

Титульний аркуш

30.08.2021

(дата реєстрації емітентом
електронного документа)

№ 268

(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)

Консолідована проміжна фінансова звітність емітента цінних паперів за 2 квартал 2021 року

I. Загальні відомості

- | | |
|---|--|
| 1. Повне найменування емітента | АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ ЕКСПОРТНО – ІМПОРТНИЙ БАНК УКРАЇНИ" |
| 2. Організаційно-правова форма | Акціонерне товариство |
| 3. Місцезнаходження | вул. Антоновича, 127, м. Київ, 03150 |
| 4. Ідентифікаційний код юридичної особи | 00032112 |
| 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 Повідомлення (Повідомлення про інформацію)

Консолідовану проміжну
фінансову звітність розміщено
на власному веб-сайті учасника
фондового ринку

<http://www.eximb.com/ua/bank/securities-report/securities-report-2021.html>

(URL-адреса сторінки)

30.08.2021

(дата)

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
станом на 30 червня 2021 року

(в тисячах гривень)

		<i>30 червня 2021 року</i>	<i>31 грудня 2020 року</i>
	<i>При- мітки</i>	<i>(не підтверджено аудитом)</i>	
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	66 748 481	49 912 943
Заборгованість кредитних установ	7	8 572 635	370 160
Кредити клієнтам	8	53 021 729	48 608 320
Інвестиційні цінні папери:	9		
- за справедливою вартістю через прибутки або збитки		27 357 433	29 008 521
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		13 754 700	14 543 523
- за амортизованою собівартістю		32 413 814	45 174 610
Похідні фінансові активи	10	788 798	108 231
Поточні податкові активи		250 331	250 331
Необоротні активи, утримувані для продажу		22 241	22 241
Інвестиційна нерухомість		1 170 187	1 143 451
Основні засоби та активи з права користування		1 929 567	1 967 759
Нематеріальні активи		44 646	51 984
Відстрочені податкові активи		1 175 372	1 175 372
Інші активи	11	595 957	537 829
Усього активи		207 845 891	192 875 275
Зобов'язання			
Заборгованість перед Національним банком України	12	20 426 864	16 008 768
Заборгованість перед кредитними установами	13	25 721 743	26 119 028
Заборгованість перед клієнтами	14	137 594 962	115 581 108
Емітовані єврооблігації	15	7 335 583	18 537 152
Субординований борг		3 884 478	4 341 176
Резерв під зобов'язання кредитного характеру	17	437 196	135 531
Інші зобов'язання	11	1 383 622	1 803 616
Усього зобов'язання		196 784 448	182 526 379
Капітал			
Статутний капітал	16	45 570 041	45 570 041
Резерв переоцінки		126 846	525 683
Результат від операцій з акціонером		635 104	635 104
Непокритий збиток		(35 270 548)	(36 589 390)
Резервні та інші фонди		-	207 458
Усього капітал		11 061 443	10 348 896
Усього капітал та зобов'язання		207 845 891	192 875 275

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Є.В. Мецгер

Головний бухгалтер банку

Н.А. Потьомська

30 серпня 2021 року

Медко В.М. 247-89-16

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ

за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2021 року (в тисячах гривень)

