

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

**Проміжна скорочена консолідована фінансова звітність**

*За три місяці, що закінчилися 31 березня 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 .....                                              | 15 |
| 5. Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності.....                                 | 15 |
| 6. Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9 .....                  | 16 |
| 7. Кредити та аванси банкам.....                                                      | 17 |
| 8. Кредити та аванси клієнтам .....                                                   | 18 |
| 9. Інвестиції в цінні папери.....                                                     | 21 |
| 10. Інші фінансові активи та інші фінансові зобов'язання .....                        | 23 |
| 11. Інші нефінансові активи та інші нефінансові зобов'язання .....                    | 24 |
| 12. Похідні фінансові інструменти .....                                               | 25 |
| 13. Кошти банків .....                                                                | 26 |
| 14. Інші залучені кошти .....                                                         | 26 |
| 15. Кошти клієнтів .....                                                              | 26 |
| 16. Капітал .....                                                                     | 27 |
| 17. Зобов'язання кредитного характеру .....                                           | 28 |
| 18. Витрати на виплати працівникам та інші адміністративні та операційні витрати..... | 30 |
| 19. Справедлива вартість активів і зобов'язань .....                                  | 31 |
| 20. Операції з пов'язаними сторонами .....                                            | 34 |
| 21. Достатність капіталу.....                                                         | 37 |

## ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

станом на 31 березня 2024 року

(в тисячах гривень)

|                                                                         |    | 31 березня<br>2024 року<br>(не підтверджено<br>аудитом) | 31 грудня<br>2023 року |
|-------------------------------------------------------------------------|----|---------------------------------------------------------|------------------------|
| <b>Активи</b>                                                           |    |                                                         |                        |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                         | 4  | 115 287 785                                             | 110 794 727            |
| Кредити та аванси банкам                                                | 7  | 1 071 129                                               | 1 009 865              |
| Кредити та аванси клієнтам                                              | 8  | 75 955 114                                              | 74 569 673             |
| Інвестиції в цінні папери                                               | 9  | 71 329 922                                              | 69 994 403             |
| Поточні податкові активи                                                |    | 415 737                                                 | 3 039                  |
| Похідні фінансові активи                                                | 12 | 393 300                                                 | 652 249                |
| Інші фінансові активи                                                   | 10 | 549 878                                                 | 545 524                |
| Інші нефінансові активи                                                 | 11 | 146 439                                                 | 150 405                |
| Інвестиційна нерухомість                                                |    | 752 086                                                 | 752 086                |
| Основні засоби                                                          |    | 2 009 640                                               | 2 074 934              |
| Нематеріальні активи                                                    |    | 108 383                                                 | 50 822                 |
| Відстрочені податкові активи                                            |    | 1 840 007                                               | 1 840 007              |
| Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу               |    | 63 379                                                  | 61 585                 |
| <b>Загальна сума активів</b>                                            |    | <b>269 922 799</b>                                      | <b>262 499 319</b>     |
| <b>Зобов'язання</b>                                                     |    |                                                         |                        |
| Кошти банків                                                            | 13 | 5 212 834                                               | 6 391 084              |
| Кошти клієнтів                                                          | 15 | 220 311 729                                             | 213 949 142            |
| Похідні фінансові зобов'язання                                          | 12 | 3 370                                                   | 1 377                  |
| Інші залучені кошти                                                     | 14 | 28 635 644                                              | 28 730 787             |
| Поточні податкові зобов'язання                                          |    | —                                                       | 596 600                |
| Інші фінансові зобов'язання                                             | 10 | 1 205 936                                               | 932 072                |
| Інші нефінансові зобов'язання                                           | 11 | 449 026                                                 | 474 210                |
| Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії |    | 183 504                                                 | 246 447                |
| Субординований борг                                                     |    | 4 034 640                                               | 3 805 882              |
| <b>Загальна сума зобов'язань</b>                                        |    | <b>260 036 683</b>                                      | <b>255 127 601</b>     |
| <b>Власний капітал</b>                                                  | 16 |                                                         |                        |
| Статутний капітал                                                       |    | 45 570 041                                              | 45 570 041             |
| Інші резерви                                                            |    | 1 131 976                                               | 580 926                |
| Результат від операцій з акціонером                                     |    | 635 104                                                 | 635 104                |
| Непокритий збиток                                                       |    | (37 451 005)                                            | (39 414 353)           |
| <b>Загальна сума власного капіталу</b>                                  |    | <b>9 886 116</b>                                        | <b>7 371 718</b>       |
| <b>Загальна сума власного капіталу та зобов'язань</b>                   |    | <b>269 922 799</b>                                      | <b>262 499 319</b>     |

Затверджено до випуску та підписано

09 серпня 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 три місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року

(в тисячах гривень)

| При-<br>мітки                                                                                                                                      | 2024                             |                             | 2023                             |                             |             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|-----------------------------|-------------|
|                                                                                                                                                    | За три місяці,<br>що закінчилися | наростаючим<br>підсумком із | За три місяці,<br>що закінчилися | наростаючим<br>підсумком із |             |
|                                                                                                                                                    | 31 березня                       | початку звітнього<br>року   | 31 березня                       | початку звітнього<br>року   |             |
|                                                                                                                                                    | (не підтверджено аудитом)        |                             |                                  |                             |             |
| Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка                                                                          | -                                | 5 272 025                   | 5 272 025                        | 4 408 251                   | 4 408 251   |
| Інші процентні доходи                                                                                                                              |                                  | 231 111                     | 231 111                          | 334 329                     | 334 329     |
| Процентні витрати                                                                                                                                  |                                  | (4 058 111)                 | (4 058 111)                      | (4 247 240)                 | (4 247 240) |
| Комісійні доходи                                                                                                                                   |                                  | 344 272                     | 344 272                          | 294 078                     | 294 078     |
| Комісійні витрати                                                                                                                                  |                                  | (150 455)                   | (150 455)                        | (100 392)                   | (100 392)   |
| Інші доходи                                                                                                                                        |                                  | 29 308                      | 29 308                           | 68 928                      | 68 928      |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток                               | 9,12                             | 308 319                     | 308 319                          | 335 232                     | 335 232     |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими активами, передбаченими для торгівлі                                                           |                                  | 178 587                     | 178 587                          | 50 952                      | 50 952      |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід |                                  | 4 233                       | 4 233                            | 3 508                       | 3 508       |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою                                                                                          |                                  | 272 344                     | 272 344                          | 281 368                     | 281 368     |
| Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти                                                                                           |                                  | (637 145)                   | (637 145)                        | (154 990)                   | (154 990)   |
| Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова                |                                  | 8 310                       | 8 310                            | (167 119)                   | (167 119)   |
| Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначений згідно з МСФЗ 9     | 6                                | 510 780                     | 510 780                          | 485 583                     | 485 583     |
| Витрати на виплати працівникам                                                                                                                     | 18                               | (510 196)                   | (510 196)                        | (429 731)                   | (429 731)   |
| Амортизаційні витрати                                                                                                                              |                                  | (26 941)                    | (26 941)                         | (22 441)                    | (22 441)    |
| Інші адміністративні та операційні витрати                                                                                                         | 18                               | (252 908)                   | (252 908)                        | (177 721)                   | (177 721)   |
| Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів        | 11                               | (11 905)                    | (11 905)                         | 5 852                       | 5 852       |
| Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю                                   |                                  | 447 695                     | 447 695                          | 5 069                       | 5 069       |
| Прибуток (збиток) до оподаткування                                                                                                                 |                                  | 1 959 323                   | 1 959 323                        | 973 516                     | 973 516     |
| Витрати на сплату податку                                                                                                                          |                                  | -                           | -                                | -                           | -           |
| Прибуток (збиток)                                                                                                                                  |                                  | 1 959 323                   | 1 959 323                        | 973 516                     | 973 516     |

Затверджено до випуску та підписано

09 серпня 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 три місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року

(в тисячах гривень)

|                                                                                                                                                                                         | 2024                                           |                                                      | 2023                                           |                                                      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                         | за три місяці, що<br>закінчилися<br>31 березня | наростаючим<br>підсумком із початку<br>звітного року | за три місяці, що<br>закінчилися<br>31 березня | наростаючим<br>підсумком із початку<br>звітного року |
|                                                                                                                                                                                         | (не підтверджено аудитом)                      |                                                      |                                                |                                                      |
| Прибуток (збиток)                                                                                                                                                                       | Г959 323                                       | 1 959 323                                            | 973 516                                        | 973 516                                              |
| Інший сукупний прибуток                                                                                                                                                                 |                                                |                                                      |                                                |                                                      |
| <i>Компоненти іншого сукупного доходу, які<br/>будуть перекласифіковані у прибуток або<br/>збиток, до оподаткування</i>                                                                 |                                                |                                                      |                                                |                                                      |
| Прибутки від фінансових активів,<br>оцінених за справедливою вартістю<br>через інший сукупний дохід, до<br>оподаткування (Примітка 16)                                                  | 556 256                                        | 556 256                                              | 42 650                                         | 42 650                                               |
| <i>Податок на прибуток, що відноситься до<br/>компонентів іншого сукупного доходу, які<br/>будуть перекласифіковані у прибуток або<br/>збиток</i>                                       |                                                |                                                      |                                                |                                                      |
| Податок на прибуток, що відноситься до<br>змін у переоцінці фінансових активів,<br>оцінених за справедливою вартістю<br>через інший сукупний дохід, у складі<br>іншого сукупного доходу | —                                              | —                                                    | —                                              | —                                                    |
| Загальна сума іншого сукупного<br>доходу                                                                                                                                                | 556 256                                        | 556 256                                              | 42 650                                         | 42 650                                               |
| Загальна сума сукупного доходу                                                                                                                                                          | 2 515 579                                      | 2 515 579                                            | 1 016 166                                      | 1 016 166                                            |

Затверджено до випуску та підписано

09 серпня 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 три місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року

(в тисячах гривень)

|                                                                              |            |            |           | Інші резерви |              |              |           |
|------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|-----------|--------------|--------------|--------------|-----------|
|                                                                              |            |            |           | Резерв під   |              |              |           |
|                                                                              |            |            |           | прибутки та  |              |              |           |
|                                                                              |            |            |           | збитки за    |              |              |           |
|                                                                              |            |            |           | фінансо-     |              |              |           |
|                                                                              |            |            |           | вими         |              |              |           |
|                                                                              |            |            |           | активами,    |              |              |           |
|                                                                              |            |            |           | оціненими за |              |              |           |
|                                                                              |            |            |           | справедли-   | Резерв під   |              |           |
|                                                                              |            |            |           | вого         | прибутки та  |              |           |
|                                                                              |            |            |           | вартістю     | збитки від   |              |           |
|                                                                              |            |            |           | через інший  | інвестицій в |              |           |
|                                                                              | Статутний  | Результат  | Резерв    | сукупний     | інструменти  | Непокри-     | Власний   |
|                                                                              | капітал    | з акціоне- | переоцін- | дохід        | капіталу     | тий збиток   | капітал   |
|                                                                              |            | ром        | ки        |              |              |              |           |
|                                                                              |            |            | основних  |              |              |              |           |
|                                                                              |            |            | засобів   |              |              |              |           |
| На 1 січня 2024 року                                                         | 45 570 041 | 635 104    | 991 768   | (345 161)    | (65 681)     | (39 414 354) | 7 371 717 |
| Прибуток за період                                                           | -          | -          | -         | -            | -            | 1 959 323    | 1 959 323 |
| Інший сукупний дохід за період<br>(Примітка 16)                              | -          | -          | -         | 556 312      | (56)         | -            | 556 256   |
| Усього сукупний дохід за<br>період                                           | -          | -          | -         | 556 312      | (56)         | 1 959 323    | 2 515 579 |
| Збільшення (зменшення) через<br>інші зміни, власний капітал<br>(Примітка 16) | -          | -          | (5 206)   | -            | -            | 4 026        | (1 180)   |
| На 31 березня 2024 року<br>(не підтверджено аудитом)                         | 45 570 041 | 635 104    | 986 562   | 211 151      | (65 737)     | (37 451 005) | 9 886 116 |
| 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                                                           | -          | -          | -         | -            | -            | 973 516      | 973 516   |
| Інший сукупний дохід за період<br>(Примітка 16)                              | -          | -          | -         | 42 278       | 372          | -            | 42 650    |
| Усього сукупний дохід за<br>період                                           | -          | -          | -         | 42 278       | 372          | 973 516      | 1 016 166 |
| Збільшення (зменшення) через<br>інші зміни, власний капітал<br>(Примітка 16) | -          | -          | (8 374)   | -            | -            | 8 374        | -         |
| На 31 березня 2023 року<br>(не підтверджено аудитом)                         | 45 570 041 | 635 104    | 1 043 929 | (2 407 447)  | (63 472)     | (41 726 995) | 3 051 160 |

