

Титульний аркуш

30.04.2021

(дата реєстрації емітентом
електронного документа)

№ 133

(вихідний реєстраційний номер
електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами)

Голова Правління

(посада)

Мецгер Є.В.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої
особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 1 квартал 2021 року

I. Загальні відомості

- | | |
|---|--|
| 1. Повне найменування емітента | АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ ЕКСПОРТНО – ІМПОРТНИЙ БАНК УКРАЇНИ" |
| 2. Організаційно-правова форма | Акціонерне товариство |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 00032112 |
| 4. Місцезнаходження | вул. Антоновича, 127, м. Київ, 03150 |
| 5. Міжміський код, телефон та факс | (044) 247-38-38, (044) 247-80-82 |
| 6. Адреса електронної пошти | bank@eximb.com |
| 7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення) | Державна установа «Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України», 21676262, УКРАЇНА, DR/00001/APA |
| 8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо) | Державна установа «Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України», 21676262, УКРАЇНА, DR/00002/ARM |

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку <https://www.eximb.com/ua/bank/securities-report/securities-report-2021.html>

(URL-адреса сторінки)

30.04.2021

(дата)

[Three handwritten signatures in blue ink]

Зміст

1. Основні відомості про емітента.	☒
2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності.	☒
3. Інформація про посадових осіб емітента.	☒
4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	☐
1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента;	☒
2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції;	☐
3) інформація про собівартість реалізованої продукції.	☐
5. Відомості про цінні папери емітента:	☐
1) інформація про випуски акцій емітента;	☒
2) інформація про облігації емітента;	☐
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом;	☐
4) інформація про похідні цінні папери емітента.	☐
6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах.	☒
7. Інформація щодо корпоративного секретаря.	☒
8. Інформація про вчинення значних правочинів.	☐
9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість.	☐
10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі.	☐
11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів.	☐
12. Інформація про конвертацію цінних паперів.	☐
13. Інформація про заміну управителя.	☐
14. Інформація про керуючого іпотекою.	☐
15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів.	☐
16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом.	☐
17. Інформація про іпотечне покриття:	☐
1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття;	☐
2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям;	☐
3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду;	☐
4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття.	☐
18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів.	☐
19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо).	☐
20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва).	☐
21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку.	☐

X
X
X
X

22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності.
 23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою).
 24. Проміжний звіт керівництва.
 25. Твердження щодо проміжної інформації.
 26. Примітки.
4. Інформація зазначена в п 4 пп 1)
4. 2) Емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво і розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.
 - 4.3) Емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво і розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.
5. Інформацію зазначено в п 5 пп 1)
5. 2) Емітент не здійснював випуск облігацій
 5. 3) Емітент не здійснював випуск інших цінних паперів
 5. 4) Емітент не здійснював випуск похідних цінних паперів
8. Протягом звітного періоду рішення про вчинення значних правочинів не приймалося, зазначені правочини, що вимагають згоди уповноваженого органу Емітента не уклалися.
9. Протягом звітного періоду рішення про вчинення значних правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, не приймалося, зазначені правочини, що вимагають згоди уповноваженого органу Емітента не уклалися.
10. Єдиним акціонером Емітента є Держава в особі Кабінету Міністрів України.
11. Емітент не здійснював випуск боргових цінних паперів.
11. Емітент не здійснював випуск боргових цінних паперів.
13. Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.
14. Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.
15. Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.
16. Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.
17. Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.
17. 1). Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.
17. 2). Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.
17. 3). Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.
17. 4). Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.
18. Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.
19. Емітент не здійснював випуск боргових цінних паперів.
20. Емітент не здійснював випуск цільових облігацій.
21. Проміжна фінансова звітність складена за міжнародними стандартами фінансової звітності.
22. У зв'язку з невідповідністю електронних форм структурі форм окремої проміжної фінансової звітності АТ "Укрексімбанк", у електронній формі Примітки наводиться форма звіту, що відповідає формі його представлення відповідно до даних проміжної фінансової звітності складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. З повною версією фінансової звітності, складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, можна ознайомитись на сайті банку за посиланням: <https://www.eximb.com/ua/bank/financial-information/financial-report/financial-report-2021.html>
23. Проміжна скорочена окрема фінансова звітність АТ «Укрексімбанк» за три місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року не підлягає огляду зовнішнім аудитором.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ ЕКСПОРТНО – ІМПОРТНИЙ БАНК УКРАЇНИ"	
2. Дата проведення державної реєстрації		23.01.1992
3. Територія (область)	Київська	
4. Статутний капітал (грн)		45570041124,24
5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі		100
6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії		0
7. Середня кількість працівників (осіб)		2766
8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД		
	Найменування виду діяльності	Код за КВЕД
Інші види грошового посередництва		64.19

9. Органи управління підприємства: Відповідно до статті 7 Закону України "Про банки і банківську діяльність" функції з управління корпоративними правами держави у державному банку здійснює Кабінет Міністрів України.
Кабінет Міністрів України виконує функції вищого органу Банку.
Іншими органами управління Банку є Наглядова рада та Правління.

Наглядова рада Банку:

Гордієнко Оляна Павлівна - Голова Наглядової ради
Шишло Дімітрі - Член Наглядової ради
Меню Домінік - Член Наглядової ради
Урбан Ласло - Член Наглядової ради
Коновець Сергій Олександрович - Член Наглядової ради
Буца Юрій Богданович - Член Наглядової ради
Страхова Вікторія Костянтинівна - Член Наглядової ради
Терентьєв Юрій Олександрович - Член Наглядової ради

Правління Банку:

Мецгер Євген Володимирович - Голова Правління
Щур Олександр Володимирович - член Правління
Ігнатенко Олександр Степанович - член Правління
Єрмаков Сергій Олександрович - член Правління
Каплюк Дмитро Євгенійович - член Правління з управління ризиками Банку, директор Департаменту з ризик - менеджменту
Муравіцький Олександр Олександрович - член Правління
Монастирська Світлана Миколаївна - член Правління-заступник Голови Правління

10. Засновники

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник – фізична особа; найменування, якщо засновник – юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник – юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник – юридична особа
Держава в особі Кабінету Міністрів України	01008, м. Київ, вул. Грушевського, 12/2	д/н

Засновники: Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:

11. Банки, що обслуговують емітента:

1) найменування банку (філії, відділення банку), Національний банк України - який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

2) МФО банку 300001

3) IBAN UA543000010000032007100501026

4) найменування банку (філії, відділення банку), - який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

5) МФО банку -

6) IBAN д/н

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність. Депозитарна діяльність депозитарної установи.	АЕ № 286514	08.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії ліцензії - необмежений.				
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність. Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування.	АЕ № 286515	08.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії ліцензії - необмежений.				
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність. Діяльність із зберігання активів пенсійних фондів	АЕ № 286516	08.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії ліцензії - необмежений.				

1	2	3	4	5
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Брокерська діяльність.	АЕ № 294528	21.10.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії ліцензії - необмежений.				
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Дилерська діяльність	АЕ № 294529	21.10.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії ліцензії - необмежений.				
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Андеррайтинг	АЕ № 294530	21.10.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії ліцензії - необмежений.				

1	2	3	4	5
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Діяльність з управління цінними паперами.	791	21.07.2016	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії ліцензій - необмежений.				
Банківська ліцензія	2	07.08.2019	Національний банк України	
Опис: Ліцензія на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банк і банківську діяльність". Ліцензія видана безстроково.				

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада. Голова Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Гордієнко Оляна Павлівна
3. Рік народження. 1981
4. Освіта. Київський національний університет ім. Тараса Шевченка (Україна),
магістр права, 2004
5. Стаж роботи (років). 22
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Товариство з обмеженою відповідальністю «Інвестиційний Капітал Україна», 35649564,
радник з корпоративного управління
7. Опис: Призначена на посаду Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 22.05.2019 № 336-р (набрання чинності з 14.06.2019).
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Посадова особа не є акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів.
Посадова особа є незалежним членом Наглядової ради.

1. Посада. Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Коновець Сергій Олександрович
3. Рік народження. 1974
4. Освіта. Київський державний економічний університет (Україна), бакалавр з економіки, викладач економіки, 1995; Київський державний економічний університет (Україна), магістр ділового адміністрування, 1996;
Сертифікований аудитор України, 1996
5. Стаж роботи (років). 25
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
НАК «Нафтогаз Україна», 20077720, заступник Голови Правління
7. Опис: Освіта:
Міжнародний інститут розвитку менеджменту (International Institute for Management Development) (Швейцарія), магістр ділового адміністрування, 2007; Дипломований бухгалтер (FCCA), ACCA, Об'єднане Королівство, 2000; Українська академія корпоративного управління, 2018
Призначений на посаду Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 22.05.2019 № 336-р (набрання чинності з 14.06.2019).
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Посадова особа не є акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів.
Посадова особа є незалежним членом Наглядової ради.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Шишло Дімітрі
3. Рік народження. 1978
4. Освіта. Університет Париж X (Франція), бакалавр з географії, 1999; Вища школа комерції м. Бордо (Франція), магістр, 2004; Вищий інститут банківської освіти з фінансування міжнародної торгівлі (Швейцарія), сертифікат з фінансів міжнародної торгівлі, 2010
5. Стаж роботи (років). 15
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ Юньон Банкер Пріве (Union Bancaire Privée, UBP SA), (Швейцарія), д/н, старший радник з питань інформаційної безпеки
7. Опис: Освіта:
Європейський інститут управління бізнесом (INSEAD) (Франція), магістр управління бізнесом, 2017
Призначений на посаду Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 22.05.2019 № 336-р (набрання чинності з 14.06.2019).
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Посадова особа не є акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів.
Посадова особа є незалежним членом Наглядової ради.

1. Посада. Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Меню Домінік
3. Рік народження. 1955
4. Освіта. Комерційний інститут м. Нансі (Франція), бізнес диплом (еквівалент М.Б.А.), 1978; Паризький Інститут політичних досліджень (Франція), магістр, 1980; Єльський університет (США), магістр, 1982
5. Стаж роботи (років). 43
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ «УКРСИББАНК», 09807750, член наглядової ради
7. Опис: Призначений на посаду Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 22.05.2019 № 336-р (набрання чинності з 14.06.2019).
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Посадова особа не є акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів.
Посадова особа є незалежним членом Наглядової ради.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Член Наглядової
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Урбан Ласло
3. Рік народження. 1959
4. Освіта. Гарвардська школа бізнесу (США), Програма підготовки топ-менеджерів, 2000; Університет економічних наук імені Карла Маркса (Угорщина), доктор економічних наук, 1985; Університет економічних наук імені Карла Маркса (Угорщина), економіст, 1982
5. Стаж роботи (років). 35
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Нова Люблянська Банк, Словенія, д/н, член наглядової ради
7. Опис: Призначений на посаду Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 20.11.2019 № 1077 - р.
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Посадова особа не є акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів.
Посадова особа є незалежним членом Наглядової ради.

1. Посада. Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Страхова Вікторія Костянтинівна
3. Рік народження. 1982
4. Освіта. Юридична академія міністерства внутрішніх справ, спеціаліст, 2003
5. Стаж роботи (років). 17
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Адміністрація Президента України Офіс Глави Адміністрації Президента України, д/н, радник
7. Опис: Призначена на посаду Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 05.07.2019 № 518-р.
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Посадова особа не є акціонером, представником групи акціонерів, незалежним директором.
Посадова особа є представником держави від Президента України.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Буца Юрій Богданович
3. Рік народження. 1984
4. Освіта. Національний університет «Києво-Могилянська академія», бакалавр, 2005;
Центрально - Європейський університет (Угорщина), магістр, 2008
5. Стаж роботи (років). 12
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Міністерство фінансів України, 00013480, Заступник міністра фінансів України з питань
європейської інтеграції
7. Опис: Призначений на посаду Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 22.05.2019 №
336-р (набрання чинності з 14.06.2019).
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Посадова особа не є акціонером, представником групи акціонерів, незалежним директором.
Посадова особа є представником держави від Кабінету Міністрів.

1. Посада. Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Терентьєв Юрій Олександрович
3. Рік народження. 1976
4. Освіта. Інституту міжнародних відносин Київського університету ім.Тараса
Шевченка (Україна), магістр міжнародного права, 1998; Київський
університет ім.Тараса Шевченка (Україна), економіст, 2000
5. Стаж роботи (років). 24
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Антимонопольний комітет України, 00032767, Голова
7. Опис: Призначений на посаду Розпорядженням Кабінету Міністрів України ввід 16.12.2020 №
1580 – р.
Вступив на посаду (набув повноважень) члена Наглядової ради, відповідно до Рішення
Національного банку України від 03.03.2021 № 84 «Про погодження Терентьєва Юрія
Олександровича на посаду члена Наглядової ради (представника держави) акціонерного
товариства «Державний експортно-імпорتنний банк України»» (лист НБУ від 04.03.2021 № 27-
0013/18546).
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Посадова особа не є акціонером, представником групи акціонерів, незалежним директором.
Посадова особа є представником держави від Комітету Верховної Ради України з питань
фінансів, податкової та митної політики.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Голова Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Мецгер Євген Володимирович
3. Рік народження. 1977
4. Освіта. Повна вища, Криворізький технічний університет, «Промислове та цивільне будівництво»; Повна вища, Київський національний економічний університет, «Маркетинг»
5. Стаж роботи (років). 26
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АБ «Укргазбанк», 23697280, заступник Голови Правління
7. Опис: Призначений на посаду 13.03.2020 р.
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада. Член Правління з управління ризиками Банку, директор Департаменту з ризик - менеджменту
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Каплюк Дмитро Євгенійович
3. Рік народження. 1980
4. Освіта. Базова вища, Київський національний економічний університет, «Економіка і підприємництво»; Повна вища, Київський національний економічний університет, «Фінанси»
5. Стаж роботи (років). 15
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ «Укрексімбанк», 00032112, Член Наглядової ради
7. Опис: Призначений на посаду 09.04.2020 р.
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада. Член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Ігнатенко Олександр Степанович
3. Рік народження. 1977
4. Освіта. Базова вища, Київський університет імені Тараса Шевченка, Інститут міжнародних відносин, «Міжнародні відносини»; Повна вища, Київський університет імені Тараса Шевченка, Інститут міжнародних відносин, «Міжнародна економічні відносини»
5. Стаж роботи (років). 15
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АБ «Укргазбанк», 23697280, заступник Голови Правління
7. Опис: Призначений на посаду 30.03.2020 р.
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові.