При- мітки	2021		2020	
	за три місяці, що закінчилися 30 червня	за шість місяців, що закінчилися 30 червня (не підтверджено аудитором)	за три місяці, що закінчилися 30 червня	за шість місяців, що закінчилися 30 червня (перераховано)
Процентний дохід				
Процентні доходи, розраховані з використанням ефективною процентної ставки:				
- кредити клієнтам	1 173 713	2 227 075	1 358 887	2 822 895
- інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	311 635	610 610	328 127	681 406
- інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	690 340	1 492 826	176 861	178 659
- заборгованість кредитних установ	319 958	515 914	51 354	312 871
Інші процентні доходи:				
- інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	305 745	608 052	305 735	611 480
- фінансовий лівінг	78 225	156 032	104 941	214 639
	2 879 616	5 610 509	2 325 905	4 821 950
Процентні витрати				
Заборгованість перед клієнтами	(1 010 616)	(2 047 108)	(951 793)	(1 949 733)
Емітовані єврооблігації	(182 903)	(534 622)	(741 028)	(1 483 349)
Заборгованість перед кредитними установами	(204 742)	(409 321)	(274 944)	(577 142)
Субординований борг	(94 174)	(192 497)	(108 616)	(229 042)
Заборгованість перед Національним банком України	(314 886)	(551 531)	(64 262)	(69 699)
Інші процентні витрати	(254)	(491)	(314)	(532)
	(1 807 575)	(3 735 570)	(2 140 957)	(4 309 497)
Чисті процентні доходи	1 072 041	1 874 939	184 948	512 453
Чисті збитки від модифікації фінансових активів за амортизованою собівартістю	(2 893)	(2 574)	(6 131)	(74 916)
Чисті прибутки від припинення визнання фінансових активів за амортизованою собівартістю	1 215 931	1 215 931	—	147 538
Витрати за очікуваними кредитними збитками	6 (1 080 577)	(1 090 624)	(1 167 771)	(1 340 977)
Витрати за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	6 (209 876)	(309 963)	(22 120)	(22 135)
Комісійні доходи	271 001	492 674	186 718	419 265
Комісійні витрати	(94 812)	(184 347)	(63 349)	(160 150)
Чисті (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки	(656 685)	(1 647 660)	326 193	2 768 523
Чисті прибутки/(збитки) від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані зі звіту про сукупний дохід при погашенні	4 496	9 835	(1 523)	(19 972)
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з іноземними валютами:				
- торгові операції	225 687	340 223	81 506	111 301
- курсові різниці	607 912	955 223	1 173 819	(3 133 827)
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з похідними фінансовими інструментами:				
- торгові операції	(17 287)	(41 248)	—	—
- переоцінка	73 635	681 690	—	—
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з банківськими металлами:				
- торгові операції	5	254	183	125
- переоцінка	148	(712)	334	3 427
Інші доходи	18 133	52 148	61 280	86 641
Витрати на персонал	18 (436 652)	(869 458)	(358 648)	(711 850)
Знос та амортизація	(28 634)	(57 773)	(29 863)	(57 256)
Інші операційні витрати	18 (164 062)	(317 035)	(203 309)	(441 298)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	797 511	1 101 523	162 267	(1 913 108)
Витрати з податку на прибуток	—	—	—	—
Прибуток/(збиток) за період	797 511	1 101 523	162 267	(1 913 108)

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Є.В. Мецгер

Головний бухгалтер банку

Н.А. Потьомська

30 серпня 2021 року
Медко В.М. 247-89-16

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД
за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2021 року

(в тисячах гривень)

	2021		2020	
	за три місяці, що закінчилися 30 червня	за шість місяців, що закінчилися 30 червня	за три місяці, що закінчилися 30 червня	за шість місяців, що закінчилися 30 червня
Прибуток/(збиток) за період	797 511	1 101 523	162 267	(1 913 108)
Інший сукупний (збиток)/дохід				
<i>Інший сукупний (збиток)/дохід, який буде рекласифікований до консолідованого звіту про прибутки та збитки в наступних періодах</i>				
Чистий (збиток)/дохід від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(74 358)	(388 976)	2 275 657	(41 970)
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	-	-	-	-
Інший сукупний (збиток)/дохід за період, за вирахуванням податків	(74 358)	(388 976)	2 275 657	(41 970)
Усього сукупний дохід/(збиток) за період	723 153	712 547	2 437 924	(1 955 078)

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Є.В. Мецгер

Головний бухгалтер банку

Н.А. Потьомська

30 серпня 2021 року

Меґко В.М. 247-89-16

**ПРОМІЖНИЙ SKOPPOЧЕНИЙ KОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ
У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ**

за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2021 року
(в тисячах гривень)