Затверджено до випуску та підписано

09 серпня 2024 року

Голова Правління

Віктор ПОНОМАРЕНКО

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

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

за три місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року

(в тисячах гривень)

| При-<br>мітки                                                                                                                              | За період, що закінчився 31 березня |                    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------|
|                                                                                                                                            | 2024 року                           | 2023 року          |
| (не підтверджено аудитором)                                                                                                                |                                     |                    |
| <b>Грошові потоки від (для) операційної діяльності</b>                                                                                     |                                     |                    |
| Проценти отримані                                                                                                                          | 6 245 935                           | 4 744 966          |
| Комісійні доходи, що отримані                                                                                                              | 387 743                             | 273 524            |
| Чисте збільшення/(зменшення) від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 113 435                             | 349 926            |
| Чисте збільшення/(зменшення) від операцій з іноземною валютою                                                                              | 272 348                             | 281 368            |
| Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності                                                                                | 67 377                              | 68 090             |
| Проценти сплачені                                                                                                                          | (3 703 347)                         | (3 696 812)        |
| Комісійні витрати, що сплачені                                                                                                             | (149 452)                           | (100 392)          |
| Виплати працівникам та виплати від їх ім'єні                                                                                               | (545 053)                           | (421 322)          |
| Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені                                                                            | (222 978)                           | (183 826)          |
| Чисте (збільшення)/зменшення цінних паперів утримуваних для торгівлі                                                                       | 5 654                               | (1 095 712)        |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків                                                                             | (28 607)                            | 29 658             |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів                                                                           | 1 703                               | 4 843 667          |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів                                                                                      | (52 911)                            | 79 693             |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів                                                                                                 | (11 415)                            | 32 678             |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків                                                                                                 | (1 204 044)                         | (8 078 532)        |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів                                                                                               | 4 733 783                           | 19 169 678         |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань                                                                                  | 262 406                             | 86 949             |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань                                                                                             | (14 768)                            | (792)              |
| Податки на прибуток (сплачені) повернені                                                                                                   | (1 009 298)                         | (143)              |
| <b>Чисті грошові потоки від операційної діяльності</b>                                                                                     | <b>5 148 511</b>                    | <b>16 382 666</b>  |
| <b>Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності</b>                                                                                   |                                     |                    |
| Придбання цінних паперів                                                                                                                   | (8 249 143)                         | (12 421 162)       |
| Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери                                                                                       | 7 541 991                           | 4 174 499          |
| Надходження від продажу основних засобів                                                                                                   | —                                   | 4 519              |
| Придбання основних засобів                                                                                                                 | (28 548)                            | (48 412)           |
| Придбання нематеріальних активів                                                                                                           | (2 549)                             | —                  |
| Надходження від продажу інвестиційної нерухомості                                                                                          | —                                   | 2 164              |
| Надходження від реалізації активів, що утримуються для продажу                                                                             | —                                   | 21 014             |
| <b>Чисті грошові потоки (використані в інвестиційній діяльності) від інвестиційної діяльності</b>                                          | <b>(738 249)</b>                    | <b>(8 267 378)</b> |
| <b>Грошові потоки від (для) фінансової діяльності</b>                                                                                      |                                     |                    |
| Отримання інших залучених коштів                                                                                                           | 5 21 614                            | 1 008 599          |
| Повернення субординованого боргу                                                                                                           | 5 —                                 | (380 923)          |
| Повернення інших залучених коштів                                                                                                          | 5 (940 081)                         | (1 185 619)        |
| Виплати за орендними зобов'язаннями                                                                                                        | 5 (662)                             | (383)              |
| <b>Чисті грошові потоки від фінансової діяльності</b>                                                                                      | <b>(919 129)</b>                    | <b>(558 326)</b>   |
| Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу                                             | 3 491 133                           | 7 556 962          |
| Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти                                                                              | 998 948                             | 661 531            |
| Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти                                                                      | 2 977                               | 1 998              |
| Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів                                                                            | 4 493 058                           | 8 220 491          |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду                                                                                         | 4 110 794 727                       | 81 386 122         |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду                                                                                          | 4 115 287 785                       | 89 606 613         |

**Затверджено до випуску та підписано**

09 серпня 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 «Укресімбанк», Укресімбанк або Банк) засновано у 1992 році та внесено до Державного реєстру банків 23 січня 1992 року за № 5. Банк здійснює свою діяльність на підставі Банківської ліцензії №2.

Станом на 31 березня 2024 року та 31 грудня 2023 року 100% статутного капіталу Укресімбанку належить державі в особі Кабінету міністрів України.

Головний офіс Укресімбанку знаходиться у м. Києві по вул. Антоновича, 127. Укресімбанк має 22 філії та 28 відділень (31 грудня 2023 року: 22 філії та 28 відділень) і два представництва в Лондоні та Нью-Йорку. Укресімбанк та його філії є єдиною юридичною особою.

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

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

Метою діяльності Укресімбанку (відповідно до Статуту) є створення сприятливих умов для розвитку економіки та підтримки вітчизняного товаровиробника, обслуговування експортно-імпорتنних операцій, кредитно-фінансова підтримка процесів структурної перебудови, зміцнення та реалізація виробничого і торгового потенціалу галузей економіки та підприємств, що є експортоорієнтованими або провадять діяльність, пов'язану з виробництвом імпортозамінної продукції, а також отримання прибутку в інтересах Укресімбанку та його акціонера.

Укресімбанк складає проміжну скорочену окрему фінансову звітність та проміжну скорочену консолідовану фінансову звітність, яка включає консолідовані показники діяльності Банку та його дочірнього підприємства «Лізингової компанії «Укресімлізинг».

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

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 три місяці, що закінчилися 31 березня 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 три місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року, підготовлена на основі принципу безперервної діяльності. При підготовці фінансової звітності за три місяці 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 дев'яти 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.

Банк протягом трьох місяців 2024 року порушував вимоги НБУ щодо нормативів капіталу Н2, Н3 та кредитного ризику - Н7, Н8 у зв'язку з формуванням резервів на покриття збитків у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України. При цьому, відповідно до постанови Правління Національного банку України від 25 лютого 2022 року №23 (зі змінами), на час воєнного стану, не застосовуються заходи впливу за порушення нормативів капіталу, ліквідності, кредитного ризику та інвестування, якщо такі порушення спричинені впливом війни. Але Банк планує врегулювати питання щодо дотримання нормативів та вже 01 жовтня 2024 року вийти до рівня вище мінімально необхідних, шляхом здійснення заходів, які розроблені згідно Програми капіталізації 2024-2026.

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.

Разом з цим у I кварталі 2024 року тривало відновлення економічної активності.

Упродовж I кварталу 2024 року споживча інфляція в річному вимірі сповільнилася до 3,2% у березні. Базова інфляція в річному вимірі сповільнювалася до 4,2%. Зростання економічної активності сприяли тепла зима з майже відсутнім дефіцитом електроенергії, стабільне функціонування морського коридору та ефекти від врожаїв минулого року. Основними чинниками зростання залишалися: збереження м'якої фіскальної політики, поживлення зовнішнього попиту, а також подальше пристосування бізнесу та населення до умов значних безпекових загроз. Однак, наприкінці I кварталу 2024 року реалізувався ризик нових руйнувань енергетичної та портової інфраструктури через атаки

Російської Федерації, зросла тривалість повітряних тривог. Ускладнення ситуації з енергопостачанням у деяких регіонах лише частково відобразилося на загальному рівні економічної активності у I кварталі 2024 року.

Зростання реального ВВП, становило в річному вимірі лише 3,1%, насамперед через стримані бюджетні видатки. Додатковим чинником була блокада західного кордону, що стримувала активність окремих видів діяльності. Як і очікувалося, у березні від міжнародних партнерів надійшло близько 9 млрд дол. США, що дало змогу наростити міжнародні резерви до майже 44 млрд дол. США.

Подальше сповільнення інфляції, збереження стійкої ситуації на валютному ринку, а також позитивні зрушення у питаннях отримання зовнішньої допомоги дали підстави раніше відновити цикл пом'якшення процентної політики, тому Правління Національного банку ухвалило рішення із 15 березня 2024 року знизити облікову ставку з 15% до 14,5%. Водночас ставка за тримісячними депозитними сертифікатами знизилась на 1,5 в. п. – до 17,5%, за кредитами рефінансування на 1,5 в. п. – до 19,5%, ставка за депозитними сертифікатами овернайт і надалі залишилась відповідати рівню облікової ставки.

У I кварталі 2024 року банки нарощували кредитування. Від кредитування юридичних та фізичних осіб платоспроможні банки отримали 34 млрд.грн. процентних доходів, що на 13% більше, ніж показник за аналогічний період 2023 року.

Портфель чистих гривневих корпоративних кредитів зростає, зокрема поза межами державних програм (частка субсидійованих державною програмою “Доступні кредити 5-7-9%” позик скоротилася до третини працюючого валового портфеля), завдяки поживленню попиту на гривневі кредити внаслідок відновлення бізнес-активності. Зростали роздрібні незабезпечені споживчі та іпотечні позики. Чистий гривневий кредитний портфель бізнесу зріс на 2,9% за квартал та на 7,2% в річному вимірі. Через квітневі зміни до програми “Доступні кредити 5-7-9%” ставки в ній наблизяться до ринкових, а річні темпи зростання обсягу гривневих позик малим та середнім підприємствам прискорилися до 15,9%.

Швидкими темпами зростає обсяг чистих роздрібних гривневих кредитів за рахунок карткового кредитування двома банками-лідерами. Іпотечне кредитування поживлялося завдяки програмі “єОселя”. Частка іпотеки зросла до 12,4% чистого гривневого роздрібного кредитного портфеля.

Якість кредитного портфеля поліпшувалась: річний показник дефолтів у березні скоротився на 0,3 в. п. порівняно із груднем минулого року, а частка непрацюючих кредитів дещо знизилася в усіх групах банків передусім за рахунок врегулювання боргів роздрібних позичальників.

Ставки за новими депозитами бізнесу у I кварталі 2024 року у відповідь на зміну ключової ставки знизилися на 0,7 в. п. до 9,5% річних. Водночас український індекс депозитних ставок населення UIRD майже не змінився. Ставки за гривневими бізнес-кредитами за I квартал 2024 року знизилися на 1 в. п. до 16,7% річних, за новими кредитами фізичним особам коливалися на рівні близько 27,5% річних.

Збереження високої операційної ефективності сприяло отриманню банками 40,5 млрд грн прибутку за I квартал 2024 року або на 18% більше за показник I кварталу 2023 року. Збитковими були лише вісім малих банків. Рентабельність капіталу сектору – близько 50% з урахуванням оподаткування за підвищеною торік ставкою податку 25%.

У I кварталі 2024 року платоспроможні банки отримали 40,5 млрд грн. чистого прибутку. Головні чинники зростання прибутковості в річному вимірі – збільшення процентних доходів та значно менші відрахування в резерви під збитки від активних операцій.

Рентабельність банківського капіталу на 01 квітня 2024 року становила 51,1%. Нарахований за I квартал 2024 року податок на прибуток склав 10,3 млрд. грн.

### **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

додадкову 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 зворотню 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 негрошових змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників, які визначають вимоги до розкриття інформації для покращення поточні вимоги, які покликані допомогти користувачам фінансової звітності в розумінні впливу постачальника фінансові домовленості щодо зобов'язань, грошових потоків та схильність до ризику ліквідності.

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 –                      |

|                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Роздрібний бізнес-напрямок                      | підприємств) та на продаж продуктів, які надаються переважно у стандартизованій формі (згідно із затвердженими тарифами та у стандартних процедурах).<br>Сегмент діяльності, спрямований на обслуговування клієнтів фізичних осіб (окрім фізичних осіб – підприємств) 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 контрпозитиву на нерозподілені суми. Різниця між міжсегментними витратами та доходами усіх бізнес-напрямів, отриманими із застосуванням трансферних ставок, виникає в результаті GAP розривів між обсягами активів та пасивів за строками та ставками, переоцінки ресурсу, маржинальності ставок bid/offer, що складається з премії за процентний ризик, відсоток за ризик ліквідності, норму обов'язкового резерву тощо.

До нерозподілених сум відносяться:

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

Протягом трьох місяців, що закінчилися 31 березня 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: 1 601 021 тис. грн (31 березня 2023 року: 1 125 338 тис. грн). Доходи від операцій з цим зовнішнім клієнтом відображено у сегменті «Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрямок».

Протягом трьох місяців 2024 року, Банк отримав доходи від операцій з НБУ з купівлі депозитних сертифікатів у сумі 1 236 986 тис. грн, що становили більше 10% відсотків від загальних доходів Банку (протягом трьох місяців 2023 року: 539 832 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 три місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року:

| 31 березня 2024 року<br>(не підтверджено аудитором)                                                                                       | Корпора-<br>тивний<br>бізнес-напря́м | Середній бізнес,<br>муніципальні та комунальний<br>сектор | Роздрібний<br>бізнес-напря́м | Міжбан-<br>ківський та<br>інвестиційний<br>бізнес-напря́м | Нерозподілені<br>суми | Усього             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------|
| <b>Зовнішні клієнти</b>                                                                                                                   |                                      |                                                           |                              |                                                           |                       |                    |
| Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка                                                                 | 1 922 585                            | 237 752                                                   | 12 873                       | 3 098 815                                                 | —                     | 5 272 025          |
| Інші процентні доходи                                                                                                                     | 37 827                               | 8 169                                                     | —                            | 185 115                                                   | —                     | 231 111            |
| Комісійні доходи                                                                                                                          | 162 255                              | 58 743                                                    | 93 213                       | 29 810                                                    | 251                   | 344 272            |
| Інші доходи                                                                                                                               | 4 733                                | 9 565                                                     | 3 532                        | 1 447                                                     | 10 031                | 29 308             |
| Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток                               | —                                    | —                                                         | —                            | 308 319                                                   | —                     | 308 319            |
| Чистий прибуток від операцій з фінансовими активами, передбаченими для торгівлі                                                           | —                                    | —                                                         | —                            | 178 587                                                   | —                     | 178 587            |
| Чистий прибуток від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | —                                    | —                                                         | —                            | 4 233                                                     | —                     | 4 233              |
| Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою                                                                                          | 93 141                               | 20 453                                                    | 13 551                       | 145 228                                                   | —                     | 272 373            |
| Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти                                                                                           | 1 523                                | —                                                         | —                            | 1 453 984                                                 | —                     | 1 455 507          |
| Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова                 | 11                                   | —                                                         | —                            | 8 299                                                     | —                     | 8 310              |
| Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9                              | 851 580                              | 119 736                                                   | 9 788                        | —                                                         | 1 773                 | 982 877            |
| Прибуток, що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю                                   | 447 695                              | —                                                         | —                            | —                                                         | —                     | 447 695            |
| Результати від інших сегментів                                                                                                            | 943 462                              | 766 013                                                   | 739 300                      | (2 562 402)                                               | 113 627               | —                  |
| <b>Усього доходи</b>                                                                                                                      | <b>4 464 812</b>                     | <b>1 220 431</b>                                          | <b>872 257</b>               | <b>2 851 435</b>                                          | <b>125 682</b>        | <b>9 534 617</b>   |
| Процентні витрати                                                                                                                         | (2 334 934)                          | (672 740)                                                 | (433 609)                    | (616 787)                                                 | (41)                  | (4 058 111)        |
| Комісійні витрати                                                                                                                         | (63 804)                             | (7 286)                                                   | (73 872)                     | (5 134)                                                   | (359)                 | (150 455)          |
| Чистий збиток від операцій з іноземною валютою                                                                                            | —                                    | —                                                         | —                            | —                                                         | (29)                  | (29)               |
| Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти                                                                                             | —                                    | (72)                                                      | —                            | —                                                         | (2 092 580)           | (2 092 652)        |
| Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9                                                                               | —                                    | —                                                         | —                            | (472 097)                                                 | —                     | (472 097)          |
| Витрати на виплати працівникам                                                                                                            | (140 690)                            | (115 766)                                                 | (145 749)                    | (40 455)                                                  | (67 536)              | (510 196)          |
| Амортизаційні витрати                                                                                                                     | (6 540)                              | (7 560)                                                   | (6 616)                      | (1 076)                                                   | (5 149)               | (26 941)           |
| Інші адміністративні та операційні витрати                                                                                                | (51 313)                             | (47 556)                                                  | (133 944)                    | (8 949)                                                   | (11 146)              | (252 908)          |
| Збиток від зменшення корисності для нефінансових активів                                                                                  | (2 239)                              | (4 118)                                                   | (302)                        | (4)                                                       | (5 242)               | (11 905)           |
| <b>Результати сегментів</b>                                                                                                               | <b>1 865 292</b>                     | <b>365 333</b>                                            | <b>78 165</b>                | <b>1 706 933</b>                                          | <b>(2 056 400)</b>    | <b>1 959 323</b>   |
| <b>Прибуток за період</b>                                                                                                                 |                                      |                                                           |                              |                                                           |                       | <b>1 959 323</b>   |
| <b>Активи та зобов'язання станом на 31 березня 2024 року (не підтверджено аудитором)</b>                                                  |                                      |                                                           |                              |                                                           |                       |                    |
| Активи сегменту                                                                                                                           | 72 224 198                           | 6 032 129                                                 | 2 439 034                    | 186 383 071                                               |                       | 267 078 432        |
| Нерозподілені активи                                                                                                                      |                                      |                                                           |                              |                                                           | 2 844 367             | 2 844 367          |
| <b>Усього активи</b>                                                                                                                      |                                      |                                                           |                              |                                                           |                       | <b>269 922 799</b> |
| Зобов'язання сегменту                                                                                                                     | 144 812 495                          | 36 490 490                                                | 39 502 343                   | 38 478 636                                                |                       | 259 283 964        |
| Нерозподілені зобов'язання                                                                                                                |                                      |                                                           |                              |                                                           | 752 719               | 752 719            |
| <b>Усього зобов'язання</b>                                                                                                                |                                      |                                                           |                              |                                                           |                       | <b>260 036 683</b> |
| <b>Інша інформація за сегментами</b>                                                                                                      |                                      |                                                           |                              |                                                           |                       |                    |
| Капітальні витрати                                                                                                                        | (41 079)                             | (47 866)                                                  | (45 520)                     | (6 787)                                                   | (34 541)              | (175 793)          |