Єрмаков Сергій Олександрович

3. Рік народження. 1981

4. Освіта. Базова вища, Національний аграрний університет, «Економіка і підприємництво»; Повна вища, Національний аграрний університет, «Фінанси»

5. Стаж роботи (років). 18

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ «ТАСКОМБАНК», 09806443, Заступник Голови Правління

7. Опис: Призначений на посаду 01.04.2020 р.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада. Член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові.

Щур Олександр Володимирович

3. Рік народження. 1978

4. Освіта. Базова вища, Київський національний економічний університет (КНЕУ), «Економіка і підприємництво»; Повна вища, КНЕУ, «Міжнародна економіка»; Повна вища, Київський національний університет ім. Т. Шевченка, «Правознавство»

5. Стаж роботи (років). 20

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ «Укресімбанк», 00032112, начальник Управління зовнішніх запозичень

7. Опис: Призначений на посаду 06.02.2013 р.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада. Член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові.

Муравіцький Олександр Олександрович

3. Рік народження. 1979

4. Освіта. Національний Університет Ірландії, Фінансові послуги
The Open University, Магістр науки з управління розвитком

5. Стаж роботи (років). 17

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ СІТІБАНК ЄВРОПА (Польща), д/н, Директор з розрахунків за операціями з цінними паперами

7. Опис: Призначений на посаду 01.07.2020 р.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Член Правління – заступник Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Монастирська Світлана Миколаївна
3. Рік народження. 1979
4. Освіта. Повна вища, Українська академія банківської справи, «Банківська справа»
5. Стаж роботи (років). 20
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ «Альфа-Банк», 23494714, директор Департаменту корпоративного кредитування
7. Опис: Призначений на посаду 05.11.2010 р.
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Перебуває у відпустці для догляду за дитиною.

1. Посада. Головний бухгалтер банку
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Потьомська Наталія Анатоліївна
3. Рік народження. 1967
4. Освіта. Київський інститут народного господарства, «Статистика»

Повна вища, Вищий навчальний заклад «Відкритий міжнародний університет розвитку людини «Україна», «Облік і аудит»
5. Стаж роботи (років). 35
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ «Укресімбанк», 00032112, начальник Управління обліку і звітності - головний бухгалтер банку
7. Опис: Призначений на посаду 01.04.2019 р.
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис.грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	40122913	X	X
у тому числі:				
кредити в іноземній валюті	06.10.2006	24066956	2,03	15.03.2052
кредити в національній валюті	21.12.2018	16055957	6,81	05.12.2025
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:	X	0	X	X
за облігаціями (за кожним власним випуском):				
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (усього):	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	139144919	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	179267832	X	X
Опис: д/н				

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номинальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
30.09.2020	№ 48/1/2020	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000038426	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1462,04	31168806	45570041124,24	100
Опис: Інформація про внутрішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: Оскільки 100% акцій належить державі, торгівля по них відсутня. Інформація про зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: Оскільки 100% акцій належить державі, торгівля по них відсутня. Інформація щодо факту лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах: 31.07.2019 року акції АТ «Укресімбанк» виключені з біржового списку АТ «ФБ «ПФТС», у зв'язку зі зміною організаційно - правової форми з публічного на приватне (постанова КМУ від 05.06.2019 № 567, державна реєстрація 29.07.2019).									

VIII. Відомості щодо участі емітента у юридичних особах

- | | |
|--|--|
| 1. Найменування | Відкрите акціонерне товариство «Виробничо будівельне об'єднання «Граніт» |
| 2. Організаційно-правова форма | Акціонерне товариство |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 24079319 |
| 4. Місцезнаходження | м. Київ, вул. Кудрявська,16-А |
| 5. Опис: Відсоток участі у статутному капіталі складає 9,8523% | |
-
- | | |
|---|--|
| 1. Найменування | Відкрите акціонерне товариство «Укртрансгазсервіс» |
| 2. Організаційно-правова форма | Акціонерне товариство |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 21577790 |
| 4. Місцезнаходження | 01004, м. Київ, вул. Кропивницького,1 |
| 5. Опис: Відсоток участі у статутному капіталі складає 9,9999 % | |
-
- | | |
|--|---|
| 1. Найменування | Відкрите акціонерне товариство «Завод «Монолітспецмонтаж» |
| 2. Організаційно-правова форма | Акціонерне товариство |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 32425201 |
| 4. Місцезнаходження | 03164, м. Київ, вул. Генерала Наумова,23-Б |
| 5. Опис: Відсоток участі у статутному капіталі складає 9,8294% | |
-
- | | |
|--|---|
| 1. Найменування | Відкрите акціонерне товариство «Машинобудівний завод» |
| 2. Організаційно-правова форма | Акціонерне товариство |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 31951308 |
| 4. Місцезнаходження | 49600, м. Дніпро, вул. Набережна Заводська, 7 |
| 5. Опис: Відсоток участі у статутному капіталі складає 9,8039% | |
-

VIII. Відомості щодо участі емітента у юридичних особах

- | | |
|---|---|
| 1. Найменування | Відкрите акціонерне товариство «Укрспецсплав» |
| 2. Організаційно-правова форма | Акціонерне товариство |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 32425395 |
| 4. Місцезнаходження | 04107, м. Київ, вул. Лук'янівська, 11, кв.160 |

5. Опис: Відсоток участі у статутному капіталі складає 9,8958%

-
- | | |
|---|--|
| 1. Найменування | Відкрите акціонерне товариство
«Укрнафтогазвидобування» |
| 2. Організаційно-правова форма | Акціонерне товариство |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 32381018 |
| 4. Місцезнаходження | 01103, м. Київ, вул. Кіквідзе, 13 |

5. Опис: Відсоток участі у статутному капіталі складає 9,9728%

-
- | | |
|---|---|
| 1. Найменування | Відкрите акціонерне товариство «Комуненерготранс» |
| 2. Організаційно-правова форма | Акціонерне товариство |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 23580394 |
| 4. Місцезнаходження | 09107, м. Біла Церква, вул. Павліченко, б. 17 |

5. Опис: Відсоток участі у статутному капіталі складає 8,3823%

-
- | | |
|---|---|
| 1. Найменування | Відкрите акціонерне товариство «Квадр» |
| 2. Організаційно-правова форма | Акціонерне товариство |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 14312192 |
| 4. Місцезнаходження | 16400, Чернігівська обл., м. Борзна, вул.
Красносільського, 44 |

5. Опис: Відсоток участі у статутному капіталі складає 19,0480%

VIII. Відомості щодо участі емітента у юридичних особах

- | | |
|---|---|
| 1. Найменування | Дочірнє підприємство АТ «Укрексімбанк»
«Лізингова компанія "УКРЕКСІМЛІЗИНГ"» |
| 2. Організаційно-правова форма | Дочірнє підприємство |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 25197943 |
| 4. Місцезнаходження | 04053, м. Київ, вул. Воровського, 11-а |

5. Опис: Доірнє підприємство АТ «Укрексімбанк» «Лізингова компанія "УКРЕКСІМЛІЗИНГ"», що повністю належить банку (відсоток участі у статутному капіталі 100%), було засноване у 1997 році та зареєстроване в Україні і здійснює торгові та лізингові операції.

-
- | | |
|---|--|
| 1. Найменування | Товариство з обмеженою відповідальністю
«ЕКСІМЛІЗИНГ» |
| 2. Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 34492788 |
| 4. Місцезнаходження | 03150, м. Київ, вул. Німецька, 5 |

5. Опис: Відсоток участі у статутному капіталі складає: пряма участь - 49%, опосередкована - 51%.

ТОВ «ЕКСІМЛІЗИНГ» було засноване у 2006 році та зареєстровано в Україні.

-
- | | |
|---|---|
| 1. Найменування | Приватне акціонерне товариство «Український фондовий холдинг» |
| 2. Організаційно-правова форма | Акціонерне товариство |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 34966469 |
| 4. Місцезнаходження | 01004, м. Київ, вул. Пушкінська, 27 |

5. Опис: Відсоток участі у статутному капіталі складає 9,9000%

VIII. Відомості щодо участі емітента у юридичних особах

- | | |
|---|--|
| 1. Найменування | Публічне акціонерне товариство
«Національний депозитарій України» |
| 2. Організаційно-правова форма | Акціонерне товариство |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 30370711 |
| 4. Місцезнаходження | 04107, м. Київ, вул. Тропініна, буд. 7Г |

5. Опис: Відсоток участі у статутному капіталі складає 9,9903%.

АТ «Укрексімбанк» має право брати участь у голосуванні за акціями, кількість яких не перевищує 5% у статутному капіталі ПАТ «НДУ», відповідно до Рішення НКЦПФР зі змінами та доповненнями від 16.04.2013 р. № 598 «Порядок призначення довіреної особи, якій передається право брати участь у голосуванні за акціями Центрального депозитарію цінних паперів»

-
- | | |
|---|--|
| 1. Найменування | Приватне акціонерне товариство «Агентство по рефінансуванню житлових кредитів» |
| 2. Організаційно-правова форма | Акціонерне товариство |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 38040228 |
| 4. Місцезнаходження | 01033, м. Київ, вул. Саксаганського, 77 |

5. Опис: Відсоток участі у статутному капіталі складає 9,7142%

IX. Інформація щодо корпоративного секретаря
(для акціонерних товариств)

Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря
1	2	3
21.10.2019	Гонтарук Марта Борисівна	д/н, MHontaruk@hq.eximb.com

Опис: Посади, які обіймав протягом останніх п'яти років:
 03.09.2018 – 18.10.2019: Корпоративний секретар, Публічне акціонерне товариство
 «Магістральні газопроводи України»;
 01.11.2017 – 30.08.2018: Старший юрист, Адвокатське об'єднання «Саєнко Харенко»;
 03.04.2017 – 31.10.2017: Старший юрист, ТОВ «Юридична фірма «Саєнко Харенко»;
 01.08.2012 – 03.04.2017: Юрист, ТОВ «Юридична фірма «Саєнко Харенко».
 Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має, часткою в статутному капіталі
 АТ «Укресімбанк» не володіє.

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

станом на 31 березня 2021 року

(в тисячах гривень)

	При- мітки	31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2020 року
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	51 302 002	49 912 943
Заборгованість кредитних установ	7	434 903	370 160
Кредити клієнтам	8	50 145 965	48 591 484
Інвестиційні цінні папери:	9		
- за справедливою вартістю через прибутки або збитки		27 979 033	29 008 521
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		15 779 218	14 543 523
- за амортизованою собівартістю		38 150 068	45 174 610
Похідні фінансові активи	10	715 163	108 231
Податкові активи		250 146	250 146
Необоротні активи, утримувані для продажу		22 241	22 241
Інвестиційна нерухомість		1 143 451	1 143 451
Основні засоби		1 946 943	1 967 746
Нематеріальні активи		50 459	51 973
Відстрочені податкові активи		1 175 372	1 175 372
Інші активи	11	507 410	515 091
Усього активи		189 602 374	192 835 492
Зобов'язання			
Заборгованість перед Національним банком України	12	15 526 850	16 008 768
Заборгованість перед кредитними установами	13	25 204 260	26 119 028
Заборгованість перед клієнтами	14	124 830 017	115 581 838
Емітовані єврооблігації	15	8 439 011	18 537 152
Субординований борг		4 036 185	4 341 176
Резерв під зобов'язання кредитного характеру	17	234 037	142 726
Інші зобов'язання	11	997 472	1 780 548
Усього зобов'язання		179 267 832	182 511 236
Капітал	16		
Статутний капітал		45 570 041	45 570 041
Резерв переоцінки		206 135	525 683
Результат від операцій з акціонером		635 104	635 104
Непокритий збиток		(36 284 196)	(36 614 030)
Резервні та інші фонди		207 458	207 458
Усього капітал		10 334 542	10 324 256
Усього капітал та зобов'язання		189 602 374	192 835 492

Затверджено до випуску та підписано

29 квітня 2021 року

Голова Правління

Є.В. Мецгер

Головний бухгалтер банку

Н.А. Потьомська

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року
(в тисячах гривень)