	<i>Статутний капітал</i>	<i>Резерви переоцінки</i>	<i>Результат від операцій з акціонером</i>	<i>Непокритий збиток</i>	<i>Резервні та інші фонди банку</i>	<i>Усього капітал</i>
На 1 січня 2020 року	38 730 042	337 779	635 104	(30 948 626)	162 926	8 917 225
Збиток за період	-	-	-	(1 913 108)	-	(1 913 108)
Інший сукупний збиток за період (Примітка 16)	-	(41 970)	-	-	-	(41 970)
Усього сукупний збиток за період	-	(41 970)	-	(1 913 108)	-	(1 955 078)
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків (Примітка 16)	-	(6 619)	-	6 619	-	-
Частина прибутку, спрямована на виплату дивідендів (Примітка 16)	-	-	-	(19 086)	-	(19 086)
На 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)	38 730 042	289 190	635 104	(32 874 201)	162 926	6 943 061
На 1 січня 2021 року	45 570 041	525 683	635 104	(36 589 390)	207 458	10 348 896
Прибуток за період	-	-	-	1 101 523	-	1 101 523
Інший сукупний збиток за період (Примітка 16)	-	(388 976)	-	-	-	(388 976)
Усього сукупний дохід за період	-	(388 976)	-	1 101 523	-	712 547
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків (Примітка 16)	-	(9 861)	-	9 861	-	-
Розподіл прибутку до резервних фондів (Примітка 16)	-	-	-	(525 244)	525 244	-
Покриття збитку за рахунок резервних фондів (Примітка 16)	-	-	-	732 702	(732 702)	-
На 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)	45 570 041	126 846	635 104	(35 270 548)	-	11 061 443

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління


С.В. Меігер

Головний бухгалтер банку


Н.А. Потьомська

30 серпня 2021 року

Медко В.М. 247-89-16

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

за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2021 року

(в тисячах гривень)

При- мітки	За період, що закінчився 30 червня	
	2021 року (не підтверджено аудитором)	2020 року
Рух грошових коштів в операційній діяльності		
Проценти отримані	5 549 380	4 434 077
Проценти сплачені	(4 090 303)	(4 371 910)
Комісії отримані	481 527	410 854
Комісії сплачені	(184 347)	(160 150)
Результат від торгових операцій з іноземними валютами та банківськими металами	340 477	111 426
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	(41 248)	-
Витрати на персонал сплачені	(711 842)	(746 160)
Інші операційні доходи отримані	54 644	82 094
Інші операційні та адміністративні витрати сплачені	(348 020)	(406 308)
Рух грошових коштів в операційній діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1 050 268	(646 077)
<i>Чисте (збільшення)/ зменшення операційних активів</i>		
Заборгованість кредитних установ	(8 539 786)	(173 427)
Кредити клієнтам	(4 951 318)	3 904 702
Інші активи	(9 775)	9 967
<i>Чисте збільшення/ (зменшення) операційних зобов'язань</i>		
Заборгованість перед кредитними установами	41 100	174 317
Заборгованість перед Національним банком України	4 418 124	-
Заборгованість перед клієнтами	25 181 291	10 105 168
Інші зобов'язання	(520 290)	72 338
Чистий рух грошових коштів в операційній діяльності до сплати податку на прибуток	16 669 614	13 446 988
Аванс з податку на прибуток сплачений	-	(3 448)
Чистий рух грошових коштів в операційній діяльності	16 669 614	13 443 540
Рух грошових коштів в інвестиційній діяльності		
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів	38 060 634	7 815 144
Придбання інвестиційних цінних паперів	(25 292 126)	(21 721 129)
Дивіденди отримані	933	372
Придбання основних засобів та нематеріальних активів	(15 772)	(53 634)
Чистий рух грошових коштів в інвестиційній діяльності	12 753 669	(13 959 247)
Рух грошових коштів у фінансовій діяльності		
Частина прибутку, спрямована на виплату дивідендів	-	(19 086)
Сплата орендних платежів	5 (1 829)	(2 777)
Погашення емітованих єврооблігацій	5 (10 438 575)	(1 688 371)
Погашення субординованого боргу	5 (290 505)	(1 549 744)
Надходження від позик, отриманих від кредитних установ	5 1 127 740	5 803 116
Погашення позик, отриманих від кредитних установ	5 (1 475 032)	(3 356 873)
Чистий рух грошових коштів у фінансовій діяльності	(11 078 201)	(813 735)
Вплив змін обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти	(1 517 326)	3 223 648
Вплив змін кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	7 782	5 566
Чиста зміна грошових коштів та їх еквівалентів	16 835 538	1 899 772
Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня	4 49 912 943	33 469 935
Грошові кошти та їх еквіваленти на 30 червня	4 66 748 481	35 369 707