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

| <b>31 березня 2023 року</b><br><b>(не підтверджено аудитом)</b>                                                                           | <b>Корпора-</b><br><b>тивний</b><br><b>бізнес-напря</b> | <b>Середній бізнес,</b><br><b>муніципальний</b><br><b>та комунальний</b><br><b>сектор</b> | <b>Розарібний</b><br><b>бізнес-напря</b> | <b>Міжбанк-</b><br><b>ський та</b><br><b>інвестиційний</b><br><b>бізнес-напря</b> | <b>Нерозподілені</b><br><b>суми</b> | <b>Усього</b>      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------|
| <b>Зовнішні клієнти</b>                                                                                                                   |                                                         |                                                                                           |                                          |                                                                                   |                                     |                    |
| Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка                                                                 | 2 299 425                                               | 199 336                                                                                   | 7 310                                    | 1 901 353                                                                         | 827                                 | 4 408 251          |
| Інші процентні доходи                                                                                                                     | 48 757                                                  | 6 045                                                                                     | —                                        | 279 527                                                                           | —                                   | 334 329            |
| Комісійні доходи                                                                                                                          | 121 039                                                 | 55 867                                                                                    | 80 847                                   | 35 710                                                                            | 615                                 | 294 078            |
| Інші доходи                                                                                                                               | 3 569                                                   | 4 809                                                                                     | 4 739                                    | 1 353                                                                             | 54 458                              | 68 928             |
| Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток                               | —                                                       | —                                                                                         | —                                        | 335 232                                                                           | —                                   | 335 232            |
| Чистий прибуток від операцій з фінансовими активами, передбаченими для торгівлі                                                           | —                                                       | —                                                                                         | —                                        | 50 952                                                                            | —                                   | 50 952             |
| Чистий прибуток від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | —                                                       | —                                                                                         | —                                        | 3 508                                                                             | —                                   | 3 508              |
| Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою                                                                                          | 113 645                                                 | 22 413                                                                                    | 21 811                                   | 109 913                                                                           | 13 586                              | 281 368            |
| Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти                                                                                           | 17 739                                                  | —                                                                                         | —                                        | —                                                                                 | —                                   | 17 739             |
| Прибуток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9                                                                             | 514 387                                                 | 15 790                                                                                    | 5 339                                    | —                                                                                 | 1 677                               | 537 193            |
| Прибуток від зменшення корисності для нефінансових активів                                                                                | —                                                       | —                                                                                         | —                                        | —                                                                                 | 5 852                               | 5 852              |
| Прибуток, що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю                                   | —                                                       | 5 069                                                                                     | —                                        | —                                                                                 | —                                   | 5 069              |
| Результати від інших сегментів                                                                                                            | 362 075                                                 | 671 309                                                                                   | 616 961                                  | (450 888)                                                                         | (1 199 457)                         | —                  |
| <b>Усього доходи</b>                                                                                                                      | <b>3 480 636</b>                                        | <b>980 638</b>                                                                            | <b>737 007</b>                           | <b>2 266 660</b>                                                                  | <b>(1 122 442)</b>                  | <b>6 342 499</b>   |
| <b>Витрати</b>                                                                                                                            |                                                         |                                                                                           |                                          |                                                                                   |                                     |                    |
| Процентні витрати                                                                                                                         | (1 831 422)                                             | (491 711)                                                                                 | (281 738)                                | (1 642 302)                                                                       | (67)                                | (4 247 240)        |
| Комісійні витрати                                                                                                                         | (15 050)                                                | (6 497)                                                                                   | (58 041)                                 | (7 964)                                                                           | (12 840)                            | (100 392)          |
| Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти                                                                                             | —                                                       | (1 308)                                                                                   | —                                        | (144 196)                                                                         | (27 225)                            | (172 729)          |
| Витрати, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова                | —                                                       | —                                                                                         | —                                        | (167 119)                                                                         | —                                   | (167 119)          |
| Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9                                                                               | —                                                       | —                                                                                         | —                                        | (51 610)                                                                          | —                                   | (51 610)           |
| Витрати на виплати працівникам                                                                                                            | (122 162)                                               | (104 957)                                                                                 | (80 407)                                 | (29 161)                                                                          | (93 044)                            | (429 731)          |
| Амортизаційні витрати                                                                                                                     | (3 035)                                                 | (3 542)                                                                                   | (3 237)                                  | (506)                                                                             | (12 121)                            | (22 441)           |
| Інші адміністративні та операційні витрати                                                                                                | (27 664)                                                | (34 836)                                                                                  | (97 231)                                 | (8 482)                                                                           | (9 508)                             | (177 721)          |
| <b>Результати сегментів</b>                                                                                                               | <b>1 481 303</b>                                        | <b>337 787</b>                                                                            | <b>216 353</b>                           | <b>215 320</b>                                                                    | <b>(1 277 247)</b>                  | <b>973 516</b>     |
| <b>Прибуток за період</b>                                                                                                                 |                                                         |                                                                                           |                                          |                                                                                   |                                     | <b>973 516</b>     |
| <b>Активи та зобов'язання станом на 31 грудня 2023 року</b>                                                                               |                                                         |                                                                                           |                                          |                                                                                   |                                     |                    |
| 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          |
| <b>Усього активи</b>                                                                                                                      |                                                         |                                                                                           |                                          |                                                                                   |                                     | <b>262 499 319</b> |
| 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            |
| <b>Усього зобов'язання</b>                                                                                                                |                                                         |                                                                                           |                                          |                                                                                   |                                     | <b>255 127 601</b> |
| <b>Інша інформація за сегментами</b>                                                                                                      |                                                         |                                                                                           |                                          |                                                                                   |                                     |                    |
| Капітальні витрати                                                                                                                        | (3 689)                                                 | (4 298)                                                                                   | (4 175)                                  | (607)                                                                             | (2 975)                             | (15 744)           |

## 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:

|                                                                | <i>31 березня<br/>2024 року<br/>(не підтверджено<br/>аудитом)</i> | <i>31 грудня<br/>2023 року</i> |
|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| <b>Грошові кошти</b>                                           |                                                                   |                                |
| Готівка                                                        | 1 293 690                                                         | 1 231 982                      |
| Поточний рахунок в Національному банку України                 | 17 374 098                                                        | 15 915 730                     |
| Кореспондентські рахунки у банках                              | 47 020 924                                                        | 54 846 681                     |
| Депозити овернайт у банках                                     | 5 459 426                                                         | 1 077 731                      |
|                                                                | <b>71 148 138</b>                                                 | <b>73 072 124</b>              |
| <b>Грошові еквіваленти</b>                                     |                                                                   |                                |
| Депозитні сертифікати Національного банку України              | 41 050 150                                                        | 36 628 884                     |
| Короткострокові депозити, класифіковані як грошові еквіваленти | 3 133 830                                                         | 1 140 114                      |
|                                                                | <b>44 183 980</b>                                                 | <b>37 768 998</b>              |
| Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками              | (44 333)                                                          | (46 395)                       |
| <b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b>                         | <b>115 287 785</b>                                                | <b>110 794 727</b>             |

#### 5. Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності

Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності є наступними:

|                                                                                 | <i>Інші залучені<br/>кошти</i> | <i>Субординований<br/>борг</i> | <i>Зобов'язання з<br/>лізингу<br/>(оренди)</i> | <i>Усього</i>     |
|---------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|------------------------------------------------|-------------------|
| <b>Балансова вартість на 1 січня 2024 року</b>                                  | <b>28 730 787</b>              | <b>3 805 882</b>               | <b>4 035</b>                                   | <b>32 540 704</b> |
| Надходження                                                                     | 21 614                         | –                              | –                                              | 21 614            |
| Погашення                                                                       | (940 081)                      | –                              | (662)                                          | (940 743)         |
| Курсові різниці                                                                 | 710 969                        | 126 017                        | –                                              | 836 986           |
| Інше                                                                            | 112 355                        | 102 741                        | 551                                            | 215 647           |
| <b>Балансова вартість на 31 березня 2024 року<br/>(не підтверджено аудитом)</b> | <b>28 635 644</b>              | <b>4 034 640</b>               | <b>3 924</b>                                   | <b>32 674 208</b> |

  

|                                                                                 | <i>Інші залучені<br/>кошти</i> | <i>Субординований<br/>борг</i> | <i>Зобов'язання з<br/>лізингу<br/>(оренди)</i> | <i>Усього</i>     |
|---------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|------------------------------------------------|-------------------|
| <b>Балансова вартість на 1 січня 2023 року</b>                                  | <b>27 301 358</b>              | <b>4 055 444</b>               | <b>7 179</b>                                   | <b>31 363 981</b> |
| Надходження                                                                     | 1 008 599                      | –                              | –                                              | 1 008 599         |
| Погашення                                                                       | (1 185 619)                    | (380 923)                      | (383)                                          | (1 566 925)       |
| Курсові різниці                                                                 | 104 783                        | 579                            | –                                              | 105 362           |
| Інше                                                                            | 62 833                         | 82 035                         | 92                                             | 144 960           |
| <b>Балансова вартість на 31 березня 2023 року<br/>(не підтверджено аудитом)</b> | <b>27 291 954</b>              | <b>3 757 135</b>               | <b>6 888</b>                                   | <b>31 055 977</b> |

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.

| За три місяці, що закінчилися<br>31 березня 2024 року<br>(не підтверджено аудитом)                                                                                       | Етап 1<br>на груповій<br>основі | Етап 2<br>на груповій<br>основі | Етап 2<br>на індиві-<br>дуальній<br>основі | Етап 3<br>на груповій<br>основі | Етап 3<br>на індиві-<br>дуальній<br>основі | ПЗФА             | Усього           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------------|------------------|------------------|
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                                                                                                                          | (2 977)                         | —                               | —                                          | —                               | —                                          | —                | (2 977)          |
| Кредити та аванси банкам                                                                                                                                                 | 645                             | —                               | —                                          | —                               | —                                          | —                | 645              |
| Кредити та аванси клієнтам                                                                                                                                               | (77 228)                        | (53 722)                        | (18 148)                                   | (219 211)                       | (306 615)                                  | (219 395)        | (894 319)        |
| Повернення раніше списаних<br>кредитів та авансів клієнтам                                                                                                               | —                               | —                               | —                                          | (3 879)                         | (14 554)                                   | —                | (18 433)         |
| Інвестиційні цінні папери за<br>справедливою вартістю через<br>інший сукупний дохід                                                                                      | 523 833                         | (21 702)                        | —                                          | —                               | —                                          | —                | 502 131          |
| Інвестиційні цінні папери за<br>амортизованою собівартістю                                                                                                               | (15 961)                        | (11 477)                        | —                                          | —                               | —                                          | —                | (27 438)         |
| Інші фінансові активи                                                                                                                                                    | (2 160)                         | —                               | —                                          | —                               | —                                          | —                | (2 160)          |
| Фінансові гарантії                                                                                                                                                       | 205                             | —                               | —                                          | —                               | —                                          | —                | 205              |
| Зобов'язання з надання кредитів                                                                                                                                          | (11 339)                        | (112)                           | 5                                          | (1 364)                         | 134                                        | —                | (12 676)         |
| Акредитиви                                                                                                                                                               | (55 740)                        | —                               | —                                          | —                               | —                                          | —                | (55 740)         |
| Авалювання векселів                                                                                                                                                      | (2)                             | —                               | —                                          | —                               | —                                          | —                | (2)              |
| Гарантії виконання                                                                                                                                                       | (16)                            | —                               | —                                          | —                               | —                                          | —                | (16)             |
| <b>(Прибуток від зменшення<br/>корисності та сторнування<br/>збитку від зменшення<br/>корисності) збиток від<br/>зменшення корисності,<br/>визначені згідно з МСФЗ 9</b> | <b>359 260</b>                  | <b>(87 013)</b>                 | <b>(18 143)</b>                            | <b>(224 454)</b>                | <b>(321 035)</b>                           | <b>(219 395)</b> | <b>(510 780)</b> |

| За три місяці, що закінчилися<br>31 березня 2023 року<br>(не підтверджено аудитом)                                                                                       | Етап 1<br>на груповій<br>основі | Етап 2<br>на груповій<br>основі | Етап 2<br>на індиві-<br>дуальній<br>основі | Етап 3<br>на груповій<br>основі | Етап 3<br>на індиві-<br>дуальній<br>основі | ПЗФА            | Усього           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------------|-----------------|------------------|
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                                                                                                                          | (1 998)                         | —                               | —                                          | —                               | —                                          | —               | (1 998)          |
| Кредити та аванси банкам                                                                                                                                                 | 131                             | —                               | —                                          | —                               | —                                          | —               | 131              |
| Кредити та аванси клієнтам                                                                                                                                               | 76 258                          | (81 893)                        | (22 190)                                   | (26 088)                        | (192 200)                                  | (53 616)        | (299 729)        |
| Повернення раніше списаних<br>кредитів та авансів клієнтам                                                                                                               | —                               | —                               | —                                          | (3 556)                         | (15 366)                                   | —               | (18 922)         |
| Інвестиційні цінні папери за<br>справедливою вартістю через<br>інший сукупний дохід                                                                                      | 71 609                          | (7 440)                         | —                                          | —                               | —                                          | —               | 64 169           |
| Інвестиційні цінні папери за<br>амортизованою собівартістю                                                                                                               | (660)                           | (6 307)                         | —                                          | —                               | —                                          | —               | (6 967)          |
| Інші фінансові активи                                                                                                                                                    | (4 275)                         | —                               | —                                          | —                               | —                                          | —               | (4 275)          |
| Фінансові гарантії                                                                                                                                                       | 130                             | —                               | —                                          | —                               | —                                          | —               | 130              |
| Зобов'язання з надання кредитів                                                                                                                                          | (132 298)                       | (368)                           | 5 325                                      | (81 135)                        | 747                                        | —               | (207 729)        |
| Акредитиви                                                                                                                                                               | (9 416)                         | —                               | —                                          | —                               | —                                          | —               | (9 416)          |
| Авалювання векселів                                                                                                                                                      | (2)                             | —                               | —                                          | —                               | —                                          | —               | (2)              |
| Гарантії виконання                                                                                                                                                       | 136                             | —                               | —                                          | 354                             | (1 465)                                    | —               | (975)            |
| <b>(Прибуток від зменшення<br/>корисності та сторнування<br/>збитку від зменшення<br/>корисності) збиток від<br/>зменшення корисності,<br/>визначені згідно з МСФЗ 9</b> | <b>(385)</b>                    | <b>(96 008)</b>                 | <b>(16 865)</b>                            | <b>(110 425)</b>                | <b>(208 284)</b>                           | <b>(53 616)</b> | <b>(485 583)</b> |

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 64 974 тис. грн (за період, що закінчився 31 березня 2023 року: 8 192 тис. грн).