При- мітки	2021		2020	
	За три місяці, що закінчилися	наростаючим підсумком із	За три місяці, що закінчилися	наростаючим підсумком із
	31 березня	початку звітного року	31 березня	початку звітного року
Процентний дохід				
Процентні доходи, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:				
- кредитні клієнтам	1 054 963	1 054 963	1 466 035	1 466 035
- інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	298 975	298 975	353 279	353 279
- інвестиційні цінні папери за амортизованого собівартістю	802 486	802 486	1 798	1 798
- заборгованість кредитних установ	195 956	195 956	261 517	261 517
Інші процентні доходи:				
- інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	302 307	302 307	305 745	305 745
- фінансовий лізинг	76 280	76 280	106 176	106 176
	2 730 967	2 730 967	2 494 550	2 494 550
Процентні витрати				
Заборгованість перед клієнтами	(1 036 498)	(1 036 498)	(997 964)	(997 964)
Емітовані сврооблігації	(351 719)	(351 719)	(742 321)	(742 321)
Заборгованість перед кредитними установами	(204 579)	(204 579)	(302 198)	(302 198)
Субординований борг	(98 323)	(98 323)	(120 426)	(120 426)
Заборгованість перед Національним банком України	(236 645)	(236 645)	(5 437)	(5 437)
Інші процентні витрати	(237)	(237)	(218)	(218)
	(1 928 001)	(1 928 001)	(2 168 564)	(2 168 564)
Чисті процентні доходи	802 966	802 966	325 986	325 986
Чисті прибутки/(збитки) від модифікації фінансових активів за амортизованого собівартістю	319	319	(68 785)	(68 785)
Чисті прибутки від припинення визнання фінансових активів за амортизованого собівартістю	-	-	147 538	147 538
Сторнування витрат/(витрати) за очікуваними кредитними збитками	6 3 474	3 474	(172 692)	(172 692)
Витрати за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	6 (93 410)	(93 410)	(112)	(112)
Комісійні доходи	221 840	221 840	232 614	232 614
Комісійні витрати	(89 535)	(89 535)	(96 801)	(96 801)
Чисті (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки	(990 975)	(990 975)	2 442 330	2 442 330
Чисті прибутки/(збитки) від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані зі звіту про сукупний дохід при погашенні	5 339	5 339	(18 449)	(18 449)
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з іноземними валютами:				
- торгові операції	114 544	114 544	29 807	29 807
- курсові різниці	346 471	346 471	(4 306 798)	(4 306 798)
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з похідними фінансовими інструментами:				
- торгові операції	(23 961)	(23 961)	-	-
- переоцінка	608 055	608 055	-	-
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з банківськими металами:				
- торгові операції	249	249	(58)	(58)
- переоцінка	(860)	(860)	3 093	3 093
Інші доходи	33 997	33 997	25 416	25 416
Витрати на персонал	18 (432 038)	(432 038)	(352 465)	(352 465)
Знос та амортизація	(29 134)	(29 134)	(27 382)	(27 382)
Інші операційні витрати	18 (152 437)	(152 437)	(237 415)	(237 415)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	324 904	324 904	(2 074 173)	(2 074 173)
Витрати з податку на прибуток	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) за період	324 904	324 904	(2 074 173)	(2 074 173)

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Є.В. Мецгер

Головний бухгалтер банку

Н.А. Потьомська

29 квітня 2021 року
Медко В.М. 247-89-16

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД

за три місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року

(в тисячах гривень)

	2021		2020	
	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)			
Прибуток/(збиток) за період	324 904	324 904	(2 074 173)	(2 074 173)
Інший сукупний збиток				
Інший сукупний збиток, який буде рекласифікований до окремого звіту про прибутки та збитки в наступних періодах				
Чистий збиток від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(314 618)	(314 618)	(2 317 627)	(2 317 627)
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	-	-	-	-
Інший сукупний збиток за період	(314 618)	(314 618)	(2 317 627)	(2 317 627)
Усього сукупний дохід/(збиток) за період	10 286	10 286	(4 391 800)	(4 391 800)

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

 Є.В. Мецгер

Головний бухгалтер банку

 Н.А. Потьомська

29 квітня 2021 року

Медко В.М. 247-89-16

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

за три місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року

(в тисячах гривень)

	Статутний капітал	Резерви персоцінки	Результат від операцій з акціонером	Непокритий збиток	Резервні та інші фонди банку	Усього капітал
На 1 січня 2020 року	38 730 042	337 779	635 104	(30 960 634)	162 926	8 905 217
Збиток за період	—	—	—	(2 074 173)	—	(2 074 173)
Інший сукупний збиток за період (Примітка 16)	—	(2 317 627)	—	—	—	(2 317 627)
Усього сукупний збиток за період	—	(2 317 627)	—	(2 074 173)	—	(4 391 800)
Амортизація резерву персоцінки, за вирахуванням податків (Примітка 16)	—	(3 310)	—	3 310	—	—
На 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	38 730 042	(1 983 158)	635 104	(33 031 497)	162 926	4 513 417
На 1 січня 2021 року	45 570 041	525 683	635 104	(36 614 030)	207 458	10 324 256
Прибуток за період	—	—	—	324 904	—	324 904
Інший сукупний збиток за період (Примітка 16)	—	(314 618)	—	—	—	(314 618)
Усього сукупний дохід за період	—	(314 618)	—	324 904	—	10 286
Амортизація резерву персоцінки, за вирахуванням податків (Примітка 16)	—	(4 930)	—	4 930	—	—
На 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)	45 570 041	206 135	635 104	(36 284 196)	207 458	10 334 542

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

 С.В. Мецгер

Головний бухгалтер банку

 Н.А. Потьомська

29 квітня 2021 року

Медко В.М. 247-89-16

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

за три місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року

(в тисячах гривень)

При- мітки	За період, що закінчився 31 березня	
	2021 року (не підтверджено аудитом)	2020 року
Рух грошових коштів в операційній діяльності		
Проценти отримані	2 800 786	2 669 571
Проценти сплачені	(2 207 587)	(2 457 279)
Комісії отримані	222 072	233 224
Комісії сплачені	(89 535)	(96 801)
Результат від торгових операцій з іноземними валютами та банківськими металлами	114 793	29 749
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	(23 961)	—
Витрати на персонал сплачені	(309 625)	(382 037)
Інші операційні доходи отримані	33 644	25 323
Інші операційні та адміністративні витрати сплачені	(178 224)	(216 569)
Рух грошових коштів в операційній діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	362 363	(194 819)
<i>Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів</i>		
Заборгованість кредитних установ	(87 853)	(40 259)
Кредити клієнтам	(2 668 032)	2 015 075
Інші активи	22 075	77 753
<i>Чисте збільшення/зменшення операційних зобов'язань</i>		
Заборгованість перед кредитними установами	(776 887)	529 431
Заборгованість перед Національним банком України	(481 911)	—
Заборгованість перед клієнтами	10 933 570	1 241 189
Інші зобов'язання	(889 543)	50 102
Чистий рух грошових коштів в операційній діяльності до сплати податку на прибуток	6 413 782	3 678 472
Чистий рух грошових коштів в операційній діяльності	6 413 782	3 678 472
Рух грошових коштів в інвестиційній діяльності		
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів	16 551 780	6 178 600
Придбання інвестиційних цінних паперів	(11 400 717)	(1 650 619)
Придбання основних засобів та нематеріальних активів	(6 393)	(50 699)
Чистий рух грошових коштів в інвестиційній діяльності	5 144 670	4 477 282
Рух грошових коштів у фінансовій діяльності		
Сплата орендних платежів	5 (890)	(1 454)
Погашення смітованих єврооблігацій	5 (9 473 372)	—
Погашення субординованого боргу	5 (290 505)	(1 549 744)
Надходження від позик, отриманих від кредитних установ	5 873 681	—
Погашення позик, отриманих від кредитних установ	5 (406 384)	(2 456 107)
Чистий рух грошових коштів у фінансовій діяльності	(9 297 470)	(4 007 305)
Вплив змін обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти	(881 066)	4 701 604
Вплив змін кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	9 143	5 801
Чиста зміна грошових коштів та їх еквівалентів	1 389 059	8 855 854
Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня	4 49 912 943	33 469 935
Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 березня	4 51 302 002	42 325 789

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Є.В. Мещер

Головний бухгалтер банку

Н.А. Потьомська

29 квітня 2021 року

Медко В.М. 247-89-16

1. Основна діяльність

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

Станом на 31 березня 2021 року та 31 грудня 2020 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 36 відділень (31 грудня 2020 року: 22 філій та 38 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 дочірніх підприємств «Лізингової компанії «Укресімлізинг» та ТОВ «Ексімлізинг».

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

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

2. Основа складання фінансової звітності і основні положення облікової політики

Основа складання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена окрема фінансова звітність за три місяці, що закінчилися 31 березня 2021 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 2020 року, складеною у відповідності до МСФЗ.

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

Операційне середовище

Економіка України є відкритою, недиверсифікованою та вважається ринковою з ознаками перехідної (emerging market), має критичну залежність від світових цін на сировинні товари та низьку ліквідність на міжнародному ринку капіталу. За таких умов банківська діяльність в Україні характеризується високими ризиками, нетиповими для розвинених ринків.

Розвиток економіки України залежить від зовнішньоторговельної кон'юнктури, надходження міжнародної фінансової допомоги, узгодженої політики й рішень Верховної Ради, Уряду, НБУ та Офісу Президента для подолання пандемії та наслідків глобальної економічної кризи, зокрема, щодо контролю за поширенням пандемії COVID-19, охорони здоров'я населення, підтримки макроекономічної стабільності й збереження робочих місць,

продовження необхідних реформ, збереження соціально-політичної стабільності, а також розвитку ситуації на сході країни.

Після відновлення протягом 2016-2019 років, у 2020 році та першому кварталі 2021 року економіка України зазнала негативного впливу глобальної економічної кризи, обтяженої пандемією COVID-19. Швидке поширення пандемії у 2020 році та першому кварталі 2021 року спонукало уряди багатьох країн, у тому числі України, до запровадження різних заходів боротьби зі спалахом, включаючи обмеження подорожей, закриття бізнесу, режим ізоляції певної території, карантину тощо. Ці заходи вплинули на глобальний логістику поставок, попит на товари та послуги, а також на масштаби ділової активності, що, не дивлячись на початок масштабної вакцинації, продовжує негативно впливати на динаміку фінансових та товарних ринків.

Загалом протягом першого кварталу 2021 року цінова динаміка на товари традиційного українського експорту була помірно-зростаючою. Випереджальне падіння цін на енергетичні ресурси, порівняно з експортованою з України продукцією металургійної промисловості та АПК на фоні тенденції до випереджального скорочення імпорту товарів і послуг, зумовили зменшення дефіциту зовнішньої торгівлі та отримання позитивного сальдо рахунку поточних операцій платіжного балансу.

У лютому 2021 року зберігався профіцит поточного рахунку (0,5 млрд дол.) завдяки відновленню зростання експорту товарів (13,2% р/р). Водночас прискорилося й зростання імпорту (до 5% р/р). За фінансовим рахунком зберігався відплив капіталу (0,5 млрд. дол.), згенерований приватним сектором. Водночас за державним сектором, попри певне зменшення, зберігався приплив капіталу, забезпечений інтересом нерезидентів до державних боргових цінних паперів (0,5 млрд. грн за січень-лютий 2021 року). Станом на 31 березня 2021 року офіційний обмінний курс національної валюти становив 27,89 гривні за 1 долар США. (станом на 31 березня 2020 року – 28,06 гривні за 1 долар США) Валові міжнародні резерви НБУ станом на 1 квітня 2021 року перевищили 27 млрд. дол. США (станом на 1 січня 2021 року – 29 млрд. дол. США).

Кризові явища у світовій економіці та запроваджені карантинні заходи для боротьби із коронавірусною інфекцією негативно вплинули на економіку України у I кварталі поточного року.

Протягом лютого-березня 2021 року спостерігалось погиршення економічної активності та споживчого попиту після січневого локдауну. Так, індекс промислового виробництва зріс до 2,4% р/р. Повернення до повноцінної роботи підприємств торгівлі, реалізація відкладеного попиту і поліпшення споживчих настроїв на тлі подальшого підвищення заробітних плат зумовили прискорення зростання роздрібної торгівлі (до 13,1% р/р). Однак це не змогло компенсувати погіршення показників інших видів діяльності. Зокрема, поглибився спад у сільському господарстві (до 4,8% р/р) та будівництві (до 11,6% р/р). За попередніми даними, падіння реального ВВП України у січні-лютому 2021 року оцінюється на рівні 2,8%.

У першому кварталі 2021 року, не зважаючи на запровадження граничної ціни на природний газ, прискорила інфляційна динаміка через подорожчання окремих продуктів харчування та цін на паливо. За даними Держстату споживча інфляція у березні поточного року становила 8,5% р/р (4,1% з початку 2021 року). Враховуючи суттєве посилення фундаментального інфляційного тиску впродовж першого кварталу 2021 року, а також баланс ризиків прискорення світової інфляції, волатильності на глобальних ринках капіталу, погіршення умов торгівлі, ескалації військового конфлікту на сході країни та її кордонах, з 05 березня 2021 року НБУ підвищив облікову ставку до 6,5%. Водночас, ключова ставка перебувала нижче свого нейтрального рівня.

Криза у реальному секторі, обтяжена карантинними заходами, негативно позначилася на обсягах виробництва, капітальних інвестиціях та зайнятості. Це погіршило фінансовий стан значної частини підприємств і домогосподарств, збільшило ризики активних операцій. За таких умов наявна ліквідність спрямовувалась банківськими установами, переважно, в інструменти з низьким рівнем ризику (депозитні сертифікати НБУ, державні цінні папери) та секторальну підтримку економіки із використанням гарантій Уряду та рефінансування від НБУ.

Тривале перевищення витрат над доходами та скорочення заощаджень населення, падіння доходів підприємств, фактична відсутність можливостей для здійснення зовнішніх запозичень – суттєво обмежують можливості фінансування Банку в Україні та зовнішніх ринках капіталу.