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Є.В. Мецгер

Головний бухгалтер банку

Н.А. Потьомська

30 серпня 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 30 червня 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 філії 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 консолідована фінансова звітність за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2021 року, складена у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

Ця проміжна скорочена консолідована фінансова звітність не містить усієї інформації й даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і має розглядатись разом із річною консолідованою фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2020 року, складеною у відповідності до МСФЗ, яка розміщена на сайті Банку <https://www.eximb.com/ua/bank/financial-information/financial-report/financial-report-2020.html>.

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

Виправлення помилок

У попередніх періодах Банком було модифіковано умови договорів за певними кредитно-знеціненими кредитами клієнтів та іншими фінансовими активами шляхом зміни валюти активів без внесення змін до графіків погашення, що є критерієм суттєвої модифікації. Банк не припинив визнання первісних фінансових активів та не визнав новий фінансовий актив, який є кредитно-знеціненим при первісному визнанні, у результаті цих суттєвих модифікацій. Банк також відобразив інші нараховані доходи відповідно до умов договору гарантії, що була виконана Банком, як окремий фінансовий актив, а не як частину активу, ініційованого у результаті виконання гарантії. Як наслідок, резерви під зменшення корисності по кредитах клієнтам та інших фінансових активах одночасно були завищені

станом на 1 січня 2020 року, та по кредитах клієнтам станом на 31 березня та 30 червня 2020 року як зазначено нижче.

Додатково, за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року Банк відобразив прибутки від припинення визнання фінансових активів за амортизованою вартістю у результаті суттєвих модифікацій у розмірі 147 538 тис. грн. у складі чистих прибутків/(збитків) від модифікації фінансових активів за амортизованою собівартістю разом з модифікацією, що не призводить до припинення визнання фінансових активів. Банк виправив ці помилки у річній консолідованій фінансовій звітності станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року та у цій проміжній скороченій фінансовій звітності, за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2021 року.

Відповідно до МСФО (IAS) 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» виправлення помилок було проведено ретроспективно.

У таблицях нижче наведено вплив виправлення помилок на порівняльну інформацію у проміжній скороченій консолідованій фінансовій звітності за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2021 року:

Проміжний консолідований звіт про прибутки та збитки за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року

<i>За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>Згідно з попередньою звітністю</i>	<i>Ефект від виправлення помилки</i>	<i>Перераховано</i>
Чисті прибутки/(збитки) від модифікації фінансових активів за амортизованою собівартістю	72 622	(147 538)	(74 916)
Прибутки від припинення визнання фінансових активів за амортизованою вартістю	-	147 538	147 538
Збиток за період	(1 913 108)	-	(1 913 108)

Виправлення помилок мало наступний вплив на порівняльну інформацію у примітках до проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2021 року:

Примітка 6. Витрати за очікуваними кредитними збитками

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

<i>За три місяці, що закінчилися 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Первісно- знецінені фінансові активи</i>	<i>Усього</i>
Кредити клієнтам	313 266	56 499	175 311	179 408	557 213	(110 229)	1 171 468
Ефект від виправлення помилок	-	-	-	-	(46 560)	46 560	-
Кредити клієнтам	313 266	56 499	175 311	179 408	510 653	(63 669)	1 171 468
Усього витрати / (сторнування витрат) за очікуваними кредитними збитками (згідно з попередньою звітністю)	337 191	56 499	175 311	179 408	529 591	(110 229)	1 167 771
Ефект від виправлення помилок	-	-	-	-	(46 560)	46 560	-
Усього витрати / (сторнування витрат) за очікуваними кредитними збитками (перераховано)	337 191	56 499	175 311	179 408	483 031	(63 669)	1 167 771

<i>За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Первісно- знецінені фінансові активи</i>	<i>Усього</i>
Кредити клієнтам	368 771	54 156	245 467	265 888	570 144	(151 720)	1 352 706
Ефект від виправлення помилок	-	-	-	-	(179 130)	179 130	-
Кредити клієнтам	368 771	54 156	245 467	265 888	391 014	27 410	1 352 706
Усього витрати / (сторнування витрат) за очікуваними кредитними збитками (згідно з попередньою звітністю)	384 664	54 156	245 467	265 888	542 522	(151 720)	1 340 977
Ефект від виправлення помилок	-	-	-	-	(179 130)	179 130	-