## 7. Кредити та аванси банкам

Кредити та аванси банкам включають:

|                                                  | 31 березня<br>2024 року<br>(не підтверджено<br>аудитом) | 31 грудня<br>2023 року |
|--------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|------------------------|
| <b>Кредити та аванси банкам</b>                  |                                                         |                        |
| <b>Депозити в інших банках</b>                   |                                                         |                        |
| короткострокові                                  | 364 762                                                 | 290 811                |
| довгострокові                                    | 780 233                                                 | 792 838                |
|                                                  | <b>1 144 995</b>                                        | <b>1 083 649</b>       |
| Мінус: резерв за очікуваними кредитними збитками | <b>(73 866)</b>                                         | <b>(73 784)</b>        |
| <b>Загальна сума кредитів та авансів банкам</b>  | <b>1 071 129</b>                                        | <b>1 009 865</b>       |

Станом на 31 березня 2024 року кредити та аванси банкам включають кошти, що розміщені у банках України у розмірі 144 121 тис. грн (31 грудня 2023 року: 72 104 тис. грн), банках країн-членів ОЕСР – 791 386 тис. грн (31 грудня 2023 року: 758 511 тис. грн), банках інших країн – 209 368 тис. грн (31 грудня 2023 року: 253 034 тис. грн).

Станом на 31 березня 2024 року кредити та аванси банкам обліковуються за амортизованою собівартістю, за виключенням поточних рахунків у банківських металах в сумі 118 160 тис. грн (31 грудня 2023 року: 107 328 тис. грн), які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

Станом на 31 березня 2024 року депозити в інших банках включають покриття за гарантійними операціями та акредитивами в сумі 880 871 тис. грн (31 грудня 2023 року: 902 517 тис. грн).

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

|                                                                     | Етап 1<br>на груповій<br>основі | Етап 3<br>на груповій<br>основі | Етап 3<br>на індивідуаль-<br>ній основі | Усього        |
|---------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------------|---------------|
| <b>Резерв на 1 січня 2024 року</b>                                  | <b>1 701</b>                    | <b>71 967</b>                   | <b>116</b>                              | <b>73 784</b> |
| Нові створені або придбані активи                                   | 1 111                           | –                               | –                                       | 1 111         |
| Завершені (погашені) активи                                         | (376)                           | –                               | –                                       | (376)         |
| Зміни резервів                                                      | (90)                            | –                               | –                                       | (90)          |
| Курсові різниці                                                     | (567)                           | –                               | 4                                       | (563)         |
| <b>Резерв на 31 березня 2024 року<br/>(не підтверджено аудитом)</b> | <b>1 779</b>                    | <b>71 967</b>                   | <b>120</b>                              | <b>73 866</b> |

|                                                                     | Етап 1<br>на груповій<br>основі | Етап 3<br>на груповій<br>основі | Етап 3<br>на індивідуаль-<br>ній основі | Усього        |
|---------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------------|---------------|
| <b>Резерв на 1 січня 2023 року</b>                                  | <b>1 790</b>                    | <b>71 967</b>                   | <b>4 474</b>                            | <b>78 231</b> |
| Нові створені або придбані активи                                   | 948                             | –                               | –                                       | 948           |
| Завершені (погашені) активи                                         | (1 444)                         | –                               | –                                       | (1 444)       |
| Зміни резервів                                                      | 627                             | –                               | –                                       | 627           |
| Курсові різниці                                                     | 5                               | –                               | –                                       | 5             |
| <b>Резерв на 31 березня 2023 року<br/>(не підтверджено аудитом)</b> | <b>1 926</b>                    | <b>71 967</b>                   | <b>4 474</b>                            | <b>78 367</b> |

## 8. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам були видані таким категоріям клієнтів:

|                                                  | 31 березня 2024 року<br>(не підтверджено аудитом) | 31 грудня 2023 року |
|--------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------|
| Юридичні особи                                   | 55 209 791                                        | 56 499 313          |
| Державні підприємства                            | 38 372 790                                        | 37 060 821          |
| Фізичні особи                                    | 1 675 075                                         | 1 641 457           |
|                                                  | <b>95 257 656</b>                                 | <b>95 201 591</b>   |
| Мінус: резерв за очікуваними кредитними збитками | (19 302 542)                                      | (20 631 918)        |
| <b>Кредити та аванси клієнтам</b>                | <b>75 955 114</b>                                 | <b>74 569 673</b>   |

Станом на 31 березня 2024 року кредити державним підприємствам в тому числі включають кредити, надані органам державного управління, в сумі 5 824 668 тис. грн (станом на 31 грудня 2023 року: 6 267 420 тис. грн).

### Юридичні особи

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів:

|                                                                     | Етап 1<br>на груповій<br>основі | Етап 2<br>на груповій<br>основі | Етап 2<br>на індиві-<br>дуальній<br>основі | Етап 3<br>на груповій<br>основі | Етап 3<br>на індиві-<br>дуальній<br>основі | ПЗФА             | Усього            |
|---------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------------|------------------|-------------------|
| <b>Резерв на 1 січня 2024 року</b>                                  | <b>160 923</b>                  | <b>114 909</b>                  | <b>214 995</b>                             | <b>2 279 295</b>                | <b>8 879 128</b>                           | <b>5 677 635</b> | <b>17 326 885</b> |
| Нові створені або придбані активи                                   | 21 593                          | —                               | —                                          | —                               | —                                          | —                | 21 593            |
| Завершені (погашені) активи                                         | (21 506)                        | (476)                           | —                                          | (891)                           | —                                          | (1 642)          | (24 515)          |
| Переведення в Етап 1                                                | 83 574                          | —                               | —                                          | (83 574)                        | —                                          | —                | —                 |
| Переведення в Етап 2                                                | (91)                            | 13 855                          | —                                          | (13 764)                        | —                                          | —                | —                 |
| Переведення в Етап 3                                                | —                               | —                               | (70 446)                                   | —                               | 70 446                                     | —                | —                 |
| Переведення в ПЗФА                                                  | —                               | —                               | —                                          | —                               | (628 035)                                  | —                | (628 035)         |
| Результат від припинення визнання                                   | —                               | —                               | —                                          | —                               | (447 695)                                  | —                | (447 695)         |
| Коригування процентного доходу                                      | —                               | —                               | —                                          | 54 412                          | 197 067                                    | 81 628           | 333 107           |
| Зміни резервів                                                      | (76 571)                        | (53 020)                        | (18 103)                                   | (207 775)                       | (228 569)                                  | (153 240)        | (737 278)         |
| Курсові різниці                                                     | 755                             | (630)                           | 1 297                                      | 6 060                           | 143 606                                    | 25 763           | 176 851           |
| <b>Резерв на 31 березня 2024 року<br/>(не підтверджено аудитом)</b> | <b>168 677</b>                  | <b>74 638</b>                   | <b>127 743</b>                             | <b>2 033 763</b>                | <b>7 985 948</b>                           | <b>5 630 144</b> | <b>16 020 913</b> |

  

|                                                                     | Етап 1<br>на груповій<br>основі | Етап 2<br>на груповій<br>основі | Етап 2<br>на індиві-<br>дуальній<br>основі | Етап 3<br>на груповій<br>основі | Етап 3<br>на індиві-<br>дуальній<br>основі | ПЗФА             | Усього            |
|---------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------------|------------------|-------------------|
| <b>Резерв на 1 січня 2023 року</b>                                  | <b>677 457</b>                  | <b>1 066 852</b>                | <b>322 225</b>                             | <b>2 132 004</b>                | <b>8 013 288</b>                           | <b>5 821 766</b> | <b>18 033 592</b> |
| Нові створені або придбані активи                                   | 79 745                          | —                               | —                                          | —                               | —                                          | —                | 79 745            |
| Завершені (погашені) активи                                         | (7 487)                         | (74)                            | (4 031)                                    | (92)                            | (146 437)                                  | —                | (158 121)         |
| Переведення в Етап 1                                                | 7 541                           | (6 137)                         | —                                          | (1 404)                         | —                                          | —                | —                 |
| Переведення в Етап 2                                                | (87 183)                        | 7 975                           | 79 518                                     | (310)                           | —                                          | —                | —                 |
| Переведення в Етап 3                                                | (77 422)                        | (307 914)                       | (102 758)                                  | 23 226                          | 464 868                                    | —                | —                 |
| Переведення в ПЗФА                                                  | —                               | —                               | —                                          | (3 696)                         | —                                          | —                | (3 696)           |
| Результат від припинення визнання                                   | —                               | —                               | —                                          | (5 543)                         | —                                          | —                | (5 543)           |
| Коригування процентного доходу                                      | —                               | —                               | —                                          | 27 472                          | 102 192                                    | 63 339           | 193 003           |
| Зміни резервів                                                      | (59 766)                        | (81 771)                        | (18 159)                                   | 26 760                          | (1 863)                                    | (45 247)         | (180 046)         |
| Курсові різниці                                                     | 5 619                           | 13 594                          | (905)                                      | 14 719                          | 61 305                                     | 561              | 94 893            |
| <b>Резерв на 31 березня 2023 року<br/>(не підтверджено аудитом)</b> | <b>538 504</b>                  | <b>692 525</b>                  | <b>275 890</b>                             | <b>2 213 136</b>                | <b>8 493 353</b>                           | <b>5 840 419</b> | <b>18 053 827</b> |

### Державні підприємства

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів:

|                                    | Етап 1<br>на груповій<br>основі | Етап 2<br>на груповій<br>основі | Етап 2<br>на індиві-<br>дуальній<br>основі | Етап 3<br>на груповій<br>основі | Етап 3<br>на індиві-<br>дуальній<br>основі | ПЗФА          | Усього           |
|------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------------|---------------|------------------|
| <b>Резерв на 1 січня 2024 року</b> | <b>63 726</b>                   | <b>296</b>                      | <b>794 958</b>                             | <b>56 124</b>                   | <b>852 183</b>                             | <b>16 285</b> | <b>1 783 572</b> |
| Завершені (погашені) активи        | —                               | (30)                            | —                                          | —                               | —                                          | —             | (30)             |
| Коригування процентного доходу     | —                               | —                               | —                                          | 2 450                           | 12 949                                     | —             | 15 399           |
| Зміни резервів                     | (451)                           | (266)                           | (45)                                       | (1 774)                         | (78 046)                                   | 528           | (80 054)         |

|                                                                     | Етап 1<br>на груповій<br>основі | Етап 2<br>на груповій<br>основі | Етап 2<br>на індиві-<br>дуальній<br>основі | Етап 3<br>на груповій<br>основі | Етап 3<br>на індиві-<br>дуальній<br>основі | ПЗФА          | Усього           |
|---------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------------|---------------|------------------|
| Курсові різниці                                                     | 592                             | –                               | 25 539                                     | (2)                             | 11 308                                     | 542           | 37 979           |
| <b>Резерв на 31 березня 2024 року<br/>(не підтверджено аудитом)</b> | <b>63 867</b>                   | <b>–</b>                        | <b>820 452</b>                             | <b>56 798</b>                   | <b>798 394</b>                             | <b>17 355</b> | <b>1 756 866</b> |

  

|                                                                     | Етап 1<br>на груповій<br>основі | Етап 2<br>на груповій<br>основі | Етап 3<br>на груповій<br>основі | Етап 3<br>на індивідуальній<br>основі | ПЗФА     | Усього           |
|---------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------|----------|------------------|
| <b>Резерв на 1 січня 2023 року</b>                                  | <b>663 822</b>                  | <b>53 116</b>                   | <b>118 762</b>                  | <b>784 393</b>                        | <b>–</b> | <b>1 620 093</b> |
| Нові створені або придбані активи                                   | 54 819                          | –                               | –                               | –                                     | –        | 54 819           |
| Завершені (погашені) активи                                         | (11)                            | –                               | (38 195)                        | –                                     | –        | (38 206)         |
| Переведення в Етап 3                                                | (54 790)                        | (53 116)                        | 79 476                          | 28 430                                | –        | –                |
| Коригування процентного доходу                                      | –                               | –                               | 3 736                           | 11 975                                | 174      | 15 885           |
| Зміни резервів                                                      | 9 076                           | –                               | (9 606)                         | (43 900)                              | (174)    | (44 604)         |
| Курсові різниці                                                     | 195                             | –                               | –                               | –                                     | –        | 195              |
| <b>Резерв на 31 березня 2023 року<br/>(не підтверджено аудитом)</b> | <b>673 111</b>                  | <b>–</b>                        | <b>154 173</b>                  | <b>780 898</b>                        | <b>–</b> | <b>1 608 182</b> |