У грудні 2020 року Уряд та НБУ запровадили ряд заходів підтримки для протидії економічному спаду, викликаному пандемією COVID-19. Ці заходи включають, серед іншого, субсидійоване кредитування постраждалих галузей та населення, реструктуризацію кредитів без погіршення класу позичальника, кредитні канікули, послаблення певних регулятивних обмежень з метою допомоги фінансовому сектору зберегти його можливості для забезпечення ресурсів та допомогти клієнтам уникнути дефіциту ліквідності внаслідок заходів стримування COVID-19.

Додатково, з метою стимулювання економіки, Національним банком України запроваджено процентний своп, який дає змогу банкам надавати довгострокове фінансування. Проведення НБУ досить м'якої монетарної політики супроводжувалося стабільним валютним курсом та незначним зростанням інфляції. Міністерство фінансів проводить успішні аукціони з розміщення ОВДП поступово збільшуючи строки обігу ОВДП.

Банк продовжує оцінювати вплив пандемії та зміни мікро- та макроекономічних умов на операційну діяльність, економічний стан та фінансові результати. Залежно від надходження такої інформації Банком здійснюється оперативний перегляд оцінки майбутніх грошових потоків та вживаються необхідні заходи для підтримки стабільності його діяльності. Водночас у 2020 році Банком було розпочато процес масштабної трансформації бізнес- та операційної моделей, розроблено та затверджено нову стратегію розвитку на 2021-2024 роки. Заходи, прийняті для модифікації та поліпшення процесів, оновлення керівного складу дозволили компенсувати вплив пандемії COVID-19 на більшість економічних показників Банку - негативної динаміки за більшістю статей звіту про прибутки та збитки не спостерігається. Окремо було проаналізовано вплив пандемії на кредитний ризик Банку.

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 2020 року, за виключенням застосування нових стандартів, що описані нижче, які починають діяти з 1 січня 2021 року. Характер та вплив цих змін розкритий нижче.

«Реформа базової процентної ставки – етап 2»: поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 і МСФЗ (IFRS) 16.

У серпні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 і МСФЗ (IFRS) 16 «Реформа базової процентної ставки – етап 2», в якій розглядаються питання обліку, що виникають у зв'язку з заміною ставки IBOR на безризикові процентні ставки.

Зазначені поправки передбачають деякі звільнення і додаткове розкриття інформації. Звільнення застосовуються, коли стосовно фінансового інструменту замість ставки IBOR починає застосовуватися безризикова ставка.

У якості спрощення практичного характеру зміна основи для визначення передбачених договором грошових потоків в результаті реформи базової процентної ставки має враховуватися як зміна плаваючої процентної ставки за умови, що при переході від ставки IBOR до безризикової ставки нова основа для визначення передбачених договором грошових потоків є економічно еквівалентною колишній основі.

Зазначені поправки не мають суттєвого впливу на окрему фінансову звітність Банку.

Майбутні зміни в обліковій політиці

Нижче представлені нові стандарти, поправки і роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу на дату публікації окремої фінансової звітності Банку. Банк планує застосувати ці нові стандарти, поправки і роз'яснення після їх вступу в силу.

МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти»

У травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування», новий стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 набере чинності, він замінить МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти», який був випущений в 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестрахування) незалежно від виду організації, яка їх випускає, а також до певних запобіжних заходів і фінансовим інструментам з умовами дискреційної участі. Є кілька винятків зі сфери застосування стандарту. МСФЗ (IFRS) 17 вводить нові облікові вимоги для банківських продуктів з характеристиками договорів страхування, що може вплинути на визначення того, які інструменти або їх компоненти будуть належати до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 9 або МСФЗ (IFRS) 17.

Кредитні карти і аналогічні продукти, які надають страхове покриття: більшість емітентів таких продуктів зможуть продовжувати застосовувати існуючий порядок обліку і враховувати їх в якості фінансових інструментів згідно з МСФЗ (IFRS) 9. МСФЗ (IFRS) 17 виключає зі своєї сфери застосування договори кредитних карт (або аналогічні договори, які закріплюють кредитні угоди або угоди про обслуговування платежів), які відповідають визначенню договору страхування, в тому і тільки в тому випадку, якщо організація не відображає оцінку страхового ризику, пов'язаного з окремим клієнтом, при визначенні ціни договору з цим клієнтом.

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

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

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

МСФЗ (IFRS) 17 набуває чинності стосовно звітності за період, починаючи з 1 січня 2023 року або після цієї дати, при цьому вимагається розкриття порівняльної інформації. Допускається застосування до цієї дати за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування.

В даний час Банк проводить оцінку впливу застосування МСФЗ (IFRS) 17 на свою окрему фінансову звітність.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» – «Комісійна винагорода під час проведення «тесту 10%» для припинення визнання фінансових зобов'язань»

В рамках процесу щорічного удосконалення МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 9. В поправці уточнюється склад сум комісійної винагороди, які організація враховує при оцінці того, чи є умови нового або модифікованого фінансового зобов'язання істотно відрізняються від умов первісного фінансового зобов'язання.

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

Ця поправка набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Банк застосує цю поправку щодо фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому він вперше застосує цю поправку. Очікується, що ця поправка не буде мати 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.
Малий та середній бізнес	Сегмент діяльності, спрямований на обслуговування клієнтів малого та середнього бізнесу (у тому числі фізичних осіб – підприємців) та на продаж продуктів, які надаються переважно у стандартизованій формі (згідно із затвердженими тарифами та у стандартних процедурах).
Роздрібний бізнес-напрямок	Сегмент діяльності, спрямований на обслуговування клієнтів фізичних осіб (окрім фізичних осіб – підприємців) за повним переліком продуктів, та на продаж продуктів, які надаються фізичним особам (населенню) переважно у стандартизованій формі (згідно із затвердженими тарифами та у стандартних процедурах) та не вимагають, як правило, індивідуального підходу.
Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрямок	Сегмент діяльності, спрямований на надання послуг учасникам фінансових ринків (грошового, валютного, фондового тощо) та на продаж продуктів, пов'язаних з операціями на фінансових ринках.

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

До нерозподілених сум відносяться:

- ▶ дебіторська та кредиторська заборгованість з податку на прибуток, частка розподілених активів та витрат, пов'язаних з роботою ТОП-менеджменту Банку, тобто персоналу, який здійснює функції загального керівництва на рівні всієї системи банку та персоналу, що забезпечує роботу безпосередньо топ-менеджменту;

- ▶ результат від переоцінки відкритої валютної позиції банку (за винятком частини відкритої валютної позиції, яка відокремлена банком для проведення операцій з купівлі/продажу/конверсії готівкової іноземної валюти та банківських металів та конверсії безготівкової іноземної валюти);
- ▶ різниця між міжсегментними витратами та доходами усіх бізнес-напрямів, отриманими в результаті застосування трансферних ставок.

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

Протягом трьох місяців, що закінчилися 31 березня 2021 року, Банк мав доходи від операцій з одним зовнішнім клієнтом, які становили більше 10% відсотків від загальних доходів Банку, а саме: 901 603 тис. грн. (31 березня 2020 року: 642 651 тис. грн.). Доходи від операцій з цим зовнішнім клієнтом відображено у сегменті «Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрямок».

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

В 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 2021 року:

<i>31 березня 2021 року (не підтверджено аудитором)</i>	<i>Корпора- тивний бізнес- напрямок</i>	<i>Малий та середній бізнес</i>	<i>Роздрібний бізнес- напрямок</i>	<i>Міжбанків- ський та інвестицій- ний бізнес- напрямок</i>	<i>Нерозпо- ділені суми</i>	<i>Усього</i>
Зовнішні клієнти						
Процентні доходи	1 045 652	75 717	9 874	1 599 724	—	2 730 967
Комісійні доходи	92 451	47 012	68 102	14 275	—	221 840
Інші доходи	23 486	1 497	2 563	1 405	5 046	33 997
Чисті прибутки від модифікації фінансових активів за амортизованою собівартістю	317	2	—	—	—	319
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками	—	17 673	—	22 840	233	40 746
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	—	6 495	—	—	—	6 495
Чисті прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані зі звіту про сукупний дохід при погашенні	—	—	—	5 339	—	5 339
Чистий прибуток від операцій з іноземними валютами	47 255	14 920	2 805	74 929	321 106	461 015
Чистий прибуток від операцій з банківськими металами	—	—	124	225	—	349
Чистий прибуток від операцій з похідними фінансовими інструментами	—	—	—	584 094	—	584 094
Доходи від інших сегментів	1 238 845	294 767	417 286	1 001 832	(2 952 730)	—
Усього доходи	2 448 006	458 083	500 754	3 304 663	(2 626 345)	4 085 161
Процентні витрати	(625 414)	(163 437)	(240 571)	(898 335)	(244)	(1 928 001)
Комісійні витрати	(13 845)	(10 631)	(32 701)	(22 165)	(10 193)	(89 535)
Витрати за очікуваними кредитними збитками	(36 365)	—	(907)	—	—	(37 272)
Витрати за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	(99 442)	—	(430)	(33)	—	(99 905)
Чистий збиток від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки	—	—	—	—	(990 975)	(990 975)
Чистий збиток від операцій з банківськими металами	—	—	—	—	(960)	(960)
Витрати на персонал	(105 208)	(102 384)	(99 030)	(29 099)	(96 317)	(432 038)
Знос та амортизація	(6 186)	(7 808)	(9 032)	(1 021)	(5 087)	(29 134)
Інші операційні витрати	(28 080)	(19 021)	(83 734)	(5 056)	(16 546)	(152 437)

<i>31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>Корпора- тивний бізнес- напрямок</i>	<i>Малий та середній бізнес</i>	<i>Роздрібний бізнес- напрямок</i>	<i>Міжбанк- ський та інвестицій- ний бізнес- напрямок</i>	<i>Нерозпо- ділені суми</i>	<i>Усього</i>
Витрати від інших сегментів	(1 177 113)	(54 121)	(8 833)	(1 442 787)	2 682 854	—
Результати сегментів	356 353	100 681	25 516	906 167	(1 063 813)	324 904
Прибуток за період						324 904
Активи та зобов'язання станом на 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)						
Активи сегменту	49 226 221	3 203 990	2 477 198	132 669 168		187 576 577
Нерозподілені активи					2 025 797	2 025 797
Усього активи						189 602 374
Зобов'язання сегменту	74 813 347	19 446 826	29 184 284	55 269 291		178 713 748
Нерозподілені зобов'язання					554 084	554 084
Усього зобов'язання						179 267 832
Інша інформація за сегментами						
Капітальні витрати	(1 234)	(1 564)	(3 551)	(206)	(1 027)	(7 582)

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і витрати, прибутки і збитки за три місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року, а також певні активи і зобов'язання операційних сегментів Банку станом на 31 грудня 2020 року:

<i>31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>Корпора- тивний бізнес- напрямок</i>	<i>Малий та середній бізнес</i>	<i>Роздрібний бізнес- напрямок</i>	<i>Міжбанк- ський та інвестицій- ний бізнес- напрямок</i>	<i>Нерозпо- ділені суми</i>	<i>Усього</i>
Зовнішні клієнти						
Процентні доходи	1 471 316	88 524	12 371	922 339	—	2 494 550
Комісійні доходи	103 580	51 625	67 417	9 992	—	232 614
Інші доходи	11 337	3 009	4 647	1 064	5 359	25 416
Чистий прибуток від модифікації фінансових активів за амортизованою собівартістю	—	—	—	—	1	1
Чистий прибуток від припинення визнання фінансових активів за амортизованою собівартістю	147 538	—	—	—	—	147 538
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками	—	—	—	10 073	—	10 073
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	—	703	—	15	—	718
Чисті прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки	—	—	—	—	2 442 330	2 442 330
Чистий прибуток від операцій з іноземними валютами	37 971	17 034	30 222	99 529	—	184 756
Чистий прибуток від операцій з банківськими металами	1	—	—	144	2 948	3 093
Доходи від інших сегментів	585 593	209 884	574 835	1 219 469	(2 589 781)	—
Усього доходи	2 357 336	370 779	689 492	2 262 625	(139 143)	5 541 089
Процентні витрати	(431 768)	(150 012)	(403 042)	(1 183 700)	(42)	(2 168 564)
Комісійні витрати	(37 248)	(14 324)	(42 223)	(2 805)	(201)	(96 801)
Чистий збиток від модифікації фінансових активів за амортизованою собівартістю	(68 363)	(89)	(334)	—	—	(68 786)
Витрати за очікуваними кредитними збитками	(154 625)	(23 180)	(4 717)	—	(243)	(182 765)
Витрати за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	(617)	—	(213)	—	—	(830)
Чистий збиток від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані зі звіту про	—	—	—	—	(18 449)	(18 449)

	Корпора- тивний бізнес- напря́м	Малий та середній бізнес	Роздрібний бізнес- напря́м	Міжбанків- ський та інвестицій- ний бізнес- напря́м	Нерозпо- ділені суми	Усього
31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)						
сукупний дохід при погашенні						
Чистий збиток від операцій з іноземними валютами	—	—	—	—	(4 461 747)	(4 461 747)
Чистий збиток від операцій з банківськими металами	—	—	(58)	—	—	(58)
Витрати на персонал	(115 098)	(79 076)	(76 305)	(19 648)	(62 338)	(352 465)
Знос та амортизація	(8 409)	(7 341)	(8 367)	(945)	(2 320)	(27 382)
Інші операційні витрати	(68 596)	(23 965)	(95 330)	(5 688)	(43 836)	(237 415)
Витрати від інших сегментів	(1 558 895)	(76 298)	(16 369)	(879 546)	2 531 108	—
Результати сегментів	(86 283)	(3 506)	42 534	170 293	(2 197 211)	(2 074 173)
Збиток за період						(2 074 173)
Активи та зобов'язання станом на 31 грудня 2020 року						
Активи сегменту	48 218 447	2 836 174	2 487 267	137 409 992		190 951 880
Нерозподілені активи					1 883 612	1 883 612
Усього активи						192 835 492
Зобов'язання сегменту	66 984 178	14 286 357	29 330 010	70 398 190		180 998 735
Нерозподілені зобов'язання					1 512 501	1 512 501
Усього зобов'язання						182 511 236
Інша інформація за сегментами						
Капітальні витрати	(12 746)	(11 154)	(11 458)	(1 443)	(3 538)	(40 339)
Географічна інформація						

