

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

Проміжна скорочена окрема фінансова звітність

За три місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року

ЗМІСТ

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ОКРЕМА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

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

ОКРЕМІ ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ 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 ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

станом на 31 березня 2024 року

(в тисячах гривень)

	При- мітки	31 березня 2024 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2023 року
Активи			
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		415 724	3 027
Похідні фінансові активи	12	393 300	652 249
Інші фінансові активи	10	549 878	545 524
Інші нефінансові активи	11	146 266	150 357
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
Загальна сума активів		269 922 613	262 499 259
Зобов'язання			
Кошти банків	13	5 212 834	6 391 084
Кошти клієнтів	15	220 311 825	213 949 363
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	449 025	474 210
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		183 504	246 447
Субординований борг		4 034 640	3 805 882
Загальна сума зобов'язань		260 036 778	255 127 822
Власний капітал			
Статутний капітал	16	45 570 041	45 570 041
Інші резерви		1 131 976	580 926
Результат від операцій з акціонером		635 104	635 104
Непокритий збиток		(37 451 286)	(39 414 634)
Загальна сума власного капіталу		9 885 835	7 371 437
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		269 922 613	262 499 259

Затверджено до випуску та підписано

09 серпня 2024 року

Голова Правління

Віктор ПОНОМАРЕНКО

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

Медіако В.М. 247-89-16

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ

за три місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року

(в тисячах гривень)

При- мітки	2024		2023	
	За три місяці, що закінчилися 31 березня	наростаючим підсумком із початку звітного року (не підтверджено аудитом)	За три місяці, що закінчилися 31 березня	наростаючим підсумком із початку звітного року
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	-	5 272 025	4 408 629	4 408 629
Інші процентні доходи		231 111	332 756	332 756
Процентні витрати		(4 058 111)	(4 247 271)	(4 247 271)
Комісійні доходи		344 272	294 227	294 227
Комісійні витрати		(150 455)	(100 392)	(100 392)
Інші доходи		29 308	68 967	68 967
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	9,12	308 319	335 232	335 232
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими активами, передбаченими для торгівлі		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	3 508	3 508
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		272 344	281 408	281 408
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(637 145)	(154 651)	(154 651)
Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		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	493 252	493 252
Витрати на виплати працівникам	18	(510 196)	(429 009)	(429 009)
Амортизаційні витрати		(26 941)	(22 437)	(22 437)
Інші адміністративні та операційні витрати	18	(252 908)	(177 330)	(177 330)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	11	(11 905)	5 852	5 852
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		447 695	5 069	5 069
Прибуток (збиток) до оподаткування		1 959 323	981 643	981 643
Витрати на сплату податку		-	-	-
Прибуток (збиток)		1 959 323	981 643	981 643

Затверджено до випуску та підписано

09 серпня 2024 року

Голова Правління

Віктор ПОНОМАРЕНКО

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

Медіа В.М. 247-89-16

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД

за три місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року

(в тисячах гривень)

	2024		2023	
	за три місяці, що закінчилися 31 березня	наростаючим підсумком із початку звітного року	за три місяці, що закінчилися 31 березня	наростаючим підсумком із початку звітного року
	<i>(не підтверджено аудитором)</i>			
Прибуток (збиток)	Г959 323	1 959 323	981 643	981 643
Інший сукупний прибуток				
<i>Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування</i>				
Прибутки від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування (Примітка 16)	556 256	556 256	42 649	42 649
<i>Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток</i>				
Податок на прибуток, що відноситься до змін у переоцінці фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у складі іншого сукупного доходу	-	-	-	-
Загальна сума іншого сукупного доходу	556 256	556 256	42 649	42 649
Загальна сума сукупного доходу	2 515 579	2 515 579	1 024 292	1 024 292

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 ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ
У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ**

за три місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року

(в тисячах гривень)