## Фізичні особи

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів:

|                                                                     | Етап 1<br>на груповій основі | Етап 2<br>на груповій основі | Етап 3<br>на груповій основі | ПЗФА         | Усього           |
|---------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|--------------|------------------|
| <b>Резерв на 1 січня 2024 року</b>                                  | <b>1 641</b>                 | <b>630</b>                   | <b>1 517 080</b>             | <b>2 110</b> | <b>1 521 461</b> |
| Нові створені або придбані активи                                   | 1 606                        | –                            | –                            | –            | 1 606            |
| Завершені (погашені) активи                                         | (266)                        | (38)                         | (3 003)                      | –            | (3 307)          |
| Переведення в Етап 1                                                | 2 146                        | (2 146)                      | –                            | –            | –                |
| Переведення в Етап 2                                                | (311)                        | 311                          | –                            | –            | –                |
| Переведення в Етап 3                                                | (898)                        | 1 685                        | (787)                        | –            | –                |
| Коригування процентного доходу                                      | –                            | –                            | 642                          | 79           | 721              |
| Списані активи                                                      | –                            | –                            | (947)                        | –            | (947)            |
| Зміни резервів                                                      | (1 633)                      | 108                          | (5 768)                      | (67)         | (7 360)          |
| Курсові різниці                                                     | 1                            | (2)                          | 12 590                       | –            | 12 589           |
| <b>Резерв на 31 березня 2024 року<br/>(не підтверджено аудитом)</b> | <b>2 286</b>                 | <b>548</b>                   | <b>1 519 807</b>             | <b>2 122</b> | <b>1 524 763</b> |

  

|                                                                     | Етап 1<br>на груповій основі | Етап 2<br>на груповій основі | Етап 3<br>на груповій основі | ПЗФА     | Усього           |
|---------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|----------|------------------|
| <b>Резерв на 1 січня 2023 року</b>                                  | <b>3 796</b>                 | <b>4 407</b>                 | <b>1 510 575</b>             | <b>–</b> | <b>1 518 778</b> |
| Нові створені або придбані активи                                   | 607                          | –                            | –                            | –        | 607              |
| Завершені (погашені) активи                                         | (333)                        | (286)                        | (1 495)                      | –        | (2 114)          |
| Переведення в Етап 1                                                | 992                          | (992)                        | –                            | –        | –                |
| Переведення в Етап 2                                                | (962)                        | 962                          | –                            | –        | –                |
| Переведення в Етап 3                                                | (454)                        | (2 081)                      | 2 535                        | –        | –                |
| Коригування процентного доходу                                      | –                            | –                            | 751                          | 3        | 754              |
| Зміни резервів                                                      | (392)                        | 238                          | (3 460)                      | (3)      | (3 617)          |
| Курсові різниці                                                     | –                            | 3                            | 3 916                        | –        | 3 919            |
| <b>Резерв на 31 березня 2023 року<br/>(не підтверджено аудитом)</b> | <b>3 254</b>                 | <b>2 251</b>                 | <b>1 512 822</b>             | <b>–</b> | <b>1 518 327</b> |

## Модифіковані кредити

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

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

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

|                                                        | <i>За період, що закінчився 31 березня<br/>2024 року</i> | <i>2023 року<br/>(не підтверджено аудитором)</i> |
|--------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| <b>Кредити клієнтам, модифіковані протягом періоду</b> |                                                          |                                                  |
| Амортизована собівартість до модифікації               | 2 102 945                                                | 48 872                                           |
| Чистий збиток від модифікації                          | (37 803)                                                 | 39                                               |

#### **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 імпорт, аграрний сектор, паливно-енергетичний сектор, інфраструктурні проекти, експортно-орієнтовані галузі, гуманітарні та соціальні проекти.

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

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

Військове вторгнення Російської Федерації до України зумовило необхідність позачергового перегляду підходів та уточнення методів оцінки очікуваних кредитних збитків, у тому числі більш детальної сегментації портфеля, застосування експертних суджень у результаті оперативного опрацювання інформації щодо поточного та прогнозного стану воєнних дій та їх впливу на активи, операційну діяльність, фінансовий стан боржників та їх спроможність виконувати грошові зобов'язання перед Банком. Банком постійно здійснюється аналіз кредитного портфеля за етапами, зокрема, позичальники, основні активи яких розташовані на тимчасово окупованих територіях та територіях, на яких ведуться активні бойові дії (залежно від того, чи наявні в них інші активи, їх можливості вести чи відновити ведення операційної діяльності, у т.ч. з урахуванням прогнозів щодо звільнення відповідних територій / припинення ведення на них активних бойових дій та їх повернення під контроль України), а також позичальники, які розташовані на інших територіях, виходячи з ризиків пошкодження майна підприємства та оцінки їх можливості провадити операційну діяльність у поточних умовах, прогнозів щодо змін ситуації, перекласифіковуються за етапами. При цьому, за боржниками, які оцінені на індивідуальній основі (безвідносно до того, чи було погіршено етап активу, чи він і до початку війни був класифікований до Етапу 2 чи Етапу 3), не рідше ніж раз на квартал переглядаються сценарії отримання грошових потоків на погашення заборгованості, що передбачає зміну графіків отримання погашень та експертну оцінку їх отримання за різних сценаріїв подальшого перебігу подій. Окрім цього, при розрахунку резерву зменшено до нуля очікувані грошові потоки від реалізації об'єктів забезпечення, які були зруйновані або суттєво пошкоджені в ході воєнних дій, так само як і об'єктів, розташованих на невідконтрольних Україні територіях та на територіях ведення активних бойових дій, що унеможливило проведення їх належної перевірки та адекватної оцінки.

За оцінками Банку приріст очікуваних кредитних збитків за I квартал 2024 року за кредитами, зумовлений впливом війни, складає 324 230 тис. грн. Банк надалі продовжуватиме накопичувати та опрацьовувати інформацію для забезпечення адекватної оцінки кредитних ризиків попри невизначеності, обумовлені війною.

## 9. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери включають:

|                                                                               | <b>31 березня<br/>2024 року<br/>(не підтверджено<br/>аудитом)</b> | <b>31 грудня<br/>2023 року</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки  | 19 606 092                                                        | 19 071 183                     |
| Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 35 714 190                                                        | 27 592 940                     |
| Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю                       | 12 073 229                                                        | 19 451 294                     |
| Цінні папери, утримувані для торгівлі                                         | 3 936 411                                                         | 3 878 986                      |
| <b>Інвестиції в цінні папери</b>                                              | <b>71 329 922</b>                                                 | <b>69 994 403</b>              |

### Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки

Станом на 31 березня 2024 року інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки представлені ОВДП з індексованою вартістю балансовою вартістю 19 606 092 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 31 березня 2024 року цінні папери, утримувані для торгівлі, представлені ОВДП балансовою вартістю 3 936 411 тис. грн (31 грудня 2023 року: 3 878 986 тис. грн).

Станом на 31 березня 2024 року ОВДП балансовою вартістю 9 875 610 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 трьох місяців, що закінчилися 31 березня 2024 року Банк визнав дохід від переоцінки інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки в сумі 449 364 тис. грн, який включений до статті «Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток» (31 березня 2023 року: дохід в сумі 151 244 тис. грн).

### Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

|                                                                                      | <b>31 березня<br/>2024 року<br/>(не підтверджено<br/>аудитом)</b> | <b>31 грудня<br/>2023 року</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| ОВДП                                                                                 | 35 693 904                                                        | 27 572 598                     |
| Акції підприємств                                                                    | 20 286                                                            | 20 342                         |
| <b>Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b> | <b>35 714 190</b>                                                 | <b>27 592 940</b>              |

Станом на 31 березня 2024 року ОВДП балансовою вартістю 6 714 639 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 31 березня 2024 року ОВДП балансовою вартістю 621 440 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 31 березня 2024 року ОВДП балансовою вартістю 1 334 164 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<br/>на груповій<br/>основі</i> | <i>Етап 2<br/>на груповій<br/>основі</i> | <i>Усього</i>    |
|---------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------|------------------|
| <b>Резерв на 1 січня 2024 року</b>                                  | <b>399 141</b>                           | <b>430 715</b>                           | <b>829 856</b>   |
| Нові створені або придбані активи                                   | 516 296                                  | –                                        | 516 296          |
| Зміни резервів                                                      | 7 537                                    | (21 702)                                 | (14 165)         |
| Реалізовані активи                                                  | (4 200)                                  | –                                        | (4 200)          |
| Курсові різниці                                                     | 15 841                                   | –                                        | 15 841           |
| <b>Резерв на 31 березня 2024 року<br/>(не підтверджено аудитом)</b> | <b>934 615</b>                           | <b>409 013</b>                           | <b>1 343 628</b> |

|                                                                     | <i>Етап 1<br/>на груповій<br/>основі</i> | <i>Етап 2<br/>на груповій<br/>основі</i> | <i>Усього</i>  |
|---------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------|----------------|
| <b>Резерв на 1 січня 2023 року</b>                                  | <b>28 706</b>                            | <b>259 422</b>                           | <b>288 128</b> |
| Нові створені або придбані активи                                   | 99 128                                   | –                                        | 99 128         |
| Погашені активи                                                     | (27 899)                                 | –                                        | (27 899)       |
| Зміни резервів                                                      | 380                                      | (7 440)                                  | (7 060)        |
| Реалізовані активи                                                  | (1 284)                                  | (2 630)                                  | (3 914)        |
| <b>Резерв на 31 березня 2023 року<br/>(не підтверджено аудитом)</b> | <b>99 031</b>                            | <b>249 352</b>                           | <b>348 383</b> |

#### Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю

|                                                                | <i>31 березня<br/>2024 року<br/>(не підтверджено<br/>аудитом)</i> | <i>31 грудня<br/>2023 року</i> |
|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| ОВДП                                                           | 6 852 107                                                         | 14 267 117                     |
| Облігації підприємств                                          | 5 635 372                                                         | 5 641 216                      |
| Муніципальні облігації                                         | 223 763                                                           | 223 947                        |
|                                                                | <b>12 711 242</b>                                                 | <b>20 132 280</b>              |
| Мінус: резерв за очікуваними кредитними збитками               | (638 013)                                                         | (680 986)                      |
| <b>Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю</b> | <b>12 073 229</b>                                                 | <b>19 451 294</b>              |

Станом на 31 березня 2024 року ОВДП балансовою вартістю 6 344 515 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<br/>на груповій<br/>основі</i> | <i>Етап 2<br/>на груповій<br/>основі</i> | <i>Усього</i>  |
|------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------|----------------|
| <b>Резерв на 1 січня 2024 року</b> | <b>37 866</b>                            | <b>643 120</b>                           | <b>680 986</b> |
| Нові створені або придбані активи  | 1 240                                    | –                                        | 1 240          |
| Погашені активи                    | (17 197)                                 | –                                        | (17 197)       |

|                                                                     | <i>Етап 1<br/>на груповій<br/>основі</i> | <i>Етап 2<br/>на груповій<br/>основі</i> | <i>Усього</i>  |
|---------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------|----------------|
| Зміни резервів                                                      | (4)                                      | (11 477)                                 | (11 481)       |
| Курсові різниці                                                     | (15 535)                                 | –                                        | (15 535)       |
| <b>Резерв на 31 березня 2024 року<br/>(не підтверджено аудитом)</b> | <b>6 370</b>                             | <b>631 643</b>                           | <b>638 013</b> |
|                                                                     | <i>Етап 1<br/>на груповій<br/>основі</i> | <i>Етап 2<br/>на груповій<br/>основі</i> | <i>Усього</i>  |
| <b>Резерв на 1 січня 2023 року</b>                                  | <b>114 272</b>                           | <b>282 203</b>                           | <b>396 475</b> |
| Нові створені або придбані активи                                   | 1 455                                    | –                                        | 1 455          |
| Погашені активи                                                     | (1 435)                                  | –                                        | (1 435)        |
| Зміни резервів                                                      | (680)                                    | (6 307)                                  | (6 987)        |
| Курсові різниці                                                     | 2 284                                    | –                                        | 2 284          |
| <b>Резерв на 31 березня 2023 року<br/>(не підтверджено аудитом)</b> | <b>115 896</b>                           | <b>275 896</b>                           | <b>391 792</b> |

#### 10. Інші фінансові активи та інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові активи включають:

|                                                       | <i>31 березня<br/>2024 року<br/>(не підтверджено<br/>аудитом)</i> | <i>31 грудня<br/>2023 року</i> |
|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| Транзитні рахунки за операціями з платіжними картками | 490 313                                                           | 422 150                        |
| Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами  | 86 922                                                            | 104 834                        |
| Інші нараховані доходи                                | 82 894                                                            | 110 445                        |
| Нараховані комісії за обслуговування гарантій         | 18 625                                                            | 38 020                         |
| Інше                                                  | 423                                                               | 417                            |
|                                                       | <b>679 177</b>                                                    | <b>675 866</b>                 |
| Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками     | (129 299)                                                         | (130 342)                      |
| <b>Інші фінансові активи</b>                          | <b>549 878</b>                                                    | <b>545 524</b>                 |

Інші фінансові зобов'язання включають:

|                                                       | <i>31 березня<br/>2024 року<br/>(не підтверджено<br/>аудитом)</i> | <i>31 грудня<br/>2023 року</i> |
|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| Транзитні рахунки за операціями з клієнтами           | 936 433                                                           | 693 825                        |
| Транзитні рахунки за операціями з платіжними картками | 220 667                                                           | 195 947                        |
| Нараховані витрати                                    | 35 864                                                            | 27 842                         |
| Зобов'язання за виданими гарантіями                   | 8 049                                                             | 10 283                         |
| Зобов'язання з лізингу (оренди)                       | 3 924                                                             | 4 035                          |
| Інше                                                  | 999                                                               | 140                            |
| <b>Інші фінансові зобов'язання</b>                    | <b>1 205 936</b>                                                  | <b>932 072</b>                 |

В таблиці нижче представлений аналіз змін резервів інших фінансових активів:

|                                                                 | <i><b>Впродовж життя<br/>активу (оцінка за<br/>спрощеним<br/>підходом)</b></i> |
|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Резерв на 1 січня 2024 року</b>                              | <b>130 342</b>                                                                 |
| Нові створені або придбані активи                               | 11 962                                                                         |
| Завершені (погашені) активи                                     | (14 752)                                                                       |
| Зміни резервів                                                  | 630                                                                            |
| Списання                                                        | (59)                                                                           |
| Курсові різниці                                                 | 1 176                                                                          |
| <b>Резерв на 31 березня 2024 року (не підтверджено аудитом)</b> | <b>129 299</b>                                                                 |
|                                                                 |                                                                                |
|                                                                 | <i><b>Впродовж життя<br/>активу (оцінка за<br/>спрощеним<br/>підходом)</b></i> |
| <b>Резерв на 1 січня 2023 року</b>                              | <b>149 704</b>                                                                 |
| Нові створені або придбані активи                               | 7 220                                                                          |
| Завершені (погашені) активи                                     | (8 016)                                                                        |
| Зміни резервів                                                  | (3 479)                                                                        |
| Курсові різниці                                                 | 312                                                                            |
| <b>Резерв на 31 березня 2023 року (не підтверджено аудитом)</b> | <b>145 741</b>                                                                 |