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

4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2020 року
Поточні рахунки в інших кредитних установах	19 891 435	21 388 135
Депозитні сертифікати Національного банку України строком до 90 днів	14 014 958	12 003 359
Строкові депозити в інших кредитних установах зі строком погашення до 90 днів	7 674 057	5 937 862
Поточний рахунок в Національному банку України	6 743 584	2 484 114
Депозити «овернайт» в інших кредитних установах	1 458 209	6 482 160
Грошові кошти в касі	1 536 359	1 643 540
	51 318 602	49 939 170
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(16 600)	(26 227)
Грошові кошти та їх еквіваленти	51 302 002	49 912 943

5. Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності

Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності є наступними:

	Позики від кредитних установ	Емітовані єврооблігації	Субординова- ний борг	Зобов'язання з лізингу (оренди)	Усього
Балансова вартість на 31 грудня 2020 року	24 571 842	18 537 152	4 341 176	7 291	47 457 461
Надходження	873 681	—	—	—	873 681
Погашення	(406 384)	(9 473 372)	(290 505)	(890)	(10 171 151)
Курсові різниці	(714 172)	(140 815)	(59 869)	—	(914 856)
Інше	110 032	(483 954)	45 383	421	(328 118)

	Позики від кредитних установ	Емітовані єврооблігації	Субординова- ний борг	Зобов'язання з лізингу (оренди)	Усього
Балансова вартість на 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)	24 434 999	8 439 011	4 036 185	6 822	36 917 017

	Позики від кредитних установ	Емітовані єврооблігації	Субординова- ний борг	Зобов'язання з лізингу (оренди)	Усього
Балансова вартість на 31 грудня 2019 року	21 031 227	26 553 076	5 429 914	6 007	53 020 224
Погашення	(2 456 107)	—	(1 549 744)	(1 454)	(4 007 305)
Курсові різниці	3 486 436	4 058 674	789 893	—	8 335 003
Інше	111 471	(301 267)	(19 789)	(8)	(209 593)
Балансова вартість на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	22 173 027	30 310 483	4 650 274	4 545	57 138 329

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. Витрати за очікуваними кредитними збитками

У таблицях нижче представлені суми витрат за очікуваними кредитними збитками, що визнані у складі прибутків та збитків.

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	ПЗФА	Усього
За три місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)							
Грошові кошти та їх еквіваленти	(9 146)	—	—	—	—	—	(9 146)
Заборгованість кредитних установ	(90)	—	—	—	8 621	—	8 531
Кредити клієнтам	98 098	(58 728)	(282 946)	(71 767)	(36 780)	371 016	18 893
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(71)	—	(7 700)	—	—	—	(7 771)
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	(14 397)	—	—	—	—	—	(14 397)
Інші фінансові активи	416	—	—	—	—	—	416
	74 810	(58 728)	(290 646)	(71 767)	(28 159)	371 016	(3 474)

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	ПЗФА	Усього
За три місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)							
Грошові кошти та їх еквіваленти	(5 359)	—	—	—	—	—	(5 359)
Заборгованість кредитних установ	407	—	—	—	—	—	407
Кредити клієнтам	55 007	(2 343)	70 162	86 457	10 282	(38 842)	180 723
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(5 954)	—	—	—	—	—	(5 954)
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	1 475	—	—	—	—	—	1 475
Інші фінансові активи	1 400	—	—	—	—	—	1 400
	46 976	(2 343)	70 162	86 457	10 282	(38 842)	172 692

Суми витрат за очікуваними кредитними збитками за ПЗФА, що визнані у складі прибутків та збитків за період, що закінчився 31 березня 2021 року, включають в т.ч. суму коригування валової балансової вартості ПЗФА в розмірі 13 885 тис. грн. (за період, що закінчився 31 березня 2020 року: 55 083 тис. грн.).

У таблицях нижче представлені суми витрат за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру, що визнані у складі прибутків та збитків.

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
За три місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)				
Фінансові гарантії	6	–	–	6
Зобов'язання з надання кредитів	103 448	(3 520)	(2 582)	97 346
Акредитиви	(3 952)	–	–	(3 952)
Авалювання векселів	10	–	–	10
	99 512	(3 520)	(2 582)	93 410
За три місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)				
Фінансові гарантії	(181)	(2)	–	(183)
Зобов'язання з надання кредитів	(5 057)	5 423	(92)	274
Акредитиви	20	–	–	20
Авалювання векселів	1	–	–	1
	(5 217)	5 421	(92)	112

7. Заборгованість кредитних установ

Заборгованість кредитних установ включає:

	<i>31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2020 року</i>
Кредити та депозити		
Банки України	775 961	781 906
Банки країн-членів ОЕСР	204 425	207 279
Банки країн СНД та інших країн	133 246	54 217
	1 113 632	1 043 402
Заборгованість інших кредитних установ		
Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах	38 785	38 551
Інша заборгованість кредитних установ	76 461	74 466
	1 228 878	1 156 419
Мінус: резерв за очікуваними кредитними збитками	(793 975)	(786 259)
Заборгованість кредитних установ	434 903	370 160

Станом на 31 березня 2021 року заборгованість кредитних установ обліковується за амортизованою собівартістю за виключенням поточних рахунків у банківських металах в сумі 38 773 тис. грн. (31 грудня 2020 року: 38 539 тис. грн.), які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

В таблицях нижче представлений аналіз змін відповідних резервів за заборгованістю кредитних установ:

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індивідуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2021 року	3 194	74 466	708 599	786 259
Нові створені або придбані активи	11 030	–	–	11 030
Завершені (погашені) активи	(10 825)	–	–	(10 825)
Зміни резервів	(295)	–	8 621	8 326
Курсові різниці	(146)	(16)	(653)	(815)

	Етап 1 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індивідуальній основі	Усього
Резерв на 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)	2 958	74 450	716 567	793 975

	Етап 1 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індивідуальній основі	Усього
Резерв на 1 січня 2020 року	4 543	74 390	743 757	822 690
Нові створені або придбані активи	2 017	—	—	2 017
Завершені (погашені) активи	(521)	—	—	(521)
Зміни резервів	(1 089)	—	—	(1 089)
Курсові різниці	1 384	48	7 341	8 773
Резерв на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	6 334	74 438	751 098	831 870

8. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають:

	31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2020 року
Комерційні кредити	93 848 248	93 271 635
Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	1 853 951	1 956 892
Овердрафти	949 649	817 906
Векселі	10 087	13 900
	96 661 935	96 060 333
Мінус: резерв за очікуваними кредитними збитками	(46 515 970)	(47 468 849)
Кредити клієнтам	50 145 965	48 591 484

Кредити та аванси клієнтам були видані таким категоріям клієнтів:

	31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2020 року
Юридичні особи	75 767 159	76 662 909
Державні підприємства	18 961 469	16 884 827
Фізичні особи	1 543 635	2 164 120
Муніципальні та комунальні підприємства	389 672	348 477
	96 661 935	96 060 333

Комерційні кредити

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів за комерційними кредитами:

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	ПЗФА	Усього
Резерв на 1 січня 2021 року	415 571	259 656	1 162 764	2 974 626	39 010 765	3 555 997	47 379 379
Нові створені або придбані активи	131 184	—	—	—	—	—	131 184
Завершені (погашені) активи	(8 081)	(52 973)	—	(15 836)	—	—	(76 890)
Переведення в Етап 1	348	(348)	—	—	—	—	—
Переведення в Етап 2	(62 468)	59 802	2 951	(285)	—	—	—
Переведення в Етап 3	(13 941)	(4 278)	—	18 219	—	—	—
Коригування процентного доходу	—	—	—	24 515	371 610	121 316	517 441
Списані активи	—	—	—	(585 234)	—	—	(585 234)
Повернені раніше списані активи	—	—	—	1 896	31 660	—	33 556
Зміни резервів	(29 585)	(5 626)	(282 946)	(55 366)	(36 780)	384 901	(25 402)

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	ПЗФА	Усього
Курсові різниці	(11 032)	(11 207)	(33 119)	(49 735)	(845 533)	(728)	(951 354)
Резерв на 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)	421 996	245 026	849 650	2 312 800	38 531 722	4 061 486	46 422 680

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	ПЗФА	Усього
Резерв на 1 січня 2020 року	392 652	50 541	173 965	6 113 140	44 090 129	2 333 605	53 154 032
Нові створені або придбані активи	22 283	—	—	—	—	—	22 283
Завершені (погашені) активи	(18 559)	(63)	—	(1 087)	—	—	(19 709)
Переведення в Етап 1	1 098	(1 098)	—	—	—	—	—
Переведення в Етап 2	(9 534)	3 393	6 198	(57)	—	—	—
Переведення в Етап 3	(902)	(3 525)	(96 535)	(274 060)	375 022	—	—
Переведення в ПЗФА	—	—	—	—	(524 795)	—	(524 795)
Коригування процентного доходу	—	—	—	56 197	280 671	271 159	608 027
Повернені раніше списані активи	—	—	—	2 360	18 319	—	20 679
Зміни резервів	55 224	(2 508)	70 162	87 544	10 282	16 241	236 945
Курсові різниці	48 841	5 213	10 255	540 240	6 633 784	4 499	7 242 832
Резерв на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	491 103	51 953	164 045	6 524 277	50 883 412	2 625 504	60 740 294

Овердрафти

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів за овердрафтами:

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	Усього
Резерв на 1 січня 2021 року	26 759	1 788	565	29 112
Нові створені або придбані активи	2 735	—	—	2 735
Завершені (погашені) активи	(3 218)	(10)	(605)	(3 833)
Переведення в Етап 2	(5)	5	—	—
Зміни резервів	1 290	(119)	40	1 211
Курсові різниці	(66)	—	—	(66)
Резерв на 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)	27 495	1 664	—	29 159

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	Усього
Резерв на 1 січня 2020 року	15 896	173	372	16 441
Нові створені або придбані активи	1 814	—	—	1 814
Завершені (погашені) активи	(5 311)	—	—	(5 311)
Переведення в Етап 2	(83)	83	—	—
Зміни резервів	(2)	228	—	226
Курсові різниці	116	—	—	116
Резерв на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	12 430	484	372	13 286

Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів за дебіторською заборгованістю за фінансовою орендою:

	Етап 1 на груповій основі
Резерв на 1 січня 2021 року	60 240
Завершені (погашені) активи	(2 896)
Зміни резервів	6 702
Резерв на 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)	64 046

Резерв на 1 січня 2020 року
 Завершені (погашені) активи
 Зміни резервів
 Резерв на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)

Етап 1 на груповій основі	
	32 497
	(384)
	(8)
	32 105

Векселя

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів за векселями:

Резерв на 1 січня 2021 року
 Нові створені або придбані активи
 Завершені (погашені) активи
 Зміни резервів
 Резерв на 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)

Етап 1 на груповій основі	
	118
	138
	(173)
	2
	85

Резерв на 1 січня 2020 року
 Нові створені або придбані активи
 Завершені (погашені) активи
 Зміни резервів
 Резерв на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)

Етап 1 на груповій основі	
	438
	401
	(464)
	13
	388

Модифіковані кредити

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

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

Внаслідок негативного впливу карантинних обмежень, пов'язаних з пандемією коронавірусу (COVID-19), Банком застосовуються заходи, спрямовані на підтримку постраждалих від пандемії клієнтів Банку, зокрема, розглядаються питання щодо реструктуризації заборгованості, а саме: перенесення строку сплати платежів основної суми заборгованості та/або суми нарахованих процентів. Банком на поточний момент застосовуються інструменти короткострокової реструктуризації на умовах, що не призводять до суттєвої модифікації активів.

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

	За період, що закінчився 31 березня	
	2021 року	2020 року
	(не підтверджено аудитом)	
Кредити клієнтам, модифіковані протягом періоду		
Амортизована собівартість до модифікації	5 257 831	4 216 825.
Чистий прибуток /(збиток) від модифікації	319	(68 785)
Вплив пандемії		

Урядом та Національним банком України проводяться заходи для протидії економічному спаду, викликаному пандемією COVID-19, у тому числі шляхом запровадження спеціальних програм кредитування. Зокрема у 2020 році запроваджено зміни до програми фінансової державної підтримки суб'єктам мікропідприємництва та малого підприємництва «Доступні кредити 5-7-9%» (далі - державна програма «Доступні кредити 5-7-9%»), що передбачають надання фінансової державної підтримки у вигляді часткової компенсації Фондом розвитку підприємництва (надалі - «Фонд») процентних ставок за кредитами та надання Фондом гарантій, з метою запобігання виникненню та поширенню, локалізації та ліквідації спалахів епідемій та пандемій гострої

респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, а також для запобігання та подолання їх наслідків; рефінансування існуючої заборгованості в банках України на умовах зазначеної програми).