			<i>Інші резерви</i>				
	<i>Результат від операцій з акціонером</i>	<i>Резерв переоцінки основних засобів</i>	<i>Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оціненими за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i>	<i>Резерв під прибутки та збитки від інвестицій в інструменти капіталу</i>	<i>Непокритий збиток</i>	<i>Власний капітал</i>	
	<i>Статутний капітал</i>	<i>з акціонером</i>	<i>основних засобів</i>	<i>сукупний дохід</i>	<i>інструменти капіталу</i>	<i>Непокритий збиток</i>	<i>Власний капітал</i>
На 1 січня 2024 року	45 570 041	635 104	991 768	(345 161)	(65 681)	(39 414 634)	7 371 437
Прибуток за період	-	-	-	-	-	1 959 323	1 959 323
Інший сукупний дохід за період (Примітка 16)	-	-	-	556 312	(56)	-	556 256
Усього сукупний дохід за період	-	-	-	556 312	(56)	1 959 323	2 515 579
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал (Примітка 16)	-	-	(5 206)	-	-	4 025	(1 181)
На 31 березня 2024 року (не підтверджено аудитом)	45 570 041	635 104	986 562	211 151	(65 737)	(37 451 286)	9 885 835
На 1 січня 2023 року	45 570 041	635 104	1 052 303	(2 449 725)	(63 844)	(42 717 801)	2 026 078
Прибуток за період	-	-	-	-	-	981 643	981 643
Інший сукупний дохід за період (Примітка 16)	-	-	-	42 277	372	-	42 649
Усього сукупний дохід за період	-	-	-	42 277	372	981 643	1 024 292
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал (Примітка 16)	-	-	(8 373)	-	-	8 373	-
На 31 березня 2023 року (не підтверджено аудитом)	45 570 041	635 104	1 043 930	(2 407 448)	(63 472)	(41 727 785)	3 050 370

Затверджено до випуску та підписано

09 серпня 2024 року

Голова Правління

Віктор ПОНОМАРЕНКО

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

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

за три місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року

(в тисячах гривень)

При- мітки	За період, що закінчився 31 березня	
	2024 року	2023 року
	(не підтверджено аудитом)	
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Проценти отримані	6 245 560	4 743 192
Комісійні доходи, що отримані	387 743	273 671
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	281 408
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	67 377	68 129
Проценти сплачені	(3 703 347)	(3 696 842)
Комісійні витрати, що сплачені	(149 452)	(100 392)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	(545 053)	(420 690)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені	(222 978)	(183 435)
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	2 078	4 844 173
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(52 911)	79 693
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(11 289)	32 480
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	(1 204 044)	(8 078 532)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	4 733 657	19 171 435
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	262 406	86 949
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	(14 768)	(2 297)
Податки на прибуток (сплачені) повернені	(1 009 298)	(143)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності	5 148 511	16 382 671
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
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
Чисті грошові потоки (використані в інвестиційній діяльності) від інвестиційної діяльності	(738 249)	(8 267 378)
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності		
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)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності	(919 129)	(558 326)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	3 491 133	7 556 967
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	8 220 496
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4 110 794 727	81 386 107
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4 115 287 785	89 606 603

Затверджено до випуску та підписано

09 серпня 2024 року

Голова Правління

Віктор ПОНОМАРЕНКО

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

MSARO B.M. 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 окрема фінансова звітність за три місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року, складена у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

Ця проміжна скорочена окрема фінансова звітність не містить усієї інформації й даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і має розглядатись разом із річною окремою фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 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 окрема фінансова звітність представлена в тисячах гривень («тис. грн»), якщо не зазначено інше.

Безперервність діяльності

Ця проміжна скорочена окрема фінансова звітність за три місяці, що закінчилися 31 березня 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 завдала 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 врожайів 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 програм “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 “eОселя”. 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 знизилася 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 знизилася 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 окремої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувались при підготовці річної окремої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, за виключенням застосування нових стандартів, що описані нижче, які починають діяти з 1 січня 2024 року. Характер та вплив цих змін розкритий нижче.

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

Поправки до МСФЗ (IAS) 1, які передбачають, що, якщо право організації відстрочити врегулювання зобов'язання є предметом додаткових умов (ковенант) протягом 12 місяців після звітної дати, компанія має розкрити в примітках

Додаткову інформацію, що дасть можливість користувачам фінансової звітності зрозуміти можливість дотримання додаткових умов (ковенант) та коректність класифікації зобов'язання протягом 12 місяців зі звітної дати. Зокрема, необхідно буде розкрити:

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

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

3. Інформація за сегментами

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

Корпоративний бізнес-напрямок	Сегмент діяльності, спрямований на обслуговування корпоративних клієнтів та продаж продуктів, які потребують індивідуального підходу і надаються переважно корпоративним клієнтам.
Середній бізнес, муніципалітети та комунальний сектор	Сегмент діяльності, спрямований на обслуговування клієнтів муніципального та комунального сектору, малого та середнього бізнесу (у тому числі фізичних осіб –