<i>За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індивідуальній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індивідуальній основі</i>	<i>Первісно-знецінені фінансові активи</i>	<i>Усього</i>
Усього витрати / (сторнування витрат) за очікуваними кредитними збитками (перераховано)	384 664	54 156	245 467	265 888	363 392	27 410	1 340 977

Примітка 8. Кредити клієнтам

Комерційні кредити

В таблиці нижче представлений аналіз змін резервів за комерційними кредитами:

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індивідуальній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індивідуальній основі</i>	<i>Первісно-знецінені фінансові активи</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2020 року (згідно з попередньою звітністю)	389 088	50 542	173 965	6 049 750	47 781 797	1 762 559	56 207 701
Ефект від виправлення помилок	-	-	-	-	(3 691 668)	571 046	(3 120 622)
Резерв на 1 січня 2020 року (перераховано)	389 088	50 542	173 965	6 049 750	44 090 129	2 333 605	53 087 079
Резерв на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом) (згідно з попередньою звітністю)	487 987	51 953	164 045	6 450 600	53 001 146	1 888 277	62 044 008
Ефект від виправлення помилок	-	-	-	-	(2 247 655)	867 148	(1 380 507)
Резерв на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом) (перераховано)	487 987	51 953	164 045	6 450 600	50 753 491	2 755 425	60 663 501
Резерв на 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом) (згідно з попередньою звітністю)	491 339	111 372	543 512	6 533 336	52 051 811	1 978 146	61 709 516
Ефект від виправлення помилок	-	-	-	-	(2 432 007)	1 051 500	(1 380 507)
Резерв на 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом) (перераховано)	491 339	111 372	543 512	6 533 336	49 619 804	3 029 646	60 329 009

Примітка 10. Інші активи та зобов'язання

В таблиці нижче представлений аналіз змін резервів інших фінансових активів (крім транзитних рахунків за операціями з платіжними картками):

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індивідуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2020 року (згідно з попередньою звітністю)	85 165	302 952	388 117
Ефект від виправлення помилок	-	(302 952)	(302 952)
Резерв на 1 січня 2020 року (перераховано)	85 165	-	85 165

Виправлення помилок не вплинуло на проміжний скорочений консолідований звіт про інший сукупний дохід та рух грошових коштів в операційній діяльності, в інвестиційній діяльності та у фінансовій діяльності Банку за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року.

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.

У січні-травні 2021 року, на фоні скасування значної кількості обмежень, що пов'язані із COVID 19, спостерігається відновлення економіки України, що стимулюється збільшенням внутрішнього споживання (приріст роздрібною торгівлі +14% у січні-травні 2021 року відносно січня-травня 2020 року) та приростом промислового виробництва (індекс промислової продукції 102,2% у січні-травні 2021 року у порівнянні із аналогічним періодом 2020 року).

Профіцит поточного рахунку платіжного балансу склав 0,1 млрд. дол. США за січень-травень 2021 року (4 млрд. дол. США у січні-травні 2020 року): скорочення (у порівнянні із аналогічним періодом 2020 року) в основному за рахунок збільшення виплат за доходами від інвестицій 6,7 млрд. дол. США за січень-травень 2021 року (2,4 млрд. дол. США за січень-травень 2020 року). Фінансовий рахунок відображає відтік капіталу 0,6 млрд. дол. США за січень-травень 2021 року, що на 3,3 млрд. краще ніж за січень-травень 2020 року (3,8 млрд. дол. США): в значній мірі обумовлено зростанням реінвестування доходів.

Міжнародні резерви України (за попередніми даними) становили 28,4 млрд. дол. США за підсумками червня 2021 року, що покриває 4,3 місяці майбутнього імпорту.

Споживча інфляція пришвидшилась до 9,5% у червні 2021 року (із 5% у грудні 2020 року) під впливом збільшення цін на природній газ та транспорт.

З метою поступового повернення інфляції до цільового рівня НБУ двічі піднімав облікову ставку у першому півріччі 2021 року: до 6,5% в березні 2021 року (із 6%); до 7,5% в квітні 2021 року. Ці зміни відобразилась у процентній політиці банків України: а) UONIA зросла із ~5% у січні-лютому 2021 року до ~6,5-6,9% у травні-червні 2021 року; б) процентні ставки за новими гривневими кредитами зросли до 13,7% в травні 2021 року (із 12,6% в грудні 2020 року); в) відсоткові ставки за новими гривневими депозитами припинили зниження і стабілізувались на рівні ~4,4% в травні 2021 року (корпоративний на рівні 4,0%, домашні господарства/фізичні особи 7,1%).

Активи банківської системи України збільшились до 1 882 млрд. грн. у травні 2021 року: +59 млрд. грн. екв. (у порівнянні із груднем 2020 року), що обумовлено ростом кредитного портфелю в гривні +52 млрд. грн. (в т.ч. +36 млрд. грн. кредити суб'єктам господарювання, +18 млрд. грн. кредити фізичним особам). Ріст гривневої ресурсної бази (+64 млрд. грн. травень 2021 року до грудня 2020 року) забезпечив приріст зобов'язань банківської системи України на 63 млрд. грн. екв. до 1 677 млрд. грн. екв. у травні 2021 року: основними драйверами росту гривневих ресурсів були кошти фізичних осіб та кошти отримані від НБУ.

Прибутковість банківського сектору України залишається на високому рівні 24 млрд. грн. за період січень-травень 2021 року, що обумовлено: а) зниженням вартості ресурсів, яка сприяє росту чистого процентного доходу +10 млрд. грн. (або +28% у порівнянні із січнем-травнем 2020 року) до 44 млрд. грн. в січні-травні 2021 року; б) зростанням чистого комісійного доходу +4 млрд. грн. (+26% у порівнянні із січнем-травнем 2020 року); в) зменшенням обсягу відррахувань в резерви (у січні-травні 2021 року) склав 5 млрд. грн., що на 3 млрд. грн. менше за аналогічний період попереднього року; г) помірним зростанням загальних адміністративних витрат +11% (або 3 млрд. грн. у порівнянні із січнем-травнем 2020 року) до рівня 30 млрд. грн. у січні-травні 2021 року.

У першому півріччі 2021 році АТ «Укресімбанк» продовжує процес масштабної трансформації бізнес- та операційної моделей (у відповідності до затвердженої стратегії розвитку на 2021-2024 роки).

Зміни в обліковій політиці

Принципи обліку, прийняті при підготовці проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувались при підготовці річної консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 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 консолідовану фінансову звітність Банку.

3. Інформація за сегментами

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

Корпоративний бізнес-напрямок	Сегмент діяльності, спрямований на обслуговування корпоративних клієнтів та продаж продуктів, які потребують індивідуального підходу і надаються переважно корпоративним клієнтам.
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 шести місяців, що закінчилися 30 червня 2021 року, Банк мав доходи від операцій з одним зовнішнім клієнтом, які становили більше 10% відсотків від загальних доходів Банку, а саме: 1 816 211 тис. грн. (30 червня 2020 року: 1 322 261 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 консолідованому 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 шість місяців, що закінчилися 30 червня 2021 року:

<i>30 червня 2021 року (не підтверджено аудитором)</i>	<i>Корпора- тивний бізнес- напря</i>	<i>Малий та середній бізнес</i>	<i>Роздрібний бізнес- напря</i>	<i>Міжбанкв- ський та інвестицій- ний бізнес- напря</i>	<i>Нерозпо- ділені суми</i>	<i>Усього</i>
Зовнішні клієнти						
Процентні доходи	2 193 581	163 834	25 693	3 227 401	-	5 610 509
Комісійні доходи	220 228	99 847	141 876	30 720	3	492 674
Інші доходи	35 092	2 807	5 550	3 223	5 476	52 148
Чисті прибутки від модифікації фінансових активів за амортизованою собівартістю	-	130	-	-	-	130
Чисті прибутки від припинення визнання фінансових активів за амортизованою собівартістю	1 215 931	-	-	-	-	1 215 931
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками	-	15 672	393	26 851	457	43 373
Чисті прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливого вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані зі звіту про сукупний дохід при погашенні	-	-	-	9 578	257	9 835
Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами	130 418	35 214	6 226	208 085	915 503	1 295 446
Чисті прибутки від операцій з банківськими металами	-	-	127	212	-	339
Чисті прибутки від операцій з похідними фінансовими інструментами	-	-	-	640 442	-	640 442
Доходи від інших сегментів	2 384 859	646 323	811 954	1 914 167	(5 757 303)	-
Усього доходи	6 180 109	963 827	991 819	6 060 679	(4 835 607)	9 360 827
Процентні витрати	(1 205 909)	(365 210)	(462 768)	(1 701 172)	(511)	(3 735 570)
Комісійні витрати	(37 227)	(24 549)	(77 744)	(44 709)	(118)	(184 347)
Чисті збитки від модифікації фінансових активів за амортизованою собівартістю	(2 703)	-	-	(1)	-	(2 704)
Витрати за очікуваними кредитними збитками	(1 133 997)	-	-	-	-	(1 133 997)
Витрати за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	(307 947)	(1 620)	(359)	(37)	-	(309 963)
Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливого вартістю через прибутки або збитки	-	-	-	-	(1 647 660)	(1 647 660)
Чисті збитки від операцій з банківськими металами	-	-	-	-	(797)	(797)
Витрати на персонал	(225 995)	(199 245)	(180 935)	(63 135)	(200 148)	(869 458)
Знос та амортизація	(13 091)	(15 598)	(17 135)	(2 087)	(9 862)	(57 773)
Інші операційні витрати	(54 584)	(38 254)	(166 193)	(10 862)	(47 142)	(317 035)
Витрати від інших сегментів	(2 372 784)	(116 139)	(17 327)	(2 970 547)	5 476 797	-
Результати сегментів	825 872	203 212	69 358	1 268 129	(1 265 048)	1 101 523
Прибуток за період						1 101 523
Активи та зобов'язання станом на 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитором)						
Активи сегменту	51 629 403	3 849 028	2 359 171	147 968 379		205 805 981
Нерозподілені активи					2 039 910	2 039 910
Усього активи						207 845 891
Зобов'язання сегменту	86 223 729	21 029 974	28 843 550	59 794 128		195 891 381
Нерозподілені зобов'язання					893 067	893 067
Усього зобов'язання						196 784 448
Інша інформація за сегментами						
Капітальні витрати	(3 022)	(3 622)	(5 573)	(486)	(2 307)	(15 010)

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і витрати, прибутки і збитки за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року, а також певні активи і зобов'язання операційних сегментів Банку станом на 31 грудня 2020 року:

<i>30 червня 2020 року (не підтверджено аудитором)</i>	<i>Корпора- тивний бізнес- напря́м</i>	<i>Малий та середній бізнес</i>	<i>Роздрібний бізнес- напря́м</i>	<i>Міжбанків- ський та інвестицій- ний бізнес- напря́м</i>	<i>Нерозпо- ділені суми</i>	<i>Усього</i>
Зовнішні клієнти						
Процентні доходи	2 839 545	172 917	25 072	1 784 416	–	4 821 950
Комісійні доходи	181 819	94 877	123 233	19 336	–	419 265
Інші доходи	58 178	4 426	10 444	6 149	7 444	86 641
Чисті прибутки від припинення визнання фінансових активів за амортизованою собівартістю	147 538	–	–	–	–	147 538
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками	–	83 601	–	29 770	191	113 562
Чисті прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливого вартістю через прибутки або збитки	–	–	–	–	2 768 523	2 768 523
Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами	72 547	32 469	38 136	128 481	–	271 633
Чисті прибутки від операцій з банківськими металами	1	–	124	–	3 443	3 568
Доходи від інших сегментів	1 198 864	407 386	1 108 256	2 478 321	(5 192 827)	–
Усього доходи	4 498 492	795 676	1 305 265	4 446 473	(2 413 226)	8 632 680
Процентні витрати	(882 862)	(278 338)	(758 770)	(2 389 433)	(94)	(4 309 497)
Комісійні витрати	(52 572)	(23 065)	(78 555)	(5 624)	(334)	(160 150)
Чисті збитки від модифікації фінансових активів за амортизованою собівартістю	(71 351)	(1 512)	(1 995)	–	(58)	(74 916)
Витрати за очікуваними кредитними збитками	(1 437 864)	–	(16 675)	–	–	(1 454 539)
Витрати за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	(7 320)	(2 849)	(2 287)	(9 679)	–	(22 135)
Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливого вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані зі звіту про сукупний дохід при погашенні	–	–	–	–	(19 972)	(19 972)
Чисті збитки від операцій з іноземними валютами	–	–	–	–	(3 294 159)	(3 294 159)
Чисті збитки від операцій з банківськими металами	–	–	–	(16)	–	(16)
Витрати на персонал	(235 495)	(158 616)	(157 218)	(40 511)	(120 010)	(711 850)
Знос та амортизація	(17 702)	(15 349)	(17 473)	(1 944)	(4 788)	(57 256)
Інші операційні витрати	(105 493)	(48 617)	(194 983)	(12 163)	(80 042)	(441 298)
Витрати від інших сегментів	(3 007 090)	(148 015)	(29 190)	(1 826 362)	5 010 657	–
Результати сегментів	(1 319 257)	119 315	48 119	160 741	(922 026)	(1 913 108)
Збиток за період						(1 913 108)
Активи та зобов'язання станом на 31 грудня 2020 року						
Активи сегменту	48 239 946	2 851 180	2 487 267	137 409 992		190 988 385
Нерозподілені активи					1 886 890	1 886 890
Усього активи						192 875 275
Зобов'язання сегменту	66 996 102	14 286 357	29 330 010	70 398 190		181 010 659
Нерозподілені зобов'язання					1 515 720	1 515 720
Усього зобов'язання						182 526 379
Інша інформація за сегментами						
Капітальні витрати	(13 067)	(11 660)	(18 175)	(1 525)	(3 752)	(48 179)

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:

	<i>30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2020 року</i>
Поточні рахунки в інших кредитних установах	23 091 712	21 388 135
Депозитні сертифікати Національного банку України строком до 90 днів	19 023 423	12 003 359
Депозити «овернайт» в інших кредитних установах	8 781 960	6 482 160
Строкові депозити в інших кредитних установах зі строком погашення до 90 днів	8 017 120	5 937 862
Поточний рахунок в Національному банку України	6 535 253	2 484 114
Грошові кошти в касі	1 316 479	1 643 540
	66 765 947	49 939 170
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(17 466)	(26 227)
Грошові кошти та їх еквіваленти	66 748 481	49 912 943

5. Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності

Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності є наступними:

	<i>Позики від кредитних установ</i>	<i>Емітовані єврооблігації</i>	<i>Субординова- ний борг</i>	<i>Зобов'язання з лізингу (оренди)</i>	<i>Усього</i>
Балансова вартість на 31 грудня 2020 року	24 571 842	18 537 152	4 341 176	7 291	47 457 461
Надходження	1 127 740	–	–	–	1 127 740
Погашення	(1 475 032)	(10 438 575)	(290 505)	(1 829)	(12 205 941)
Курсові різниці	(1 218 655)	(322 593)	(160 825)	–	(1 702 073)
Інше	1 131 508	(440 401)	(5 368)	1 168	686 907
Балансова вартість на 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитором)	24 137 403	7 335 583	3 884 478	6 630	35 364 094
	<i>Позики від кредитних установ</i>	<i>Емітовані єврооблігації</i>	<i>Субордино- ваний борг</i>	<i>Зобов'язання з лізингу (оренди)</i>	<i>Усього</i>
Балансова вартість на 31 грудня 2019 року	21 031 227	26 553 076	5 429 914	6 006	53 020 223
Надходження	5 803 116	–	–	–	5 803 116
Погашення	(3 356 873)	(1 688 371)	(1 549 744)	(2 777)	(6 597 765)
Курсові різниці	2 461 716	2 803 532	562 969	–	5 828 217
Інше	19 730	31 834	(52 002)	6 367	5 929
Балансова вартість на 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитором)	25 958 916	27 700 071	4 391 137	9 596	58 059 720

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.