У контексті пандемії COVID-19 Банком продовжують індивідуально розглядатись звернення боржників щодо реструктуризації заборгованості, пов'язані із COVID-19, та, за необхідності та у разі позитивного рішення, вноситься зміни до умов кредитування. Одночасно протягом 1 кварталу 2021 року вплив COVID-19 на перегляд очікувань грошових потоків та, відповідно, витрат за очікуваними кредитними збитками був незначним, у т.ч. внаслідок того, що Банком у 4 кварталі 2020 року було проведено позачерговий перегляд внутрішнього рейтингу та перерахунок ймовірності дефолту за боржниками, що здійснюють свою діяльність галузях, найбільш постраждалих внаслідок обмежень та економічному спаду, викликаних COVID-19; та закладені оціночні судження банку протягом звітного кварталу не змінились.

9. Інвестиційні цінні папери

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки

Станом на 31 березня 2021 року інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки балансовою вартістю 27 979 033 тис. грн. (31 грудня 2020 року: 29 008 521 тис. грн.) представлені ОВДП. Умови випуску цих цінних паперів передбачають індексацію номінальної вартості за строками погашення відповідно до змін середньозваженого обмінного курсу гривні до долара США на міжбанківському ринку за місяць, що передую випуску та місяць до дати погашення. Купонний дохід не підлягає індексації.

Станом на 31 березня 2021 року ОВДП балансовою вартістю 15 385 410 тис. грн. передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від НБУ (31 грудня 2020 року: 15 902 090 тис. грн.) (Примітка 12).

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2020 року
ОВДП	15 316 755	13 877 469
Облігації підприємств	341 200	341 329
Муніципальні облігації	98 887	302 122
Акції підприємств	22 376	22 603
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	15 779 218	14 543 523

Станом на 31 березня 2021 року ОВДП балансовою вартістю 7 867 910 тис. грн. передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від НБУ (31 грудня 2020 року: 8 094 665 тис. грн.) (Примітка 12).

Станом на 31 березня 2021 року ОВДП балансовою вартістю 87 644 тис. грн. передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від кредитних установ (31 грудня 2020 року: 94 566 тис. грн.) (Примітка 13).

Станом на 31 березня 2021 року ОВДП балансовою вартістю 317 570 тис. грн. використані для формування гарантійного фонду за операціями своєї процентної ставки (31 грудня 2020 року: 334 849 тис. грн.) (Примітка 12).

Банк на власний розсуд класифікував деякі інвестиції в інструменти капіталу, в якості інвестицій в інструменти капіталу, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, на тій підставі, що вони не є призначеними для торгівлі. До таких інвестицій головним чином відносяться обов'язкові вкладення в капітали бірж і клірингових організацій, інвестиції, що виникли в результаті отримання Банком пайових цінних паперів в обмін на погашення боргу, і стратегічні інвестиції в інших банках.

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

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на індивідуальній основі	Етап 3 на індивідуальній основі	Усього
Резерв на 1 січня 2021 року	37 972	22 175	4 218 021	4 278 168
Нові створені або придбані активи	6 149	—	—	6 149
Погашені активи	(5 458)	—	—	(5 458)
Зміни резервів	(762)	(7 700)	—	(8 462)

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на індивідуальній основі	Етап 3 на індивідуальній основі	Усього
Реалізовані активи	(907)	—	—	(907)
Курсові різниці	(110)	—	—	(110)
Резерв на 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)	36 884	14 475	4 218 021	4 269 380

	Етап 1 на груповій основі	Етап 3 на індивідуальній основі	Усього
Резерв на 1 січня 2020 року	22 811	4 218 021	4 240 832
Нові створені або придбані активи	86	—	86
Завершені (погашені) активи	(6 009)	—	(6 009)
Зміни балансової вартості	(31)	—	(31)
Курсові різниці	1 330	—	1 330
Резерв на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	18 187	4 218 021	4 236 208

Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю

	31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2020 року
Облігації підприємств	19 423 230	19 427 009
ОВДП	18 767 183	25 803 072
	38 190 413	45 230 081
Мінус: резерв за очікуваними кредитними збитками	(40 345)	(55 471)
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	38 150 068	45 174 610

Станом на 31 березня 2021 року ОВДП балансовою вартістю 3 994 315 тис. грн. передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від НБУ (31 грудня 2020 року: 4 083 722 тис. грн.) (Примітка 12).

10. Похідні фінансові інструменти

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 своєм процентної ставки використовується виключно для розрахунків процентів та не перераховуються між сторонами договору.

Станом на 31 березня 2021 року умовні суми складають (не підтверджено аудитом):

	Умовна сума Активи	Справедлива вартість Активи
Своп процентної ставки	7 722 406	715 163

Станом на 31 грудня 2020 року умовні суми складають:

	Умовна сума		Справедлива вартість	
	Активи	Зобов'язання	Активи	Зобов'язання
Своп процентної ставки	6 762 406	60 000	108 231	1 123

11. Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

	<i>31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2020 року</i>
Інші фінансові активи		
Транзитні рахунки за операціями з платіжними картками	138 340	118 437
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	74 937	79 486
Інші нараховані доходи	30 565	33 754
Нараховані комісії за обслуговування гарантій	13 963	6 307
Інше	123	125
	257 928	238 109
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(95 753)	(97 075)
Інші фінансові активи	162 175	141 034
Інші нефінансові активи		
Інші податкові активи, крім тих, що пов'язані з податком на прибуток	149 823	152 273
Передоплати	115 357	107 739
Банківські метали	56 702	89 616
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	36 701	36 701
Готівкові кошти, наявність яких не підтверджена	35 210	35 883
Запаси	23 349	26 925
Інше	1 430	9 084
	418 572	458 221
Мінус – резерв під зменшення корисності	(73 337)	(84 164)
Інші активи	345 235	374 057
Усього інші активи	507 410	515 091

Інші зобов'язання включають:

	<i>31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2020 року</i>
Інші фінансові зобов'язання		
Транзитні рахунки за операціями з клієнтами	499 390	1 410 832
Транзитні рахунки за операціями з платіжними картками	64 619	41 592
Зобов'язання по виданих гарантіях	24 200	19 492
Нараховані витрати	8 256	8 959
Зобов'язання з лізингу (оренди)	6 822	7 291
Похідні фінансові зобов'язання	—	1 123
Інші фінансові зобов'язання	603 287	1 489 289
Інші зобов'язання		
Нарахована заробітна плата	151 089	31 981
Нарахування невикористаних відпусток	105 611	102 270
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	54 907	70 364
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	35 693	28 613
Доходи майбутніх періодів	31 543	36 960
Резерв під гарантії виконання	3 868	3 455
Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю банку	2 468	16 911
Інше	9 006	705
Інші зобов'язання	394 185	291 259
Усього інші зобов'язання	997 472	1 780 548

В таблиці нижче представлений аналіз змін резервів інших фінансових активів:

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>
Резерв на 1 січня 2021 року	97 075
Нові створенні або придбанні активи	2 560
Завершені (погащені) активи	(2 713)

Зміни резервів	569
Курсові різниці	(1 738)
Резерв на 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)	95 753

**Етап 1
на груповій
основі**

Резерв на 1 січня 2020 року	85 166
Нові створені або придбані активи	3 354
Завершені (погашені) активи	(2 593)
Зміни резервів	639
Курсові різниці	6 124
Резерв на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	92 690

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

Резерв на 1 січня 2021 року	84 164
Нараховано	(10 153)
Курсові різниці	(674)
Резерв на 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)	73 337

Резерв на 1 січня 2020 року	81 591
Нараховано	6 527
Курсові різниці	4 591
Резерв на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	92 709

12. Заборгованість перед Національним банком України

Станом на 31 березня 2021 року заборгованість перед Національним банком України за кредитами рефінансування складає 15 526 850 тис. грн. (31 грудня 2020 року: 16 008 768 тис. грн.).

Заборгованість перед Національним банком України за усіма кредитами рефінансування забезпечена інвестиційними цінними паперами – ОВДП балансовою вартістю 27 247 635 тис. грн. (31 грудня 2020 року: 28 080 477 тис. грн.) (Примітка 9).

Заборгованість перед Національним банком України для формування гарантійного фонду за операціями своєї процентної ставки забезпечена інвестиційними цінними паперами – ОВДП балансовою вартістю 317 570 тис. грн. (31 грудня 2020 року: 334 849 тис. грн.) (Примітка 9).

13. Заборгованість перед кредитними установами

Заборгованість перед кредитними установами включає:

	31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2020 року
Поточні рахунки		
Банки України	606 412	933 636
Банки країн СНД та інших країн	1 749	173
Банки країн-членів ОЕСР	—	8 396
	608 161	942 205
Кредити та депозити		
Міжнародні фінансові організації	24 434 999	24 571 842
Банки України	108 195	552 590
Інші фінансові організації	52 868	52 316
	24 596 062	25 176 748
Інша заборгованість перед кредитними установами	37	75
Заборгованість перед кредитними установами	25 204 260	26 119 028

Кредити інших банків включають кредит Фонду розвитку підприємництва (ФРП), що залучений в рамках програми кредитування суб'єктів мікро-, малого та середнього підприємництва (приватних підприємств та юридичних осіб приватної форми власності). Заборгованість за кредитом перед ФРП забезпечена інвестиційними цінними паперами (Примітка 9).

Для цілей підготовки окремого звіту про рух грошових коштів Банк розподіляє кошти, залучені від кредитних установ, на кошти для операційної та фінансової діяльності. Кошти, залучені від українських банків включають залучені гарантійні депозити та були включені до категорії коштів для операційної діяльності, а кошти від іноземних банків, отриманих на довготермінові цілі – для фінансової діяльності.

14. Заборгованість перед клієнтами

Заборгованість перед клієнтами включає:

	31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2020 року
Поточні рахунки		
Юридичні особи	42 773 032	31 955 917
Бюджетні організації	11 139 115	12 265 200
Фізичні особи	5 319 384	5 300 720
	59 231 531	49 521 837
Строкові депозити		
Юридичні особи	38 263 683	42 377 096
Фізичні особи	23 475 851	23 682 905
Бюджетні організації	3 858 952	—
	65 598 486	66 060 001
Заборгованість перед клієнтами	124 830 017	115 581 838
Забезпечення кредитів клієнтам	870 859	397 135
Забезпечення гарантій та авалів (Примітка 17)	579 141	584 524
Забезпечення акредитивів (Примітка 17)	70 761	88 524
Забезпечення зобов'язань з надання кредитів (Примітка 17)	2 529	6 988

Станом на 31 березня 2021 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 53 527 тис. грн. (31 грудня 2020 року: 81 219 тис. грн.). Зміна справедливої вартості коштів, залучених в золоті, яка обумовлена змінами в кредитному ризику, станом на 31 березня 2021 року відсутня (31 грудня 2020 року: відсутня).

15. Емітовані єврооблігації

	31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)			31 грудня 2020 року		
	Номінальна вартість (тис.)	Валюта	Балансова вартість	Номінальна вартість (тис.)	Валюта	Балансова вартість
Емісія квітня 2010 року	500 000	Дол. США	1 999 350	500 000	Дол. США	1 980 940
Емісія жовтня 2010 року	250 000	Дол. США	999 675	250 000	Дол. США	990 470
Емісія січня 2013 року	500 000	Дол. США	4 533 322	500 000	Дол. США	9 415 079
Емісія квітня 2013 року	100 000	Дол. США	906 664	100 000	Дол. США	1 883 016
Емісія березня 2018 року	4 051 000	Грн.	—	4 051 000	Грн.	4 267 647
Емітовані єврооблігації			8 439 011			18 537 152

16. Капітал

Станом на 31 березня 2021 року статутний капітал Банку складався з 31 168 806 простих іменних акцій (31 грудня 2020 року: 31 168 806 простих іменних акцій) номінальною вартістю 1 462,04 гривень кожна (31 грудня 2020 року: 1 462,04 гривень кожна). Станом на 31 березня 2021 року 31 168 806 простих іменних акцій були повністю сплачені та зареєстровані (31 грудня 2020 року: 31 168 806 простих іменних акцій були повністю сплачені та зареєстровані).