#### 11. Інші нефінансові активи та інші нефінансові зобов'язання

Інші нефінансові активи включають:

|                                                                      | <i><b>31 березня<br/>2024 року<br/>(не підтверджено<br/>аудитом)</b></i> | <i><b>31 грудня<br/>2023 року</b></i> |
|----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|
| Передоплати                                                          | 131 712                                                                  | 133 968                               |
| Готівкові кошти, наявність яких не підтверджена                      | 47 073                                                                   | 45 990                                |
| Запаси                                                               | 36 652                                                                   | 31 918                                |
| Інші податкові активи, крім тих, що пов'язані з податком на прибуток | 21 443                                                                   | 26 166                                |
| Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя             | 2 483                                                                    | 2 483                                 |
| Інше                                                                 | 11 489                                                                   | 1 306                                 |
|                                                                      | <b>250 852</b>                                                           | <b>241 831</b>                        |
| Мінус – резерв під зменшення корисності                              | (104 413)                                                                | (91 426)                              |
| <b>Інші нефінансові активи</b>                                       | <b>146 439</b>                                                           | <b>150 405</b>                        |

Інші нефінансові зобов'язання включають:

|                                                                                               | <i><b>31 березня<br/>2024 року<br/>(не підтверджено<br/>аудитом)</b></i> | <i><b>31 грудня<br/>2023 року</b></i> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|
| Нарахування невикористаних відпусток                                                          | 240 558                                                                  | 219 768                               |
| Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб                                           | 92 210                                                                   | 69 563                                |
| Нарахована заробітна плата                                                                    | 42 892                                                                   | 98 579                                |
| Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток | 37 928                                                                   | 40 261                                |
| Доходи майбутніх періодів                                                                     | 26 792                                                                   | 28 649                                |
| Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю банку                                 | 8 343                                                                    | 17 295                                |



|                                      | <b>31 березня<br/>2024 року<br/>(не підтверджено<br/>аудитом)</b> | <b>31 грудня<br/>2023 року</b> |
|--------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| Інше                                 | 303                                                               | 95                             |
| <b>Інші нефінансові зобов'язання</b> | <b>449 026</b>                                                    | <b>474 210</b>                 |

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

|                                                                 |                |
|-----------------------------------------------------------------|----------------|
| <b>Резерв на 1 січня 2024 року</b>                              | <b>91 426</b>  |
| Нараховано                                                      | 11 905         |
| Курсові різниці                                                 | 1 082          |
| <b>Резерв на 31 березня 2024 року (не підтверджено аудитом)</b> | <b>104 413</b> |
| <b>Резерв на 1 січня 2023 року</b>                              | <b>118 396</b> |
| Сторновано                                                      | (5 852)        |
| Курсові різниці                                                 | 128            |
| <b>Резерв на 31 березня 2023 року (не підтверджено аудитом)</b> | <b>112 672</b> |

## 12. Похідні фінансові інструменти

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

### Форвардні операції

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

### Валютний своп

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

### Своп процентної ставки

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

Станом на 31 березня 2024 року умовні суми складають (не підтверджено аудитом):

|                        | <b>Умовна сума</b> |                     | <b>Справедлива вартість</b> |                     |
|------------------------|--------------------|---------------------|-----------------------------|---------------------|
|                        | <b>Активи</b>      | <b>Зобов'язання</b> | <b>Активи</b>               | <b>Зобов'язання</b> |
| Валютний своп          | 3 008 955          | 3 009 468           | —                           | 3 370               |
| Своп процентної ставки | 5 385 000          | 5 385 000           | 393 300                     | —                   |

Станом на 31 грудня 2023 року умовні суми складають:

|                        | <b>Умовна сума</b> |                     | <b>Справедлива вартість</b> |                     |
|------------------------|--------------------|---------------------|-----------------------------|---------------------|
|                        | <b>Активи</b>      | <b>Зобов'язання</b> | <b>Активи</b>               | <b>Зобов'язання</b> |
| 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 1 334 164 тис. грн (31 грудня 2023 року: 1 367 819 тис. грн) (Примітка 9).

Протягом трьох місяців, що закінчилися 31 березня 2024 року Банк визнав збиток від переоцінки похідних фінансових інструментів в сумі 141 045 тис. грн (31 березня 2023 року: дохід від переоцінки похідних фінансових інструментів в сумі 183 988 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:

|                                   | <i>31 березня<br/>2024 року<br/>(не підтверджено<br/>аудитом)</i> | <i>31 грудня<br/>2023 року</i> |
|-----------------------------------|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| Поточні рахунки                   | 4 995 562                                                         | 6 184 866                      |
| Кредити та депозити               | 159 827                                                           | 150 790                        |
| Інша заборгованість перед банками | 57 445                                                            | 55 428                         |
| <b>Кошти банків</b>               | <b>5 212 834</b>                                                  | <b>6 391 084</b>               |

### 14. Інші залучені кошти

Інші залучені кошти включають:

|                                            | <i>31 березня<br/>2024 року<br/>(не підтверджено<br/>аудитом)</i> | <i>31 грудня<br/>2023 року</i> |
|--------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| Кредити міжнародних фінансових організацій | 26 665 396                                                        | 25 993 325                     |
| Емітовані єврооблігації                    | 1 624 149                                                         | 2 413 346                      |
| Кредити українських фінансових організацій | 346 099                                                           | 324 116                        |
| <b>Інші залучені кошти</b>                 | <b>28 635 644</b>                                                 | <b>28 730 787</b>              |

Станом на 31 березня 2024 року заборгованість за кредитами від українських фінансових організацій забезпечена інвестиційними цінними паперами – ОВДП балансовою вартістю 621 440 тис. грн (31 грудня 2023 року: 629 707 тис. грн) (Примітка 9).

### Емітовані єврооблігації

|                                | <i>31 березня 2024 року<br/>(не підтверджено аудитом)</i> |               |                               | <i>31 грудня 2023 року</i>                     |               |                               |
|--------------------------------|-----------------------------------------------------------|---------------|-------------------------------|------------------------------------------------|---------------|-------------------------------|
|                                | <i>Залишок<br/>заборгова-<br/>ності (тис.)</i>            | <i>Валюта</i> | <i>Балансова<br/>вартість</i> | <i>Залишок<br/>заборгова-<br/>ності (тис.)</i> | <i>Валюта</i> | <i>Балансова<br/>вартість</i> |
| Емісія січня 2013 року         | 33 805                                                    | Дол. США      | 1 353 457                     | 50 708                                         | Дол. США      | 2 011 121                     |
| Емісія квітня 2013 року        | 6 761                                                     | Дол. США      | 270 692                       | 10 142                                         | Дол. США      | 402 225                       |
| <b>Емітовані єврооблігації</b> |                                                           |               | <b>1 624 149</b>              |                                                |               | <b>2 413 346</b>              |

### 15. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають:

|                        | <i>31 березня<br/>2024 року<br/>(не підтверджено<br/>аудитом)</i> | <i>31 грудня<br/>2023 року</i> |
|------------------------|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| Поточні рахунки:       |                                                                   |                                |
| - Юридичні особи       | 93 805 046                                                        | 90 374 040                     |
| - Бюджетні організації | 28 702 278                                                        | 25 505 695                     |

|                                                           | <b>31 березня<br/>2024 року<br/>(не підтверджено<br/>аудитом)</b> | <b>31 грудня<br/>2023 року</b> |
|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| - Фізичні особи                                           | 10 361 224                                                        | 10 224 668                     |
|                                                           | <b>132 868 548</b>                                                | <b>126 104 403</b>             |
| Депозити строкові:                                        |                                                                   |                                |
| - Юридичні особи                                          | 54 838 309                                                        | 55 331 310                     |
| - Фізичні особи                                           | 27 488 869                                                        | 26 613 670                     |
| - Бюджетні організації                                    | 57 083                                                            | -                              |
|                                                           | <b>82 384 261</b>                                                 | <b>81 944 980</b>              |
| Депозити до запитання:                                    |                                                                   |                                |
| - Юридичні особи                                          | 3 964 106                                                         | 4 742 848                      |
| - Фізичні особи                                           | 1 094 814                                                         | 1 156 911                      |
|                                                           | <b>5 058 920</b>                                                  | <b>5 899 759</b>               |
|                                                           | <b>220 311 729</b>                                                | <b>213 949 142</b>             |
| <b>Кошти клієнтів</b>                                     |                                                                   |                                |
| Забезпечення гарантій та авалів (Примітка 17)             | 2 257 678                                                         | 1 425 911                      |
| Забезпечення акредитивів (Примітка 17)                    | 1 070 829                                                         | 1 067 251                      |
| Забезпечення кредитів клієнтам (Примітка 8)               | 1 051 059                                                         | 765 485                        |
| Забезпечення зобов'язань з надання кредитів (Примітка 17) | 11 708                                                            | 15 747                         |

Станом на 31 березня 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 81 773 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 31 березня 2024 року відсутня (31 грудня 2023 року: відсутня).

## 16. Капітал

Станом на 31 березня 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 31 березня 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).

### Рух інших резервів

Рух у інших резервах був таким:

|                                                                                                                                            | <i>Резерв під<br/>прибутки та<br/>збитки за<br/>фінансовими<br/>активами,<br/>оціненими за<br/>справедливо<br/>ю вартістю<br/>через інший<br/>сукупний<br/>дохід</i> | <i>Резерв під<br/>прибутки та<br/>збитки від<br/>інвестицій в<br/>інструменти<br/>капіталу</i> | <i>Інші резерви</i> |                    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------|
| <b>На 1 січня 2023 року</b>                                                                                                                | <b>1 052 303</b>                                                                                                                                                     | <b>(2 449 725)</b>                                                                             | <b>(63 844)</b>     | <b>(1 461 266)</b> |
| Амортизація резерву переоцінки, за<br>вирахуванням податків                                                                                | (8 373)                                                                                                                                                              | —                                                                                              | —                   | (8 373)            |
| Чисті (збитки)/прибутки від інвестиційних<br>цінних паперів за справедливою вартістю через<br>інший сукупний дохід, у тому числі:          | —                                                                                                                                                                    | 42 277                                                                                         | 372                 | 42 649             |
| Витрати за очікуваними кредитними збитками за<br>інвестиційними цінними паперами за<br>справедливою вартістю через інший сукупний<br>дохід | —                                                                                                                                                                    | 64 169                                                                                         | —                   | 64 169             |

|                                                                                                                                                      | Резерв під<br>прибутки та<br>збитки за<br>фінансовими<br>активами,<br>оціненими за<br>справедливо<br>ю вартістю<br>через інший<br>сукупний<br>дохід | Резерв під<br>прибутки та<br>збитки від<br>інвестицій в<br>інструменти<br>капіталу | Інші резерви |             |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------|
| Резерв<br>переоцінки<br>основних<br>засобів                                                                                                          |                                                                                                                                                     |                                                                                    |              |             |
| Чисті реалізовані прибутки від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | —                                                                                                                                                   | (3 508)                                                                            | —            | (3 508)     |
| Чисті нереалізовані (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід                           | —                                                                                                                                                   | (18 384)                                                                           | 372          | (18 012)    |
| Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу                                                                              | —                                                                                                                                                   | —                                                                                  | —            | —           |
| На 31 березня 2023 року<br>(не підтверджено аудитом)                                                                                                 | 1 043 930                                                                                                                                           | (2 407 448)                                                                        | (63 472)     | (1 426 990) |
| На 1 січня 2024 року                                                                                                                                 | 991 768                                                                                                                                             | (345 161)                                                                          | (65 681)     | 580 926     |
| Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків                                                                                             | (5 206)                                                                                                                                             | —                                                                                  | —            | (5 206)     |
| Чисті (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у тому числі:                          | —                                                                                                                                                   | 556 312                                                                            | (56)         | 556 256     |
| Витрати за очікуваними кредитними збитками за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід                    | —                                                                                                                                                   | 502 131                                                                            | —            | 502 131     |
| Чисті реалізовані прибутки від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | —                                                                                                                                                   | 4 233                                                                              | —            | 4 233       |
| Чисті нереалізовані (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід                           | —                                                                                                                                                   | 49 948                                                                             | (56)         | 49 892      |
| Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу                                                                              | —                                                                                                                                                   | —                                                                                  | —            | —           |
| На 31 березня 2024 року<br>(не підтверджено аудитом)                                                                                                 | 986 562                                                                                                                                             | 211 151                                                                            | (65 737)     | 1 131 976   |

## 17. Зобов'язання кредитного характеру

### Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії

Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії Банку включали:

|                                 | <i>31 березня<br/>2024 року<br/>(не підтверджено<br/>аудитом)</i> | <i>31 грудня<br/>2023 року</i> |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| Зобов'язання з надання кредитів | 12 827 392                                                        | 13 199 083                     |
| Фінансові гарантії              | 2 943 708                                                         | 3 265 787                      |
| Акредитиви                      | 3 240 258                                                         | 3 744 303                      |
| Авалювання векселів             | 207 442                                                           | 240 361                        |

|                                                                                                                              | <b>31 березня<br/>2024 року<br/>(не підтверджено<br/>аудитом)</b> | <b>31 грудня<br/>2023 року</b> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| Гарантії виконання                                                                                                           | 4 509 931                                                         | 4 457 152                      |
|                                                                                                                              | <b>23 728 731</b>                                                 | <b>24 906 686</b>              |
| Резерв за очікуваними кредитними збитками                                                                                    | (183 504)                                                         | (246 447)                      |
| Грошові кошти, утримувані як забезпечення акредитивів, авалів,<br>фінансових гарантій та кредитних зобов'язань (Примітка 15) | (3 340 215)                                                       | (2 508 909)                    |

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

|                                                                                                                             | <b>Етап 1<br/>на<br/>груповій<br/>основі</b> | <b>Етап 2<br/>на<br/>груповій<br/>основі</b> | <b>Етап 2<br/>на<br/>індивідуаль-<br/>ній основі</b> | <b>Етап 3<br/>на<br/>груповій<br/>основі</b> | <b>Етап 3<br/>на<br/>індивідуаль-<br/>ній основі</b> | <b>Усього</b>  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|------------------------------------------------------|----------------------------------------------|------------------------------------------------------|----------------|
| <b>Резерв під зобов'язання<br/>з надання кредитів<br/>на 1 січня 2024 року</b>                                              | <b>82 867</b>                                | <b>155</b>                                   | <b>1 486</b>                                         | <b>15 327</b>                                | <b>—</b>                                             | <b>99 835</b>  |
| Нові створені або<br>придбані зобов'язання                                                                                  | 13 091                                       | —                                            | —                                                    | —                                            | —                                                    | 13 091         |
| Завершені (погашені)<br>зобов'язання з надання<br>кредитів                                                                  | (18 559)                                     | (383)                                        | —                                                    | (1 504)                                      | —                                                    | (20 446)       |
| Переведення в Етап 1                                                                                                        | 179                                          | (7)                                          | —                                                    | (172)                                        | —                                                    | —              |
| Переведення в Етап 2                                                                                                        | (15)                                         | 15                                           | —                                                    | —                                            | —                                                    | —              |
| Переведення в Етап 3                                                                                                        | (660)                                        | (18)                                         | (1 491)                                              | 678                                          | 1 491                                                | —              |
| Зміни резервів                                                                                                              | (5 871)                                      | 271                                          | 5                                                    | 140                                          | 134                                                  | (5 321)        |
| Курсові різниці                                                                                                             | 994                                          | 6                                            | —                                                    | —                                            | —                                                    | 1 000          |
| <b>Резерв під зобов'язання<br/>з надання кредитів<br/>на 31 березня 2024 року<br/>(не підтверджено<br/>аудитом)</b>         | <b>72 026</b>                                | <b>39</b>                                    | <b>—</b>                                             | <b>14 469</b>                                | <b>1 625</b>                                         | <b>88 159</b>  |
|                                                                                                                             | <b>Етап 1<br/>на<br/>груповій<br/>основі</b> | <b>Етап 2<br/>на<br/>груповій<br/>основі</b> | <b>Етап 2<br/>на<br/>індивідуаль-<br/>ній основі</b> | <b>Етап 3<br/>на<br/>груповій<br/>основі</b> | <b>Етап 3<br/>на<br/>індивідуаль-<br/>ній основі</b> | <b>Усього</b>  |
| <b>Резерв під<br/>зобов'язання з<br/>надання кредитів<br/>на 1 січня 2023 року</b>                                          | <b>318 330</b>                               | <b>5 330</b>                                 | <b>59 380</b>                                        | <b>94 144</b>                                | <b>1 434</b>                                         | <b>478 618</b> |
| Нові створені або<br>придбані зобов'язання                                                                                  | 18 665                                       | —                                            | —                                                    | —                                            | —                                                    | 18 665         |
| Завершені (погашені)<br>зобов'язання з надання<br>кредитів                                                                  | (174 485)                                    | (428)                                        | —                                                    | (80 699)                                     | (561)                                                | (256 173)      |
| Переведення в Етап 1                                                                                                        | 1 762                                        | (1 667)                                      | —                                                    | (95)                                         | —                                                    | —              |
| Переведення в Етап 2                                                                                                        | (1 169)                                      | 546                                          | 665                                                  | (42)                                         | —                                                    | —              |
| Переведення в Етап 3                                                                                                        | (117)                                        | (2 402)                                      | —                                                    | 2 519                                        | —                                                    | —              |
| Зміни резервів                                                                                                              | 23 522                                       | 60                                           | 5 325                                                | (436)                                        | 1 308                                                | 29 779         |
| Курсові різниці                                                                                                             | (4)                                          | —                                            | —                                                    | 1 817                                        | —                                                    | 1 813          |
| <b>Резерв під<br/>зобов'язання з<br/>надання кредитів<br/>на 31 березня 2023<br/>року<br/>(не підтверджено<br/>аудитом)</b> | <b>186 504</b>                               | <b>1 439</b>                                 | <b>65 370</b>                                        | <b>17 208</b>                                | <b>2 181</b>                                         | <b>272 702</b> |

## 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 перших трьох 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 порушені ковенанти у першому кварталі 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:

|                                                         | 31 березня<br>2024 року<br>(не<br>підтверджено<br>аудитом) |           | 31 грудня<br>2023 року |                                                                | 31 березня<br>2024 року<br>(не<br>підтверджено<br>аудитом) |  | 31 грудня<br>2023 року |
|---------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-----------|------------------------|----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|--|------------------------|
| Вид зобов'язання                                        | Сума зобов'язання                                          |           |                        | Вид активу                                                     | Балансова вартість активу                                  |  |                        |
| Кредити<br>рефінансування<br>НБУ                        | —                                                          | —         |                        | ОВДП за справедливою<br>вартістю через прибутки або<br>збитки  | 9 875 610                                                  |  | 9 543 030              |
|                                                         |                                                            |           |                        | ОВДП за справедливою<br>вартістю через інший<br>сукупний дохід | 6 714 639                                                  |  | 6 558 951              |
|                                                         |                                                            |           |                        | ОВДП за амортизованою<br>собівартістю                          | 6 344 515                                                  |  | 6 476 345              |
| Своп процентної<br>ставки з НБУ<br>(умовна сума)        | 5 385 000                                                  | 5 385 000 |                        | ОВДП за справедливою<br>вартістю через інший<br>сукупний дохід | 1 334 164                                                  |  | 1 367 819              |
| Кредити від<br>українських<br>фінансових<br>організацій | 346 099                                                    | 324 116   |                        | ОВДП за справедливою<br>вартістю через інший<br>сукупний дохід | 621 440                                                    |  | 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<br>місяці, що<br>закінчилися<br>31 березня | наростаючим<br>підсумком із<br>початку<br>звітнього року | за три місяці,<br>що<br>закінчилися 31<br>березня | наростаючим<br>підсумком із<br>початку<br>звітнього року |
|                                        | (не підтверджено аудитом)                         |                                                          |                                                   |                                                          |
| Заробітна плата та премії              | 422 191                                           | 422 191                                                  | 363 794                                           | 363 794                                                  |
| Обов'язкові внески до державних фондів | 88 005                                            | 88 005                                                   | 65 937                                            | 65 937                                                   |

|                                                        | 2024                                              |                                                         | 2023                                              |                                                         |
|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
|                                                        | за три<br>місяці, що<br>закінчилися<br>31 березня | наростаючим<br>підсумком із<br>початку<br>звітного року | за три місяці,<br>що<br>закінчилися 31<br>березня | наростаючим<br>підсумком із<br>початку<br>звітного року |
| <b>Витрати на виплати працівникам</b>                  | <b>510 196</b>                                    | <b>510 196</b>                                          | <b>429 731</b>                                    | <b>429 731</b>                                          |
| Платежі до Фонду гарантування вкладів<br>фізичних осіб | 92 210                                            | 92 210                                                  | 62 590                                            | 62 590                                                  |
| Модифікації фінансових активів                         | 38 068                                            | 38 068                                                  | 328                                               | 328                                                     |
| Ремонт та обслуговування основних засобів              | 27 746                                            | 27 746                                                  | 26 017                                            | 26 017                                                  |
| Утримання приміщень                                    | 18 516                                            | 18 516                                                  | 22 084                                            | 22 084                                                  |
| Охорона                                                | 17 992                                            | 17 992                                                  | 17 102                                            | 17 102                                                  |
| Витрати на комп'ютерну обробку інформації              | 17 659                                            | 17 659                                                  | 8 849                                             | 8 849                                                   |
| Операційні податки                                     | 8 672                                             | 8 672                                                   | 8 291                                             | 8 291                                                   |
| Витрати на інкасацію готівкових коштів                 | 6 159                                             | 6 159                                                   | 5 097                                             | 5 097                                                   |
| Господарські витрати                                   | 4 146                                             | 4 146                                                   | 3 060                                             | 3 060                                                   |
| Оренда приміщень                                       | 3 632                                             | 3 632                                                   | 2 707                                             | 2 707                                                   |
| Послуги зв'язку                                        | 3 570                                             | 3 570                                                   | 2 810                                             | 2 810                                                   |
| Юридичні та консультаційні послуги                     | 1 588                                             | 1 588                                                   | 3 393                                             | 3 393                                                   |
| Витрати на відрядження та супутні витрати              | 1 378                                             | 1 378                                                   | 611                                               | 611                                                     |
| Маркетинг та реклама                                   | 1 290                                             | 1 290                                                   | 1 682                                             | 1 682                                                   |
| Витрати на утримання представництв                     | 584                                               | 584                                                     | 836                                               | 836                                                     |
| Інше                                                   | 9 698                                             | 9 698                                                   | 12 264                                            | 12 264                                                  |
| <b>Інші адміністративні та операційні витрати</b>      | <b>252 908</b>                                    | <b>252 908</b>                                          | <b>177 721</b>                                    | <b>177 721</b>                                          |

Витрати на внески до недержавного пенсійного фонду за період, що закінчився 31 березня 2024 року склали 315 тис. грн (31 березня 2023 року: 241 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.

|                                                            | 31 березня 2024 року<br>(не підтверджено аудитом) |                         | 31 грудня 2023 року   |                         |
|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|
|                                                            | Балансова<br>вартість                             | Справедлива<br>вартість | Балансова<br>вартість | Справедлива<br>вартість |
| <b>Фінансові активи</b>                                    |                                                   |                         |                       |                         |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                            | 115 287 785                                       | 115 287 785             | 110 794 727           | 110 794 727             |
| Кредити та аванси банкам                                   | 952 969                                           | 952 969                 | 902 537               | 902 537                 |
| Кредити та аванси клієнтам                                 | 75 955 114                                        | 75 638 098              | 74 569 673            | 74 024 396              |
| Інвестиційні цінні папери за<br>амортизованою собівартістю | 12 073 229                                        | 11 069 402              | 19 451 294            | 18 670 451              |
| Інші фінансові активи                                      | 549 878                                           | 549 878                 | 545 524               | 545 524                 |
| <b>Фінансові зобов'язання</b>                              |                                                   |                         |                       |                         |
| Кошти банків                                               | 5 212 834                                         | 5 212 834               | 6 391 084             | 6 391 084               |
| Кошти клієнтів                                             | 220 229 956                                       | 220 221 528             | 213 874 887           | 213 871 470             |
| Інші залучені кошти                                        | 28 635 644                                        | 28 553 287              | 28 730 787            | 28 601 479              |
| в тому числі емітовані зобов'язання                        | 1 624 149                                         | 1 541 793               | 2 413 346             | 2 284 038               |
| Субординований борг                                        | 4 034 640                                         | 2 977 293               | 3 805 882             | 2 812 757               |
| Інші фінансові зобов'язання                                | 1 205 936                                         | 1 205 936               | 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 31 березня 2024 року<br>(не підтверджено аудитором)                        | Справедлива вартість<br>визначається на періодичній основі |                   |                   |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                                                               | Рівень 2                                                   | Рівень 3          | Усього            |
| Поточні рахунки в банках у банківських металах                                | 118 160                                                    | —                 | 118 160           |
| Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки  | —                                                          | 19 606 092        | 19 606 092        |
| Цінні папери утримувані для торгівлі                                          | 3 936 411                                                  | —                 | 3 936 411         |
| Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 35 693 904                                                 | 20 286            | 35 714 190        |
| Похідні фінансові активи                                                      | 415 724                                                    | —                 | 415 724           |
| <b>Усього активи</b>                                                          | <b>40 164 199</b>                                          | <b>19 626 378</b> | <b>59 790 577</b> |
| Заборгованість перед клієнтами в банківських металах                          | 81 773                                                     | —                 | 81 773            |
| Похідні фінансові зобов'язання                                                | 3 370                                                      | —                 | 3 370             |
| <b>Усього зобов'язання</b>                                                    | <b>85 143</b>                                              | <b>—</b>          | <b>85 143</b>     |

  

| На 31 грудня 2023 року                                                        | Справедлива вартість<br>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           |
| <b>Усього активи</b>                                                          | <b>32 211 161</b>                                          | <b>19 091 525</b> | <b>51 302 686</b> |
| Заборгованість перед клієнтами в банківських металах                          | 74 255                                                     | —                 | 74 255            |
| Похідні фінансові зобов'язання                                                | 1 377                                                      | —                 | 1 377             |
| <b>Усього зобов'язання</b>                                                    | <b>75 632</b>                                              | <b>—</b>          | <b>75 632</b>     |

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<br>1 січня<br>2024 року | Прибутки/<br>(збитки)<br>визнані в<br>консолідован<br>ому звіті про<br>прибутки та<br>збитки | Прибуток/<br>(збиток)<br>визнаний у<br>консолідован<br>ому<br>звіті про<br>сукупний<br>дохід | Розрахунки              | Станом на<br>31 березня<br>2024 року (не<br>підтверджено<br>аудитом) |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| Інвестиційні цінні папери за<br>справедливою вартістю через прибутки<br>або збитки  | 19 071 183                        | 634 479 <sup>(a)</sup>                                                                       | —                                                                                            | (99 570) <sup>(b)</sup> | 19 606 092                                                           |
| Інвестиційні цінні папери за<br>справедливою вартістю через інший<br>сукупний дохід | 20 342                            | —                                                                                            | (56)                                                                                         | —                       | 20 286                                                               |
| <b>Усього активи</b>                                                                | <b>19 091 525</b>                 | <b>634 479</b>                                                                               | <b>(56)</b>                                                                                  | <b>(99 570)</b>         | <b>19 626 378</b>                                                    |

|                                                                                     | Станом на<br>1 січня<br>2023 року | Прибутки/<br>(збитки)<br>визнані в<br>консолідован<br>ому звіті про<br>прибутки та<br>збитки | Прибуток/<br>(збиток)<br>визнаний у<br>консолідован<br>ому<br>звіті про<br>сукупний<br>дохід | Розрахунки                 | Станом на<br>31 грудня<br>2023 року |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|-------------------------------------|
| Інвестиційні цінні папери за<br>справедливою вартістю через прибутки<br>або збитки  | 26 961 581                        | 1 986 212 <sup>(a)</sup>                                                                     | —                                                                                            | (9 876 610) <sup>(b)</sup> | 19 071 183                          |
| Інвестиційні цінні папери за<br>справедливою вартістю через інший<br>сукупний дохід | 22 179                            | 958 <sup>(c)</sup>                                                                           | (1 837)                                                                                      | (958) <sup>(d)</sup>       | 20 342                              |
| <b>Усього активи</b>                                                                | <b>26 983 760</b>                 | <b>1 987 170</b>                                                                             | <b>(1 837)</b>                                                                               | <b>(9 877 568)</b>         | <b>19 091 525</b>                   |

(a) Прибутки у розмірі 634 479 тис. грн включають: 449 364 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 185 115 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) 2023 рік: нараховані дивіденди у розмірі 958 тис. грн включені до статті «Інші доходи».

(b) Погашення у розмірі 99 570 тис. грн включають: 99 570 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) 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 31 березня 2024 року<br>(не підтверджено аудитом) |                           |         |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|---------------------------|---------|
|                                                                                 | Реалізовані<br>прибутки                              | Нереалізовані<br>прибутки | Усього  |
| Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю<br>через прибутки або збитки | 8 762                                                | 625 717                   | 634 479 |

|                                                                              | На 31 березня 2023 року<br>(не підтверджено аудитом) |                           |         |
|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|---------------------------|---------|
|                                                                              | Реалізовані<br>прибутки                              | Нереалізовані<br>прибутки | Усього  |
| Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки | 294 570                                              | 430 771                   | 725 341 |

У таблицях нижче представлено кількісну інформацію станом на 31 березня 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:

| На 31 березня 2023 року<br>(не підтверджено аудитом)                          | Балансова<br>вартість | Метод оцінки                   | Неспостережуваний<br>параметр                             | Діапазон<br>значень<br>параметра, % |
|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 20 286                | Дисконтованих грошових потоків | Очікувана дохідність                                      | 13,9                                |
| Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки  | 19 606 092            | Модель Гармана – Колхагена     | Історична волатильність курсу пари валют гривня/долар США | 24,203                              |
| На 31 грудня 2023 року                                                        | Балансова<br>вартість | Метод оцінки                   | Неспостережуваний<br>параметр                             | Значення<br>параметра               |
| Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 20 342                | Дисконтованих грошових потоків | Очікувана дохідність                                      | 13,9                                |
| Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки  | 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 31 березня 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 1 962,13 тис. грн/ зменшиться на 1 901,91 тис. грн (31 грудня 2023 року: збільшиться на 2 332,14 тис. грн/ зменшиться на 2 272,14 тис. грн)

Станом на 31 березня 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 +76,01 п.п. Ефект від таких змін волатильності курсу по ОВДП з індексованою вартістю становить 383 780,92 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 31 березня 2024 року та 31 грудня 2023 року, а також відповідні доходи і витрати за три місяці, що закінчилися 31 березня 2024 та 2023 років, є такими:

| <b>Ключовий управлінський персонал</b>            |              |                  |  |
|---------------------------------------------------|--------------|------------------|--|
| <b>31 березня</b>                                 |              |                  |  |
| <b>2024 року</b>                                  |              |                  |  |
| <b>(не підтверджено</b>                           |              | <b>31 грудня</b> |  |
| <b>аудитом)</b>                                   |              | <b>2023 року</b> |  |
| <b>Кредити та аванси клієнтам, загальна сума</b>  | <b>1 133</b> | <b>1 110</b>     |  |
| Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками | (10)         | (10)             |  |
| <b>Кредити та аванси клієнтам, чиста сума</b>     | <b>1 123</b> | <b>1 100</b>     |  |
| Інші фінансові активи                             | 11           | 3                |  |
| Поточні рахунки                                   | 6 318        | 6 326            |  |
| Депозити строкові                                 | 2 430        | 5 636            |  |
| <b>Кошти клієнтів</b>                             | <b>8 748</b> | <b>11 962</b>    |  |
| Інші нефінансові зобов'язання                     | 10           | 15               |  |

| <b>За період, що закінчився</b>          |      |                  |  |
|------------------------------------------|------|------------------|--|
| <b>31 березня</b>                        |      |                  |  |
| <b>2024 року</b>                         |      | <b>2023 року</b> |  |
| <b>(не підтверджено аудитором)</b>       |      |                  |  |
| Процентний дохід за кредитами            | 44   | 33               |  |
| Процентні витрати за депозитами клієнтів | (38) | (58)             |  |
| Комісійні доходи                         | 35   | 47               |  |
| Курсові різниці                          | 136  | 23               |  |

Протягом трьох місяців, що закінчилися 31 березня 2024 року, сукупна сума винагороди та інших виплат ключовому управлінському персоналу склала 23 681 тис. грн (платежі до недержавного пенсійного фонду – 13 тис. грн) (31 березня 2023 року: 29 785 тис. грн, платежі до недержавного пенсійного фонду – 12 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 31 березня 2024 року були такими (не підтверджено аудитором):

| <b>Клієнт</b> | <b>Галузь</b>         | <b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b> | <b>Кредити та аванси банкам</b> | <b>Кредити та аванси клієнтам</b> | <b>Похідні фінансові активи</b> | <b>Кошти банків</b> | <b>Кошти клієнтів</b> | <b>Інші залучені кошти</b> | <b>Видані гарантії</b> |
|---------------|-----------------------|----------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|---------------------|-----------------------|----------------------------|------------------------|
| Клієнт 1      | Державні підприємства | –                                      | –                               | –                                 | –                               | –                   | 16 441 493            | –                          | –                      |
| Клієнт 2      | Державні підприємства | –                                      | –                               | –                                 | –                               | –                   | 3 709 218             | –                          | –                      |
| Клієнт 3      | Фінансові послуги     | 58 424 248                             | 70 854                          | –                                 | 393 300                         | –                   | –                     | –                          | –                      |
| Клієнт 4      | Фінансові послуги     | –                                      | –                               | –                                 | –                               | 1 065 566           | –                     | –                          | –                      |
| Клієнт 5      | Фінансові послуги     | –                                      | –                               | –                                 | –                               | –                   | –                     | 300 932                    | –                      |
| Клієнт 6      | Фінансові послуги     | –                                      | –                               | –                                 | –                               | 289 865             | –                     | –                          | –                      |
| Клієнт 7      | Енергетика            | –                                      | –                               | 3 727 929                         | –                               | –                   | 6 486 268             | –                          | –                      |
| Клієнт 8      | Енергетика            | –                                      | –                               | 7 369 651                         | –                               | –                   | –                     | –                          | –                      |
| Клієнт 9      | Енергетика            | –                                      | –                               | –                                 | –                               | –                   | 5 006 570             | –                          | –                      |
| Клієнт 10     | Видобувна галузь      | –                                      | –                               | 5 885 880                         | –                               | –                   | 8 568 248             | –                          | –                      |

| Клієнт    | Галузь                                     | Грошові<br>кошти та їх<br>еквіваленти | Кредити<br>та аванси<br>банкам | Кредити та<br>аванси<br>клієнтам | Похідні<br>фінансові<br>активи | Кошти<br>банків | Кошти<br>клієнтів | Інші<br>залучені<br>кошти | Видані<br>гарантії |
|-----------|--------------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|-----------------|-------------------|---------------------------|--------------------|
| Клієнт 11 | Видобувна галузь                           | —                                     | —                              | 7 294 103                        | —                              | —               | —                 | —                         | —                  |
| Клієнт 12 | Транспорт та зв'язок                       | —                                     | —                              | —                                | —                              | —               | 6 085 909         | —                         | —                  |
| Клієнт 13 | Торгівля                                   | —                                     | —                              | —                                | —                              | —               | 2 387 940         | —                         | 1 842 442          |
| Клієнт 14 | Торгівля                                   | —                                     | —                              | —                                | —                              | —               | —                 | —                         | 1 851 512          |
| Клієнт 15 | Будівництво доріг                          | —                                     | —                              | 5 146 144                        | —                              | —               | —                 | —                         | —                  |
| Клієнт 16 | Професійна, наукова та технічна діяльність | —                                     | —                              | 791 640                          | —                              | —               | 2 219 294         | —                         | —                  |
| Клієнт 17 | Професійна, наукова та технічна діяльність | —                                     | —                              | 1 759 895                        | —                              | —               | —                 | —                         | —                  |
| Клієнт 18 | Машинобудування                            | —                                     | —                              | 2 272 959                        | —                              | —               | —                 | —                         | —                  |
| Інші      |                                            | —                                     | —                              | 2 367 722                        | —                              | —               | 32 996 121        | —                         | —                  |

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<br>кошти та їх<br>еквіваленти | Кредити та<br>аванси<br>клієнтам | Похідні<br>фінансові<br>активи | Кошти<br>банків | Кошти<br>клієнтів | Інші<br>залучені<br>кошти | Видані<br>гарантії |
|-----------|---------------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|-----------------|-------------------|---------------------------|--------------------|
| Клієнт 1  | Державні підприємства                       | —                                     | —                                | —                              | —               | 16 555 749        | —                         | —                  |
| Клієнт 19 | Державні підприємства                       | —                                     | —                                | —                              | —               | 2 733 669         | —                         | —                  |
| Клієнт 3  | Фінансові послуги                           | 52 546 096                            | —                                | 647 780                        | —               | —                 | —                         | —                  |
| Клієнт 21 | Фінансові послуги                           | —                                     | —                                | —                              | —               | 2 193 265         | —                         | —                  |
| Клієнт 4  | Фінансові послуги                           | —                                     | —                                | —                              | 1 159 635       | —                 | —                         | —                  |
| Клієнт 20 | Фінансові послуги                           | —                                     | —                                | —                              | 827 851         | —                 | —                         | —                  |
| Клієнт 5  | Фінансові послуги                           | —                                     | —                                | —                              | —               | —                 | 300 620                   | —                  |
| Клієнт 6  | Фінансові послуги                           | —                                     | —                                | —                              | 291 408         | —                 | —                         | —                  |
| Клієнт 10 | Видобувна галузь                            | —                                     | 5 701 115                        | —                              | —               | 4 183 134         | —                         | —                  |
| Клієнт 11 | Видобувна галузь                            | —                                     | 7 222 152                        | —                              | —               | —                 | —                         | —                  |
| Клієнт 7  | Енергетика                                  | —                                     | 3 731 157                        | —                              | —               | 3 744 293         | —                         | —                  |
| Клієнт 8  | Енергетика                                  | —                                     | 7 149 455                        | —                              | —               | —                 | —                         | —                  |
| Клієнт 9  | Енергетика                                  | —                                     | —                                | —                              | —               | —                 | —                         | 1 408 028          |
| Клієнт 12 | Транспорт та зв'язок та технічна діяльність | —                                     | 803 809                          | —                              | —               | 6 417 893         | —                         | —                  |
| Клієнт 15 | Будівництво доріг                           | —                                     | 5 609 958                        | —                              | —               | —                 | —                         | —                  |
| Клієнт 22 | Машинобудування                             | —                                     | —                                | —                              | —               | 3 611 491         | —                         | —                  |
| Клієнт 18 | Машинобудування                             | —                                     | 2 193 779                        | —                              | —               | —                 | —                         | —                  |
| Клієнт 13 | Торгівля                                    | —                                     | —                                | —                              | —               | —                 | —                         | 1 902 107          |
| Клієнт 14 | Торгівля                                    | —                                     | —                                | —                              | —               | —                 | —                         | 1 846 388          |
| Клієнт 16 | Професійна, наукова та технічна діяльність  | —                                     | 754 649                          | —                              | —               | —                 | —                         | —                  |
| Інші      |                                             | —                                     | 2 111 175                        | —                              | —               | 36 350 216        | —                         | —                  |

Протягом трьох місяців, що закінчилися 31 березня 2024 року, за суттєвими операціями з підприємствами, які контролюються державою (прямо чи опосередковано), або такими, які зазнають суттєвого впливу з боку держави, Банк визнав 2 289 112 тис. грн. (31 березня 2023 року: 1 730 134 тис. грн.) процентних доходів, в тому числі за операціям з депозитними сертифікатами НБУ строком до 90 днів – 1 236 986 тис. грн. (31 березня 2023 року: 539 832 тис. грн.), а також 1 023 767 тис. грн. (31 березня 2023 року: 1 924 355 тис. грн.) процентних витрат.

Станом на 31 березня 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 склали 71 017 990 тис. грн. (31 грудня 2023 року: 69 314 071 тис. грн.), та були такими:

|                                                                               | <b>31 березня<br/>2024 року<br/>(не підтверджено<br/>аудитом)</b> | <b>31 грудня<br/>2023 року</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки  | 19 606 092                                                        | 19 071 183                     |
| Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 35 711 234                                                        | 27 589 928                     |
| Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю                       | 11 764 253                                                        | 19 133 225                     |
| Цінні папери утримувані для торгівлі                                          | 3 936 411                                                         | 3 878 986                      |

Інформація щодо балансової вартості ОВДП розкрита в Примітці 9.

Протягом трьох місяців, що закінчилися 31 березня 2024 року, по операціям з ОВДП Банк визнав 1 601 021 тис. грн. (31 березня 2023 року: 1 125 338 тис. грн) процентних доходів, за операціями з іншими інвестиційними цінними паперами 136 600 тис. грн. (31 березня 2023 року: 208 607 тис. грн) процентних доходів.

Станом на 31 березня 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 23 448 436 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.

Норматив достатності капіталу згідно з вимогами НБУ

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

Станом на 01 січня 2024 року нормативи достатності капіталу банку були нижчими за встановлені НБУ нормативні значення, що пов'язано з особливостями розрахунку регулятивного капіталу за вимогами НБУ, а саме врахування негативного фінансового результату 2022 року, що утворився в результаті формування резервів під очікувані кредитні збитки в результаті війни Російської Федерації проти України, до складових основного капіталу, та наступним обмеженням суми додаткового капіталу до рівня основного капіталу.

Втім, до Банку не застосовуються заходи впливу за зниження нормативів достатності капіталу нижче встановлених НБУ граничних значень відповідно до постанови Правління НБУ «Про деякі питання діяльності банків України та банківських груп» від 25 лютого 2022 року №23, оскільки такі порушення спричинені негативним впливом військової агресії Російської Федерації проти України. Для усунення наявних порушень, Банк здійснює свою діяльність в рамках Програми капіталізації/реструктуризації.

Інформацію щодо взаємодії з міжнародними кредиторами стосовно неможливості дотримання нормативів капіталу та інших фінансових кovenant представлено у Примітці 17.

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

Нормативи достатності капіталу Банку були такими:

|                                                                                                   | <b>31 березня<br/>2024 року<br/>(не підтверджено<br/>аудитом)</b> | <b>31 грудня<br/>2023 року</b> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| Основний капітал                                                                                  | 1 977 874                                                         | 1 977 222                      |
| Додатковий капітал, розрахований                                                                  | 7 131 631                                                         | 9 571 930                      |
| Додатковий капітал, який враховується до розрахунку капіталу (обмежений сумою основного капіталу) | 1 957 587                                                         | 1 956 880                      |
| <b>Усього регулятивний капітал</b>                                                                | <b>3 935 461</b>                                                  | <b>3 934 102</b>               |
| <b>Активи, зважені за ризиком</b>                                                                 | <b>91 262 055</b>                                                 | <b>94 609 317</b>              |
| Норматив достатності основного капіталу                                                           | 2,17%                                                             | 2,09%                          |
| Норматив достатності регулятивного капіталу                                                       | 4,31%                                                             | 4,16%                          |

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

#### Норматив достатності капіталу згідно з Базельською угодою 1988 року

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

|                                                                 | <b>31 березня<br/>2024 року<br/>(не підтверджено<br/>аудитом)</b> | <b>31 грудня<br/>2023 року</b> |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| Капітал першого рівня                                           | 8 119 036                                                         | 6 155 688                      |
| Капітал другого рівня, розрахований                             | 5 689 220                                                         | 4 293 874                      |
| Капітал другого рівня, який враховується до розрахунку капіталу | 5 689 220                                                         | 4 293 874                      |
| <b>Усього капітал</b>                                           | <b>13 808 256</b>                                                 | <b>10 449 562</b>              |
| <b>Активи, зважені за ризиком</b>                               | <b>100 501 400</b>                                                | <b>100 999 622</b>             |
| Показник достатності капіталу першого рівня                     | 8,1%                                                              | 6,1%                           |
| Показник достатності капіталу, усього                           | 13,7%                                                             | 10,3%                          |