Роздрібний бізнес-напрямок	підприємств) та на продаж продуктів, які надаються переважно у стандартизованій формі (згідно із затвердженими тарифами та у стандартних процедурах). 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 трансфертних ставок, виникає в результаті GAP розривів між обсягами активів та пасивів за строками та ставками, переоцінки ресурсу, маржинальності ставок bid/offer, що складається з премії за процентний ризик, 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 трансфертних 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:

<i>31 березня 2024 року (не підтверджено аудитором)</i>	<i>Корпора- тивний бізнес-напрямок</i>	<i>Середній бізнес, муніципальні та комунальні сектори</i>	<i>Роздрібний бізнес-напрямок</i>	<i>Міжбан- ківський та інвестиційний бізнес-напрямок</i>	<i>Нерозподілені суми</i>	<i>Усього</i>
Зовнішні клієнти						
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	–
Усього доходи	4 464 812	1 220 431	872 257	2 851 435	125 682	9 534 617
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)
Результати сегментів	1 865 292	365 333	78 165	1 706 933	(2 056 400)	1 959 323
Прибуток за період						1 959 323
Активи та зобов'язання станом на 31 березня 2024 року (не підтверджено аудитором)						
Активи сегменту	72 224 198	6 031 932	2 439 034	186 383 071		267 078 235
Нерозподілені активи					2 844 378	2 844 378
Усього активи						269 922 613
Зобов'язання сегменту	144 812 495	36 490 585	39 502 343	38 478 636		259 284 059
Нерозподілені зобов'язання					752 719	752 719
Усього зобов'язання						260 036 778
Інша інформація за сегментами						
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:

<i>31 березня 2023 року</i> <i>(не підтверджено аудитором)</i>	<i>Корпора-</i> <i>тивний</i> <i>бізнес-напря</i>	<i>Середній бізнес,</i> <i>муніципальн</i> <i>та комунальний</i> <i>сектор</i>	<i>Розарібний</i> <i>бізнес-напря</i>	<i>Міжбан-</i> <i>ківський та</i> <i>інвестиційний</i> <i>бізнес-напря</i>	<i>Нерозподілені</i> <i>суми</i>	<i>Усього</i>
Зовнішні клієнти						
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	2 299 430	199 709	7 310	1 901 353	827	4 408 629
Інші процентні доходи	48 646	4 583	–	279 527	–	332 756
Комісійні доходи	121 039	56 016	80 847	35 710	615	294 227
Інші доходи	3 569	4 848	4 739	1 353	54 458	68 967
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	22 453	21 811	109 913	13 586	281 408
Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	17 739	–	–	–	–	17 739
Прибуток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	514 387	23 459	5 339	–	1 677	544 862
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)	–
Усього доходи	3 480 530	987 446	737 007	2 266 660	(1 122 442)	6 349 201
Процентні витрати	(1 831 422)	(491 742)	(281 738)	(1 642 302)	(67)	(4 247 271)
Комісійні витрати	(15 050)	(6 497)	(58 041)	(7 964)	(12 840)	(100 392)
Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти	–	(1 308)	–	(144 196)	(26 886)	(172 390)
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)	(104 235)	(80 407)	(29 161)	(93 044)	(429 009)
Амортизаційні витрати	(3 035)	(3 538)	(3 237)	(506)	(12 121)	(22 437)
Інші адміністративні та операційні витрати	(27 664)	(34 459)	(97 231)	(8 482)	(9 494)	(177 330)
Результати сегментів	1 481 197	345 667	216 353	215 320	(1 276 894)	981 643
Прибуток за період						981 643
Активи та зобов'язання станом на 31 грудня 2023 року						
Активи сегменту	71 351 849	5 668 768	2 238 606	180 852 341		260 111 564
Нерозподілені активи					2 387 695	2 387 695
Усього активи						262 499 259
Зобов'язання сегменту	139 073 055	37 089 475	38 443 306	39 740 828		254 346 664
Нерозподілені зобов'язання					781 158	781 158
Усього зобов'язання						255 127 822
Інша інформація за сегментами						
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 2024 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2023 року</i>
Грошові кошти		
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
	71 148 138	73 072 124
Грошові еквіваленти		
Депозитні сертифікати Національного банку України	41 050 150	36 628 884
Короткострокові депозити, класифіковані як грошові еквіваленти	3 133 830	1 140 114
	44 183 980	37 768 998
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(44 333)	(46 395)
Грошові кошти та їх еквіваленти	115 287 785	110 794 727

5. Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності

Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності є наступними:

	<i>Інші залучені кошти</i>	<i>Субординова- ний борг</i>	<i>Зобов'язання з</i>	
			<i>лізингу (оренди)</i>	<i>Усього</i>
Балансова вартість на 1 січня 2024 року	28 730 787	3 805 882	4 035	32 540 704
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
Балансова вартість на 31 березня 2024 року (не підтверджено аудитором)	28 635 644	4 034 640	3 924	32 674 208
			<i>Зобов'язання з</i>	
	<i>Інші залучені кошти</i>	<i>Субординова- ний борг</i>	<i>лізингу (оренди)</i>	<i>Усього</i>
Балансова вартість на 1 січня 2023 року	27 301 358	4 055 444	7 179	31 363 981
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
Балансова вартість на 31 березня 2023 року (не підтверджено аудитором)	27 291 954	3 757 135	6 888	31 055 977

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 31 березня 2024 року (не підтверджено аудитором)	Етап 2			Етап 3		ПЗФА	Усього
	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	на індиві- дуальній основі		
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 кредитів та авансів клієнтам	–	–	–	(3 879)	(14 554)	–	(18 433)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	523 833	(21 702)	–	–	–	–	502 131
Інвестиційні цінні папери за 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)
(Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності) збиток від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	359 260	(87 013)	(18 143)	(224 454)	(321 035)	(219 395)	(510 780)
За три місяці, що закінчилися 31 березня 2023 року (не підтверджено аудитором)	Етап 2			Етап 3		ПЗФА	Усього
	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	на індиві- дуальній основі		
Грошові кошти та їх еквіваленти	(1 998)	–	–	–	–	–	(1 998)
Кредити та аванси банкам	131	–	–	–	–	–	131
Кредити та аванси клієнтам	68 382	(81 893)	(22 190)	(25 881)	(192 200)	(53 616)	(307 398)
Повернення раніше списаних кредитів та авансів клієнтам	–	–	–	(3 556)	(15 366)	–	(18 922)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	71 609	(7 440)	–	–	–	–	64 169
Інвестиційні цінні папери за 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)
(Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності) збиток від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	(8 261)	(96 008)	(16 865)	(110 218)	(208 284)	(53 616)	(493 252)

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:

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

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:

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

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

8. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам були видані таким категоріям клієнтів:

	<i>31 березня 2024 року</i> <i>(не підтверджено аудитором)</i>	<i>31 грудня 2023 року</i>
Юридичні особи	55 205 195	56 494 717
Державні підприємства	38 471 653	37 156 766
Фізичні особи	1 675 075	1 641 457
	95 351 923	95 292 940
Мінус: резерв за очікуваними кредитними збитками	(19 396 809)	(20 723 267)
Кредити та аванси клієнтам	75 955 114	74 569 673

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:

	<i>Етап 1</i> <i>на груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 2</i> <i>на груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 2</i> <i>на індиві-</i> <i>дуальній</i> <i>основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>на груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>на індиві-</i> <i>дуальній</i> <i>основі</i>	<i>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2024 року	160 923	114 909	214 995	2 279 295	8 874 532	5 677 635	17 322 289
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	143 605	25 763	176 850
Резерв на 31 березня 2024 року (не підтверджено аудитором)	168 677	74 638	127 743	2 033 763	7 981 351	5 630 144	16 016 316

	<i>Етап 1</i> <i>на груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 2</i> <i>на груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 2</i> <i>на індиві-</i> <i>дуальній</i> <i>основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>на груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>на індиві-</i> <i>дуальній</i> <i>основі</i>	<i>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2023 року	677 457	1 066 852	322 225	2 130 600	8 008 643	5 821 766	18 027 543
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	6 137	(6 137)	–	–	–	–	–
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	(59 328)	(81 771)	(18 159)	26 760	(1 863)	(45 247)	(179 608)
Курсові різниці	5 619	13 594	(905)	14 719	61 305	561	94 893
Резерв на 31 березня 2023 року (не підтверджено аудитором)	537 538	692 525	275 890	2 213 136	8 488 708	5 840 419	18 048 216

Державні підприємства

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів:

	<i>Етап 1</i> <i>на груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 2</i> <i>на груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 2</i> <i>на індиві-</i> <i>дуальній</i> <i>основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>на груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>на індиві-</i> <i>дуальній</i> <i>основі</i>	<i>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2024 року	63 726	296	794 958	152 069	852 183	16 285	1 879 517
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)

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індиві- дуальній основі</i>	<i>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
Курсові різниці	592	–	25 539	2 917	11 308	542	40 898
Резерв на 31 березня 2024 року (не підтверджено аудитом)	63 867	–	820 452	155 662	798 394	17 355	1 855 730
	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індивідуальній основі</i>	<i>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>	
Резерв на 1 січня 2023 року	672 210	53 116	212 295	784 393	–	1 722 014	
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	762	–	(9 399)	(43 900)	(174)	(52 711)	
Курсові різниці	195	–	–	–	–	195	
Резерв на 31 березня 2023 року (не підтверджено аудитом)	673 185	–	247 913	780 898	–	1 701 996	

Фізичні особи

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів:

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2024 року	1 641	630	1 517 080	2 110	1 521 461
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
Резерв на 31 березня 2024 року (не підтверджено аудитом)	2 286	548	1 519 807	2 122	1 524 763
	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2023 року	3 796	4 407	1 510 575	–	1 518 778
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
Резерв на 31 березня 2023 року (не підтверджено аудитом)	3 254	2 251	1 512 822	–	1 518 327

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:

	За період, що закінчився 31 березня	
	2024 року	2023 року
	(не підтверджено аудитором)	
Кредити клієнтам, модифіковані протягом періоду		
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 імпорту, аграрний сектор, паливно-енергетичний сектор, інфраструктурні проекти, експортно-орієнтовані галузі, гуманітарні та соціальні проекти.

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

З метою підтримки своїх клієнтів, які зіткнулися з форс-мажорними обставинами, пов'язаними 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:

	<i>31 березня 2024 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2023 року</i>
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
Інвестиції в цінні папери	71 329 922	69 994 403

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

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

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 своп процентної ставки (31 грудня 2024 року: 1 367 819 тис. грн) (Примітка 12).

Банк на власний розсуд класифікував деякі інвестиції в інструменти капіталу, в якості інвестицій в інструменти капіталу, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, на тій підставі, що вони не є

призначеними для торгівлі. До таких інвестицій головним чином відносяться обов'язкові вкладення в капітали бірж і клірингових організацій, інвестиції, що виникли в результаті отримання Банком пайових цінних паперів в обмін на погашення боргу.

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

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2024 року	399 141	430 715	829 856
Нові створені або придбані активи	516 296	–	516 296
Зміни резервів	7 537	(21 702)	(14 165)
Реалізовані активи	(4 200)	–	(4 200)
Курсові різниці	15 841	–	15 841
Резерв на 31 березня 2024 року (не підтверджено аудитом)	934 615	409 013	1 343 628
	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2023 року	28 706	259 422	288 128
Нові створені або придбані активи	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)
Резерв на 31 березня 2023 року (не підтверджено аудитом)	99 031	249 352	348 383

Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю

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

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 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2024 року	37 866	643 120	680 986
Нові створені або придбані активи	1 240	–	1 240
Погашені активи	(17 197)	–	(17 197)
Зміни резервів	(4)	(11 477)	(11 481)
Курсові різниці	(15 535)	–	(15 535)
Резерв на 31 березня 2024 року (не підтверджено аудитом)	6 370	631 643	638 013

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2023 року	114 272	282 203	396 475
Нові створені або придбані активи	1 455	–	1 455
Погашені активи	(1 435)	–	(1 435)
Зміни резервів	(680)	(6 307)	(6 987)
Курсові різниці	2 284	–	2 284
Резерв на 31 березня 2023 року (не підтверджено аудитом)	115 896	275 896	391 792

10. Інші фінансові активи та інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові активи включають:

	<i>31 березня 2024 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 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
	679 177	675 866
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(129 299)	(130 342)
Інші фінансові активи	549 878	545 524

Інші фінансові зобов'язання включають:

	<i>31 березня 2024 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 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
Інші фінансові зобов'язання	1 205 936	932 072

В таблиці нижче представлений аналіз змін резервів інших фінансових активів:

	<i>Впродовж життя активу (оцінка за спрощеним підходом)</i>
Резерв на 1 січня 2024 року	130 342
Нові створені або придбані активи	11 962
Завершені (погашені) активи	(14 752)
Зміни резервів	630
Списання	(59)
Курсові різниці	1 176
Резерв на 31 березня 2024 року (не підтверджено аудитом)	129 299

	<i>Впродовж життя активу (оцінка за спрощеним підходом)</i>
Резерв на 1 січня 2023 року	149 705
Нові створені або придбані активи	7 220
Завершені (погашені) активи	(8 016)
Зміни резервів	(3 479)
Курсові різниці	312
Резерв на 31 березня 2023 року (не підтверджено аудитом)	145 742

11. Інші нефінансові активи та інші нефінансові зобов'язання

Інші нефінансові активи включають:

	<i>31 березня 2024 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2023 року</i>
Передоплати	120 741	123 122
Готівкові кошти, наявність яких не підтверджена	47 073	45 990
Запаси	36 612	31 877
Інші податкові активи, крім тих, що пов'язані з податком на прибуток	21 438	26 161
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	2 483	2 483
Інше	11 489	1 306
	239 836	230 939
Мінус – резерв під зменшення корисності	(93 570)	(80 582)
Інші нефінансові активи	146 266	150 357

Інші нефінансові зобов'язання включають:

	<i>31 березня 2024 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2023 року</i>
Нарахування невикористаних відпусток	240 558	219 769
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	8 342	17 294
Інше	303	95
Інші нефінансові зобов'язання	449 025	474 210

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

Резерв на 1 січня 2024 року	80 582
Нараховано	11 905
Курсові різниці	1 083
Резерв на 31 березня 2024 року (не підтверджено аудитом)	93 570

Резерв на 1 січня 2023 року	107 552
Сторновано	(5 852)
Курсові різниці	128
Резерв на 31 березня 2023 року (не підтверджено аудитом)	101 828

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):

	Умовна сума		Справедлива вартість	
	Активи	Зобов'язання	Активи	Зобов'язання
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:

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

Для формування гарантійного фонду за операціями своп процентної ставки Банком використані інвестиційні цінні папери – ОВДП балансовою вартістю 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 2024 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 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
Кошти банків	5 212 834	6 391 084

14. Інші залучені кошти

Інші залучені кошти включають:

	<i>31 березня 2024 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 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
Інші залучені кошти	28 635 644	28 730 787

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 (не підтверджено аудитом)</i>			<i>31 грудня 2023 року</i>		
	<i>Залишок заборгова- ності (тис.)</i>	<i>Валюта</i>	<i>Балансова вартість</i>	<i>Залишок заборгова- ності (тис.)</i>	<i>Валюта</i>	<i>Балансова 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
Емітовані єврооблігації			1 624 149			2 413 346

15. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають:

	<i>31 березня 2024 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2023 року</i>
Поточні рахунки:		
- Юридичні особи	93 805 142	90 374 261
- Бюджетні організації	28 702 278	25 505 695
- Фізичні особи	10 361 224	10 224 668
	132 868 644	126 104 624
Депозити строкові:		
- Юридичні особи	54 838 309	55 331 310
- Фізичні особи	27 488 869	26 613 670
- Бюджетні організації	57 083	-

	31 березня 2024 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2023 року
Депозити до запитання:		
- Юридичні особи	3 964 106	4 742 848
- Фізичні особи	1 094 814	1 156 911
	5 058 920	5 899 759
Кошти клієнтів	220 311 825	213 949 363
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:

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

	<i>Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оціненими за справедливо ю вартістю через інший сукупний дохід</i>	<i>Резерв під прибутки та збитки від інвестицій в інструменти капіталу</i>	<i>Інші резерви</i>
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	–	–	–
На 31 березня 2023 року (не підтверджено аудитом)	1 043 930	(2 407 448)	(1 426 990)
На 1 січня 2024 року	991 768	(345 161)	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)
Витрати за очікуваними кредитними збитками за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	502 131	–
Чисті реалізовані прибутки від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	4 233	–
Чисті нереалізовані (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	49 948	(56)
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	–	–	–
На 31 березня 2024 року (не підтверджено аудитом)	986 562	211 151	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 2024 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 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
Гарантії виконання	4 509 931	4 457 152
	23 728 731	24 906 686
Резерв за очікуваними кредитними збитками	(183 504)	(246 447)
Грошові кошти, утримувані як забезпечення акредитивів, авалів, 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:

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індивідуаль- ній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індивідуаль- ній основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2024 року	82 867	155	1 486	15 327	–	99 835
Нові створені або придбані зобов'язання	13 091	–	–	–	–	13 091
Завершені (погашені) зобов'язання з надання 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
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 31 березня 2024 року (не підтверджено аудитором)	72 026	39	–	14 469	1 625	88 159
	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індивідуаль- ній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індивідуаль- ній основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2023 року	318 330	5 330	59 380	94 144	1 434	478 618
Нові створені або придбані зобов'язання	18 665	–	–	–	–	18 665
Завершені (погашені) зобов'язання з надання 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
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 31 березня 2023 року (не підтверджено аудитором)	186 504	1 439	65 370	17 208	2 181	272 702

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 окремому звіті про фінансовий стан, у розрізі різних поточних операцій, що здійснюються на звичайних умовах, які застосовуються до таких угод.

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

Вид зобов'язання	31 березня 2024 року (не підтверджено аудитом)		31 березня 2024 року (не підтверджено аудитом)	
	Сума зобов'язання	31 грудня 2023 року	Балансова вартість активу	31 грудня 2023 року
Кредити рефінансування НБУ	–	–	ОВДП за справедливою вартістю через прибутки або збитки	9 875 610 9 543 030
			ОВДП за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	6 714 639 6 558 951
			ОВДП за амортизованою собівартістю	6 344 515 6 476 345
Своп процентної ставки з НБУ (умовна сума)	5 385 000	5 385 000	ОВДП за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 334 164 1 367 819
Кредити від українських фінансових організацій	346 099	324 116	ОВДП за справедливою вартістю через інший 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 місяці, що закінчилися 31 березня	наростаючим підсумком із початку звітнього року	за три місяці, що закінчилися 31 березня	наростаючим підсумком із початку звітнього року
	(не підтверджено аудитом)			
Заробітна плата та премії	422 191	422 191	363 195	363 195
Обов'язкові внески до державних фондів	88 005	88 005	65 814	65 814
Витрати на виплати працівникам	510 196	510 196	429 009	429 009
Платежі до Фонду гарантування вкладів 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	26 009	26 009
Утримання приміщень	18 516	18 516	22 084	22 084

	2024		2023	
	за три місяці, що закінчилися 31 березня	наростаючим підсумком із початку звітнього року	за три місяці, що закінчилися 31 березня	наростаючим підсумком із початку звітнього року
	<i>(не підтверджено аудитом)</i>			
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	8 277	8 277
Витрати на інкасацію готівкових коштів	6 159	6 159	5 097	5 097
Господарські витрати	4 146	4 146	3 039	3 039
Оренда приміщень	3 632	3 632	2 707	2 707
Послуги зв'язку	3 570	3 570	2 804	2 804
Юридичні та консультаційні послуги	1 588	1 588	3 377	3 377
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	11 938	11 938
Інші адміністративні та операційні витрати	252 908	252 908	177 330	177 330

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 окремому звіті про фінансовий стан, за категоріями балансової вартості та справедливої вартості. Таблиця не відображає справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

	31 березня 2024 року (не підтверджено аудитом)		31 грудня 2023 року	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Фінансові активи				
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 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
Фінансові зобов'язання				
Кошти банків	5 212 834	5 212 834	6 391 084	6 391 084
Кошти клієнтів	220 230 052	220 221 624	213 875 108	213 871 691
Інші залучені кошти	28 635 644	28 553 287	28 730 787	28 601 479
<i>в тому числі емітовані зобов'язання</i>	<i>1 624 149</i>	<i>1 541 793</i>	<i>2 413 346</i>	<i>2 284 038</i>
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 окремій фінансовій звітності.

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості

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

Фінансові інструменти з фіксованою ставкою

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

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

<i>На 31 березня 2024 року (не підтверджено аудитором)</i>	<i>Справедлива вартість визначається на періодичній основі</i>		
	<i>Рівень 2</i>	<i>Рівень 3</i>	<i>Усього</i>
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
Усього активи	40 164 199	19 626 378	59 790 577
Заборгованість перед клієнтами в банківських металах	81 773	–	81 773
Похідні фінансові зобов'язання	3 370	–	3 370
Усього зобов'язання	85 143	–	85 143

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

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

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

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

	Станом на 1 січня 2024 року	Прибутки/ (збитки) визнані в окремому звіті про прибутки та збитки	Прибуток/ (збиток) визнаний у окремому звіті про сукупний дохід	Розрахунки	Станом на 31 березня 2024 року (не підтверджено аудитом)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	19 071 183	634 479 ^(а)	–	(99 570) ^(б)	19 606 092
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	20 342	–	(56)	–	20 286
Усього активи	19 091 525	634 479	(56)	(99 570)	19 626 378

	Станом на 1 січня 2023 року	Прибутки/ (збитки) визнані в окремому звіті про прибутки та збитки	Прибуток/ (збиток) визнаний у окремому звіті про сукупний дохід	Розрахунки	Станом на 31 грудня 2023 року
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	26 961 581	1 986 212 ^(а)	–	(9 876 610) ^(б)	19 071 183
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22 179	958 ^(в)	(1 837)	(958) ^(г)	20 342
Усього активи	26 983 760	1 987 170	(1 837)	(9 877 568)	19 091 525

(а) 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»).

(б) 2023 рік: нараховані дивіденди у розмірі 958 тис. грн включені до статті «Інші доходи».

(в) 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 (не підтверджено аудитом)		
	Реалізовані прибутки	Нереалізовані прибутки	Усього
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	8 762	625 717	634 479

	На 31 березня 2023 року <i>(не підтверджено аудитором)</i>		
	Реалізовані прибутки	Нереалізовані 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 <i>(не підтверджено аудитором)</i>	Балансова вартість	Метод оцінки	Неспостережуваний параметр	Діапазон значень 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 вартість	Метод оцінки	Неспостережуваний параметр	Значення 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:

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

	За період, що закінчився	
	31 березня 2024 року (не підтверджено аудитором)	31 грудня 2023 року
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):

Клієнт	Галузь	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити та аванси банкам	Кредити та аванси клієнтам	Похідні фінансові активи	Кошти банків	Кошти клієнтів	Інші залучені кошти	Видані гарантії
Клієнт 1	Державні підприємства	–	–	–	–	–	16 441 493	–	–
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	–	–

<i>Клієнт</i>	<i>Галузь</i>	<i>Грошові кошти та їх еквіваленти</i>	<i>Кредити та аванси банкам</i>	<i>Кредити та аванси клієнтам</i>	<i>Похідні фінансові активи</i>	<i>Кошти банків</i>	<i>Кошти клієнтів</i>	<i>Інші залучені кошти</i>	<i>Видані гарантії</i>
Клієнт 11	Видобувна галузь	–	–	7 294 103	–	–	–	–	–
	Транспорт та зв'язок	–	–	–	–	–	6 085 909	–	–
Клієнт 12	Торгівля	–	–	–	–	–	2 387 940	–	1 842 442
Клієнт 13	Торгівля	–	–	–	–	–	–	–	1 851 512
Клієнт 14	Торгівля	–	–	–	–	–	–	–	–
Клієнт 15	Будівництво доріг	–	–	5 146 144	–	–	–	–	–
	Професійна, наукова та технічна діяльність	–	–	791 640	–	–	2 219 294	–	–
Клієнт 16	Професійна, наукова та технічна діяльність	–	–	1 759 895	–	–	–	–	–
Клієнт 17	Машинобудування	–	–	2 272 959	–	–	–	–	–
Клієнт 18	Машинобудування	–	–	2 272 959	–	–	–	–	–
Інші		–	–	2 367 722	–	–	32 996 216	–	–

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:

<i>Клієнт</i>	<i>Галузь</i>	<i>Грошові кошти та їх еквіваленти</i>	<i>Кредити та аванси клієнтам</i>	<i>Похідні фінансові активи</i>	<i>Кошти банків</i>	<i>Кошти клієнтів</i>	<i>Інші залучені кошти</i>	<i>Видані гарантії</i>
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
	Транспорт та зв'язок та технічна діяльність	–	803 809	–	–	6 417 893	–	–
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
	Професійна, наукова та технічна діяльність	–	754 649	–	–	–	–	–
Клієнт 16	Професійна, наукова та технічна діяльність	–	754 649	–	–	–	–	–
Інші		–	2 111 175	–	–	36 350 438	–	–

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:

	31 березня 2024 року (не підтверджено аудитором)	31 грудня 2023 року
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:

	<i>31 березня 2024 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2023 року</i>
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
Усього регулятивний капітал	3 935 461	3 934 102
Активи, зважені за ризиком	91 262 055	94 609 317
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:

	<i>31 березня 2024 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2023 року</i>
Капітал першого рівня	8 118 755	6 155 407
Капітал другого рівня, розрахований	5 689 220	4 293 734
Капітал другого рівня, який враховується до розрахунку капіталу	5 689 220	4 293 734
Усього капітал	13 807 975	10 449 141
Активи, зважені за ризиком	100 501 214	100 999 561
Показник достатності капіталу першого рівня	8,1%	6,1%
Показник достатності капіталу, усього	13,7%	10,3%