Рух резервів переоцінки

Рух у резервах переоцінки був таким:

	<i>Резерв переоцінки основних засобів</i>	<i>Нереалізовані прибутки/ (збитки) від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i>	<i>Резерв переоцінки</i>
На 1 січня 2020 року	697 568	(359 789)	337 779
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(3 310)	—	(3 310)
Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у тому числі:	—	(2 317 627)	(2 317 627)
Зміни у резервах за очікуваними кредитними збитками за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	(5 954)	(5 954)
Чисті реалізовані збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані до окремого звіту про прибутки та збитки	—	18 449	18 449
Чисті нереалізовані збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	(2 330 122)	(2 330 122)
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	—	—	—
На 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	694 258	(2 677 416)	(1 983 158)
На 1 січня 2021 року	1 013 287	(487 604)	525 683
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(4 930)	—	(4 930)
Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у тому числі:	—	(314 618)	(314 618)
Зміни у резервах за очікуваними кредитними збитками за інвестиційними борговими цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	(7 771)	(7 771)
Чисті реалізовані прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані до окремого звіту про прибутки та збитки	—	(5 339)	(5 339)
Чисті нереалізовані збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	(301 508)	(301 508)
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	—	—	—
На 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)	1 008 357	(802 222)	206 135

17. Зобов'язання кредитного характеру

Зобов'язання кредитного характеру Банку включали:

	<i>31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2020 року</i>
Зобов'язання з надання кредитів	10 476 033	11 512 507
Фінансові гарантії	231 329	273 167
Акредитиви	84 721	146 068
Авалювання векселів	385 821	334 339

	<i>31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2020 року</i>
Мінус – резерви	11 177 904	12 266 081
Зобов'язання кредитного характеру (до вирахування вартості забезпечення грошовими коштами)	(234 037)	(142 726)
	10 943 867	12 123 355
Мінус: грошові кошти, утримувані як забезпечення акредитивів, авалів, фінансових гарантій та кредитних зобов'язань (Примітка 14)	(169 649)	(220 884)
Зобов'язання кредитного характеру	10 774 218	11 902 471

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 3 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2021 року	133 901	3 713	402	138 016
Нові створені або придбані зобов'язання	139 963	—	—	139 963
Завершені (погашені) зобов'язання	(47 882)	(8 876)	(140)	(56 898)
Переведення в Етап 1	43	(43)	—	—
Переведення в Етап 2	(311)	331	(20)	—
Переведення в Етап 3	(47 439)	(80)	47 519	—
Зміни резервів	11 367	5 356	(2 442)	14 281
Курсові різниці	(1 738)	(25)	(226)	(1 989)
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)	187 904	376	45 093	233 373

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2020 року	51 452	206	647	52 305
Нові створені або придбані зобов'язання	10 182	—	—	10 182
Завершені (погашені) зобов'язання	(16 920)	(87)	(305)	(17 312)
Переведення в Етап 1	65	(65)	—	—
Переведення в Етап 2	(2 837)	2 890	(53)	—
Переведення в Етап 3	(63)	(70)	133	—
Зміни резервів	1 681	5 510	213	7 404
Курсові різниці	2 145	222	—	2 367
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	45 705	8 606	635	54 946

Гарантії виконання

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

	<i>31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2020 року</i>
Гарантії виконання	4 867 269	2 921 593
Мінус: резерви	(3 868)	(3 455)
Зобов'язання щодо гарантій виконання (до вирахування вартості забезпечення грошовими коштами)	4 863 401	2 918 138

	31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2020 року
Мінус: грошові кошти, утримувані як забезпечення гарантій виконання (Примітка 14)	(482 782)	(459 152)
Зобов'язання щодо гарантій виконання	4 380 619	2 458 986

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

Фінансові умови договорів

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

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

18. Витрати на персонал та інші операційні витрати

Витрати на персонал та інші операційні витрати включають:

	2021		2020	
	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
	(не підтверджено аудитом)			
Заробітна плата та премії	379 562	379 562	295 733	295 733
Обов'язкові внески до державних фондів	52 476	52 476	56 732	56 732
Витрати на персонал	432 038	432 038	352 465	352 465
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	54 907	54 907	64 903	64 903
Ремонт та обслуговування основних засобів	25 786	25 786	34 515	34 515
Охорона	14 790	14 790	13 909	13 909
Операційні податки	13 374	13 374	29 164	29 164
Утримання приміщень	11 310	11 310	11 117	11 117
Витрати на комп'ютерну обробку інформації	8 631	8 631	6 664	6 664
Витрати на інкасацію готівкових коштів	4 273	4 273	4 531	4 531
Господарські витрати	3 478	3 478	5 505	5 505
Маркетинг та реклама	3 362	3 362	1 867	1 867
Послуги зв'язку	3 323	3 323	4 345	4 345
Оренда приміщень	2 711	2 711	3 060	3 060
Юридичні та консультативні послуги	887	887	6 289	6 289
Витрати на відрядження та супутні витрати (Сторнування збитків) / збитки від	862	862	1 587	1 587
зменшення корисності нефінансових активів	(10 153)	(10 153)	6 527	6 527
Інше	14 896	14 896	43 432	43 432
Інші операційні витрати	152 437	152 437	237 415	237 415

Витрати на внески до недержавного пенсійного фонду за період, що закінчився 31 березня 2021 року склали 180 тис. грн. (31 березня 2020 року: 6 137 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 у проміжному скороченому окремому звіті про фінансовий стан, за категоріями балансової вартості та справедливої вартості. Таблиця не відображає справедливую вартість нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

31 березня 2021 року
(не підтверджено аудитом)

31 грудня 2020 року

	Невизнаний			Невизнаний		
	Балансова вартість	Справедлива вартість	прибуток/ (збиток)	Балансова вартість	Справедлива вартість	прибуток/ (збиток)
Фінансові активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	51 302 002	51 302 002	—	49 912 943	49 912 943	—
Заборгованість кредитних установ	396 130	396 130	—	331 621	331 621	—
Кредити клієнтам	50 145 965	49 901 959	(244 006)	48 591 484	47 881 796	(709 688)
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	38 150 068	37 665 771	(484 297)	45 174 610	45 122 082	(52 528)
Інші активи	162 175	162 175	—	141 034	141 034	—
Фінансові зобов'язання						
Заборгованість перед Національним банком України	15 526 850	15 526 850	—	16 008 768	16 008 768	—
Заборгованість перед кредитними установами	25 204 260	25 204 260	—	26 119 028	26 119 028	—
Заборгованість перед клієнтами	124 776 490	124 721 944	54 546	115 500 619	115 498 382	2 237
Емітовані єврооблігації	8 439 011	9 088 544	(649 533)	18 537 152	19 391 412	(854 260)
Субординований борг	4 036 185	4 188 969	(152 784)	4 341 176	4 488 981	(147 805)
Інші зобов'язання	603 287	603 287	—	1 488 166	1 488 166	—
Усього невизнані зміни в нереалізованій справедливій вартості			(1 476 074)			(1 762 044)

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

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, відображених за справедливою вартістю

Банк застосовує таку ієрархічну структуру методів оцінки для визначення і розкриття інформації стосовно справедливої вартості фінансових активів та фінансових зобов'язань, що включає зміни справедливої вартості у зв'язку з певними альтернативними припущеннями, що використовувалися в моделі оцінки:

- Рівень 2: стосовно фінансових інструментів, за якими немає ринкових котирувань, справедлива вартість визначається за допомогою моделей оцінки на основі припущень, підтверджених спостережуваними ринковими цінами, і ставок, що діяли на звітну дату, тобто прямо або опосередковано на основі інформації, спостережуваної на ринку;
- Рівень 3: стосовно фінансових інструментів, справедлива вартість яких не може бути визначена на основі ринкових котирувань або моделей оцінки на основі інформації, спостережуваної на ринку, Банк застосовує моделі оцінки, в яких використовуються вихідні дані, що суттєво впливають на відображену у звітності справедливую вартість фінансових інструментів, які не ґрунтуються на інформації, спостережуваній на ринку. Такий підхід є належним для інвестицій в акції та боргові цінні папери, що не котируються на ринку.

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

<i>На 31 березня 2021 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 інших кредитних установах у банківських металах	38 773	—	38 773
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	—	27 979 033	27 979 033
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	15 756 842	22 376	15 779 218
Похідні фінансові активи	715 163	—	715 163
Усього активи	16 510 778	28 001 409	44 512 187
Заборгованість перед клієнтами в банківських металах	53 527	—	53 527
Усього зобов'язання	53 527	—	53 527

<i>На 31 грудня 2020 року</i>	<i>Справедлива вартість визначається на періодичній основі</i>		
	<i>Рівень 2</i>	<i>Рівень 3</i>	<i>Усього</i>
Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах	38 539	—	38 539
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	—	29 008 521	29 008 521
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	14 520 920	22 603	14 543 523
Похідні фінансові активи	108 231	—	108 231
Усього активи	14 667 690	29 031 124	43 698 814
Заборгованість перед клієнтами в банківських металах	81 219	—	81 219
Похідні фінансові зобов'язання	1 123	—	1 123
Усього зобов'язання	82 342	—	82 342

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

Зміни у категорії фінансових інструментів 3-го рівня, оцінених за справедливою вартістю

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

	<i>Станом на 1 січня 2021 року</i>	<i>Збиток визнаний в окремому звіті про прибутки та збитки</i>	<i>Збиток визнаний в окремому звіті про сукупний дохід</i>	<i>Розрахунки</i>	<i>Станом на 31 березня 2021 року</i>
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	29 008 521	(688 668) ^(a)	—	(340 820) ⁽⁶⁾	27 979 033
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22 603	—	(227)	—	22 376
Усього активи	29 031 124	(688 668)	(227)	(340 820)	28 001 409

	Станом на 1 січня 2020 року	Прибутки/ (збитки) визнані в окремому звіті про прибутки та збитки	Прибуток визнаний в окремому звіті про сукупний дохід	Переведення з 2-го рівня до 3-го рівня ієрархії	Розрахунки	Станом на 31 грудня 2020 року
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	—	(63 771) ^(a)	—	29 342 952	(270 660) ^(b)	29 008 521
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	17 940	699 ^(b)	4 663	—	(699) ^(r)	22 603
Усього активи	17 940	(63 072)	4 663	29 342 952	(271 359)	29 031 124

(a) Збитки у розмірі (688 668) тис. грн. включають: (990 975) тис. грн. переоцінка інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки, яка включена до статті «Чисті прибутки/(збитки) від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки» та 302 307 тис. грн. нараховані процентні доходи, які включені до статті «Процентні доходи за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через прибутки або збитки» (2020 рік: Збитки у розмірі (63 771) тис. грн. включають: (372 944) тис. грн. переоцінка інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки, яка включена до статті «Чисті прибутки/(збитки) від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки» та 309 173 тис. грн. нараховані процентні доходи, які включені до статті «Процентні доходи за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через прибутки або збитки»).

(b) Розрахунки у розмірі 340 820 тис. грн. включають: 340 820 тис. грн. погашень (2020 рік: Розрахунки у розмірі 270 660 тис. грн. включають: 270 660 тис. грн. погашень).

(b) 2020 рік: Нараховані дивіденди у розмірі 699 тис. грн. включені до статті «Інші доходи».

(r) 2020 рік: Розрахунки у розмірі 699 тис. грн. включають: 699 тис. грн. погашень.

У таблиці нижче представлено кількісну інформацію станом на 31 березня 2021 року та 31 грудня 2020 року про суттєві неспостережувані на ринку вхідні дані, що використовуються для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, віднесених до рівня 3 ієрархії джерел справедливої вартості:

На 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)	Балансова вартість	Метод оцінки	Неспостережуваний параметр	Значення параметра
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	27 979 033	Модель Гармана — Колхагена	Історична волатильність курсу пари валют гривня/долар	27,089%
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22 376	Дискontованих грошових потоків	Очікувана дохідність	12,9%
На 31 грудня 2020 року	Балансова вартість	Метод оцінки	Неспостережуваний параметр	Значення параметра
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	29 008 521	Модель Гармана — Колхагена	Історична волатильність курсу пари валют гривня/долар	26,41%
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22 603	Дискontованих грошових потоків	Очікувана дохідність	12,5%

20. Операції з пов'язаними сторонами

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

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

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

Залишки за операціями з ключовим управлінським персоналом станом на 31 березня 2021 року та 31 грудня 2020 року і відповідні суми доходів і витрат за три місяці, що закінчилися 31 березня 2021 та 2020 років, є такими:

	Ключовий управлінський персонал	
	31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2020 року
Кредити клієнтам, загальна сума	1 543	1 491
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(19)	(20)
Кредити клієнтам, чиста сума	1 524	1 471
Поточні рахунки	4	7
Строкові депозити	–	1 006
Заборгованість перед клієнтами	4	1 013
Інші зобов'язання	16	10

	За період, що закінчився 31 березня	
	2021 року (не підтверджено аудитором)	2020 року (не підтверджено аудитором)
Процентний дохід за кредитами	59	–
Процентні витрати за депозитами клієнтів	–	(291)
Комісійні доходи	1	5
Курсові різниці	(40)	(2 157)

Протягом трьох місяців, що закінчилися 31 березня 2021 року, сукупна сума винагороди та інших виплат ключовому управлінському персоналу склала 18 598 тис. грн. (платежі до недержавного пенсійного фонду – 6 тис. грн.) (31 березня 2020 року: 35 933 тис. грн., платежі до недержавного пенсійного фонду – 84 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, що є суттєвими з огляду на балансову вартість, станом на 31 березня 2021 року були такими (не підтверджено аудитором):

Клієнт	Галузь	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити клієнтам	Заборго- ваність перед НБУ	Заборго- ваність перед клієнтами	Видані гарантії
Клієнт 1	Державні підприємства	–	–	–	6 188 092	–
Клієнт 2	Державні підприємства	–	–	–	1 331 498	–
Клієнт 3	Фінансові послуги	20 758 542	–	15 526 850	–	–
Клієнт 4	Фінансові послуги	–	–	–	1 390 586	–
Клієнт 5	Видобувна галузь	–	4 182 163	–	16 156 551	–
Клієнт 6	Енергетика	–	5 090 844	–	–	–
Клієнт 7	Енергетика	–	3 001 042	–	–	–
Клієнт 8	Машинобудування	–	1 830 390	–	–	479 268
Клієнт 9	Машинобудування	–	–	–	1 933 628	–
Клієнт 10	Машинобудування	–	–	–	–	103 772
Клієнт 11	Торгівля	–	843 538	–	–	1 970 126
Клієнт 12	Торгівля	–	–	–	–	935 368
Клієнт 13	Транспорт та зв'язок	–	1 789 905	–	–	–

Клієнт	Галузь	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити клієнтам	Заборгованість перед НБУ	Заборгованість перед клієнтами	Видані гарантії
Клієнт 14	Транспорт та зв'язок	—	—	—	1 445 538	—
	Сільське господарство та харчова промисловість	—	—	—	2 334 642	—
Клієнт 15		—	—	—	—	—
Клієнт 16	Будівництво доріг	—	1 010 255	—	—	—
Інші	—	—	—	—	14 440 492	80 169

Залишки за операціями з підприємствами, які контролюються державою, що є суттєвими з огляду на балансову вартість, станом на 31 грудня 2020 року були такими:

Клієнт	Галузь	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити клієнтам	Заборгованість перед НБУ	Заборгованість перед клієнтами	Видані гарантії
Клієнт 1	Державні підприємства	—	—	—	6 850 351	—
Клієнт 2	Державні підприємства	—	—	—	1 634 972	—
Клієнт 3	Фінансові послуги	14 487 474	—	16 008 768	—	—
Клієнт 5	Видобувна галузь	—	4 262 727	—	5 419 423	—
Клієнт 17	Видобувна галузь	—	505 223	—	—	—
Клієнт 15	Сільське господарство та харчова промисловість	—	—	—	5 610 690	—
Клієнт 6	Енергетика	—	5 045 250	—	—	—
Клієнт 8	Машинобудування	—	1 796 436	—	1 419 874	479 268
Клієнт 10	Машинобудування	—	—	—	—	111 966
Клієнт 13	Транспорт та зв'язок	—	1 896 652	—	—	—
Клієнт 14	Транспорт та зв'язок	—	—	—	1 607 746	—
Клієнт 11	Торгівля	—	895 351	—	—	478 703
Клієнт 12	Торгівля	—	—	—	—	892 093
Клієнт 16	Будівництво доріг	—	1 002 859	—	—	—
Клієнт 18	Професійна, наукова та технічна діяльність	—	—	—	890 637	—
Інші	—	—	—	—	11 826 075	36 745

Протягом трьох місяців, що закінчилися 31 березня 2021 року, за суттєвими операціями з підприємствами, які контролюються державою, Банк визнав 476 009 тис. грн. (31 березня 2020 року: 568 023 тис. грн.) процентних доходів, в тому числі за операціям з депозитними сертифікатами НБУ строком до 90 днів – 190 095 тис. грн. (31 березня 2020 року: 193 454 тис. грн.), а також 407 802 тис. грн. (31 березня 2020 року: 138 773 тис. грн.) процентних витрат.

Станом на 31 березня 2021 року та 31 грудня 2020 року інвестиції Банку в цінні папери, випущені державою або підприємствами, які контролюються державою, були такими:

	31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2020 року
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	27 979 033	29 008 521
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	15 674 437	14 235 447
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	38 150 068	45 174 610

Протягом трьох місяців, що закінчилися 31 березня 2021 року, по операціям з ОВДП Банк визнав 1 240 472 тис. грн. (31 березня 2020 року: 642 651 тис. грн.) процентних доходів, за операціями з іншими інвестиційними цінними паперами 155 356 тис. грн. (31 березня 2020 року: 18 171 тис. грн.) процентних доходів.

21. Достатність капіталу

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

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

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

Норматив достатності капіталу згідно з вимогами НБУ

Норматив достатності капіталу Банку був таким:

	<i>31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2020 року</i>
Основний капітал	9 555 527	10 515 081
Додатковий капітал, розрахований	4 078 548	4 534 514
Додатковий капітал, який враховується до розрахунку капіталу (обмежений сумою основного капіталу)	4 078 548	4 534 514
Усього регулятивний капітал	13 634 075	15 049 595
Активи, зважені за ризиком	59 241 251	64 669 917
Норматив достатності основного капіталу	16,13%	16,26%
Норматив достатності регулятивного капіталу	23,01%	23,27%

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 2021 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2020 року</i>
Капітал першого рівня	9 493 304	9 163 469
Капітал другого рівня, розрахований	3 862 135	4 577 301
Капітал другого рівня, який враховується до розрахунку капіталу	3 862 135	4 577 301
Усього капітал	13 355 439	13 740 770
Активи, зважені за ризиком	66 760 254	64 427 210
Показник достатності капіталу першого рівня	14,2%	14,2%
Показник достатності капіталу, усього	20,0%	21,3%

XV. Проміжний звіт керівництва

За результатами щорічного перегляду переліку системно важливих банків, Акціонерне товариство «Державний експортно-імпорتنний банк України» (надалі - АТ «Укресімбанк», «Банк») підтвердив свій статус системно важливого банку, статус основного учасника фінансової системи, що має значний вплив на її стабільність.

На початку 2021 року АТ «Укресімбанк» посідає провідні позиції у банківській системі за основними показниками діяльності, зокрема за розміром активів, кредитів та зобов'язань Банк входить до трійки найбільших банків держави. АТ «Укресімбанк» належно капіталізований, а його норматив достатності основного капіталу більш ніж удвічі перевищує мінімально необхідний рівень.

Сукупний позитивний фінансовий результат Банку за I квартал 2021 року становив 324,9 млн. грн. Прибуткову діяльність у звітному періоді забезпечено за рахунок виконання основних планових показників – чистий процентний дохід виконано на 101%, чистий непроцентний дохід на 104%, показник ефективності діяльності CIR досяг 52% і перевершив запланований у 69%, як за рахунок дохідної, так і витратної частини, операційний результат перевищив 500 млн. грн.

Європейський інвестиційний банк (ЄІБ) підписав угоду з АТ «Укресімбанк» щодо збільшення ліміту фінансування до 280 млн. євро в межах Проекту «Кредит для підтримки Поглибленої та всебічної зони вільної торгівлі України з ЄС». Додаткове фінансування, а саме кредит у сумі еквівалентній 20 млн. євро надаватиметься через паралельний крос-валютний своп в українській гривні (UAH) та буде доступний місцевому приватному бізнесу, зокрема малим та середнім підприємствам (МСП).

Цінові умови кредитування покращуються завдяки внеску Європейського Союзу. Фінансова операція є частиною зусиль ініціативи Team Europe щодо реагування на виклики пандемії COVID-19. Мета – підтримати стале соціальне та економічне відновлення країн Східного партнерства ЄС. Стимулюючи розвиток пріоритетних секторів економіки через розширення доступу до кредитних ресурсів у період пост-ковідного відновлення, Банк наростив обсяг кредитно-інвестиційного портфеля, сконцентрувавшись на кредитуванні національних товаровиробників для збільшення експортних надходжень, реалізації проектів у сфері енергозбереження та підтримки ініціатив місцевих громад, наданні фінансового плеча військово-промислового та паливно-енергетичному комплексам.

Підтримуючи розвиток мікро - та малого підприємництва в Україні, АТ «Укресімбанк» у рамках договору про співпрацю з Фондом розвитку підприємництва надав клієнтам вже понад 1 млрд. грн. фінансування за державною програмою «Доступні кредити 5-7-9%», яка запроваджена за ініціативи Президента України та Прем'єр-міністра України.

Найбільший обсяг коштів отримали підприємства переробної промисловості та сільського господарства. Майже кожен другий кредит за програмою спрямований на капітальні інвестиції у розширення діючого бізнесу, а також підтримку перспективних стартапів.

За кредитні кошти Банку розпочато фінансування проекту будівництва трьох літаків Ан-178 для потреб Збройних сил України. Угоду про це укладено 31 грудня 2020 р. між АТ «Укресімбанк» та ДП «Антонов». Напередодні за участі Президента України відбулося підписання Меморандуму між Міністерством оборони України та ДП «Антонов» про співпрацю щодо будівництва літаків та контракту на закупівлю Ан-178.

Кредитну лінію із загальним лімітом 2,98 млрд. грн. відкрито строком на 4 роки, вибірка коштів здійснюватиметься траншами залежно від етапів будівництва літаків. Погашення кредиту відбуватиметься поступово після передачі готової техніки Міністерству оборони України.

АТ «Укресімбанк» відкрив довгостроковий кредитний ліміт у розмірі 35 млн. євро строком на 5 років провідному металургійному підприємству – ПрАТ «СЕНТРАВІС ПРОДАКШН ЮКРЕЙН», 70% продукції якого експортується до країн Євросоюзу. Залученні кошти посилять фінансову стійкість й нададуть можливість інвестувати в розробку і випуск нових продуктів.

Корпорація «Оболонь» у співпраці з Банком продовжує реалізацію стратегії експортної експансії та зміцнення позицій ключового гравця галузі, яка характеризується жорсткою конкуренцією і

значним впливом сезонних змін. Для підтримки достатнього робочого капіталу ПрАТ «Оболонь» залучило в державному банку короткострокове фінансування у розмірі 60 млн. грн. Залучені кошти будуть спрямовані на забезпечення позитивного фінансового балансу у зимовий період, коли спостерігається зниження обсягів реалізації продукції. Кредит поповнить обігові кошти підприємства для фінансування поточних операційних витрат.

АТ «Укресімбанк» розпочав кредитування бізнесу із залученням державних гарантій на портфельній основі. Урядова програми з надання державних гарантій на портфельній основі реалізується з метою підтримки мікро-, малого та середнього бізнесу в Україні через спрощення доступу підприємствам до банківського фінансування. У рамках цієї програми Банк діє як Агент Уряду та безпосередній банк-кредитор.

Першими реалізованими проектами стали кредити на поповнення обігових коштів товариствам «ЮВК Груп» та «Ельбор-М» з міста Дніпра, які займаються оптовою торгівлею хімічними продуктами. Для розширення їхніх трейдерських можливостей Банком встановлено відновлювані кредитні лінії строком на 2 роки із загальним обсягом майже 30 млн. грн.

АТ «Укресімбанк» уклав генеральну кредитну угоду з ТОВ «Український Волоський Горіх» для створення повного циклу виробництва з вирощування, переробки та пакування горіхів. Кредит із загальним лімітом 15 млн. дол. США надається строком на 7 років на фінансування інвестиційних витрат.

У рамках генеральної угоди Банком відкрито кредитну лінію на 5 млн. дол. США за спільним з Міжнародним банком реконструкції та розвитку Проектом доступу до довготермінового фінансування для реалізації першого етапу інвестиційного проекту позичальника.

За результатами I кварталу 2021 р. Банк значно збільшив обсяги операцій на фондовому ринку України та посів четверте місце в рейтингу торговців цінними паперами Фондової біржі ПФТС. Зокрема, одним з нових напрямів роботи є розширення переліку інвестиційних послуг, з початку року банк уклав для клієнтів угоди з придбання облігацій зовнішньої державної позики (ОЗДП) на суму 89 млн. грн. в еквіваленті та облігацій внутрішньої державної позики (ОВДП) на суму 685 млн. грн.

АТ «Укресімбанк» застосовує широкий спектр інструментів ефективної підтримки господарської діяльності українських підприємств як у межах країни, так і для виконання їх зовнішньоекономічних контрактів. Навіть в умовах рецесії світової економіки та падіння обсягів міжнародної торгівлі Банк продовжує працювати результативно у сфері документарного бізнесу та торговельного фінансування.

Ключовими продуктами в портфелі реалізованих трансакцій є унікальні для українського ринку операції, зокрема, структуровані під особливі потреби клієнтів угоди неогоцізації за акредитивами. Водночас вагомою перевагою Банку є можливість надання повного комплексу документарних операцій, а не тільки окремих фінансових інструментів.

Особливого значення набуває той факт, що більше 50% цих обсягів припадає на забезпечення розрахунків та виконання контрактів вітчизняних експортерів з використанням експортних акредитивів, інкасо та гарантій, що свідчить про успішне виконання Банком основної своєї функції з підтримки експортних галузей економіки.

Обсяг коштів корпоративних клієнтів на рахунках Банку послідовно збільшується і досяг рекордної позначки у понад 73 млрд. грн. (+6,8 млрд. грн. чи майже 10% з початку року).

Банк має достатній запас ліквідності для виконання всіх нормативів та кредитування економіки. Найбільший приріст ресурсної бази у I кварталі 2021 року забезпечили енергетика та сектор державної інфраструктури.

Для зручності дистанційного обслуговування юридичних осіб банк запровадив електронне підписання депозитних договорів. З початку року в електронній системі iFOBS клієнтами відкрито 777 депозитів. За показником строкових коштів суб'єктів господарювання на 1 березня 2021 року Банк посідав перше місце у банківській системі з обсягом 32 млрд. грн.

АТ «Укресімбанк» нарощує успішні системні заходи з повернення значних обсягів проблемної заборгованості, сформованих у попередні роки. За період квітень 2020 р. – лютий 2021 р. банком вже здійснено погашення NPL у розмірі більше 1 млрд. грн.

У березні 2021 року Банк забезпечив погашення простроченої кредитної заборгованості у розмірі 142 млн. грн. Кошти надійшли за рахунок продажу заставного майна, а саме частини майнового комплексу «Заводу напівпровідників» у м. Запоріжжі.

Оперативний план роботи з непрацюючими кредитами передбачає проведення низки заходів, які мають вже в короткій перспективі знизити обсяг проблемних активів на балансі Банку.

У 2021 році Банк продовжує активну діджиталізацію багатьох операційних процесів, щоб дати клієнтам більше інноваційних фінансових рішень. Успішно завершено тестування і підключення до системи BankID. Цей сервіс, провайдером якого є Національний банк України, створено для зручного та безпечного онлайн-доступу до адміністративних, державних, банківських, страхових та інших послуг, які можна отримати завдяки можливості віддаленої ідентифікації.

У своїй діяльності Банк наражається на ризики, які характерні для усіх банківських установ України. Основними ризиками є кредитний ризик, процентний ризик, валютний ризик, ризик ліквідності, операційний ризик та комплаєнс-ризик.

Відповідно до вимог Національного банку України, Банком на системному рівні здійснюється оновлення механізмів уникнення та мінімізації ризиків, що надає можливість забезпечити максимальний рівень захисту інтересів клієнтів та держави – єдиного акціонера, якому належить 100 % акцій у статутному капіталі Банку.

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Наскільки нам це відомо, проміжна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагається згідно із Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента і про те, що проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40¹ Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок».