

05.10.2022

(дата реєстрації емітентом
електронного документа)

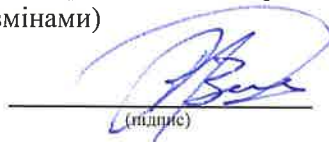
№ 373

(вихідний реєстраційний номер
електронного документа)

Титульний аркуш

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)

Член Правління
(посада)



Щур О.В.
(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої
особи емітента)

Консолідована проміжна фінансова звітність емітента цінних паперів за 2 квартал 2022 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-2022.html>

(URL-адреса сторінки)

05.10.2022
(дата)



ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
станом на 30 червня 2022 року

(в тисячах гривень)

	При- мітки	30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2021 року
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	59 984 895	42 882 371
Кредити та аванси банкам	7	628 032	8 270 170
Кредити та аванси клієнтам	8	78 805 265	69 334 862
Інвестиції в цінні папери	9	57 113 795	66 195 840
Поточні податкові активи		1 859 986	250 048
Похідні фінансові активи	12	2 410 693	582 742
Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу		8 332	8 332
Інвестиційна нерухомість		944 059	984 056
Основні засоби		1 817 543	1 850 466
Нематеріальні активи		60 658	74 463
Відстрочені податкові активи		1 190 303	1 190 303
Інші фінансові активи	10	217 892	177 596
Інші нефінансові активи	11	269 242	292 283
Загальна сума активів		205 310 695	192 093 532
Зобов'язання			
Кошти банків	13	23 214 321	25 577 371
Кошти клієнтів	15	143 031 573	121 837 236
Похідні фінансові зобов'язання	12	—	7
Інші залучені кошти	14	23 742 298	27 237 654
Субординований борг		3 555 407	3 605 597
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	17	564 407	290 987
Інше забезпечення		970	561
Інші фінансові зобов'язання	10	768 954	596 018
Інші нефінансові зобов'язання	11	395 761	495 356
Загальна сума зобов'язань		195 273 691	179 640 787
Власний капітал			
Статутний капітал	16	45 570 041	45 570 041
Інші резерви		3 350	(98 629)
Результат від операцій з акціонером		635 104	635 104
Нерозподілений прибуток		(36 171 491)	(33 653 771)
Загальна сума власного капіталу		10 037 004	12 452 745
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		205 310 695	192 093 532

Затверджено до випуску та підписано

23 вересня 2022 року

Голова Правління

Сергій ЄРМАКОВ

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ

за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2022 року

(в тисячах гривень)

При- мітки	2022		2021	
	за три місяці, що закінчилися 30 червня	за шість місяців, що закінчилися 30 червня (не підтверджено аудитором)	за три місяці, що закінчилися 30 червня (перераховано)	за шість місяців, що закінчилися 30 червня (перераховано)
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	3 085 638	5 831 828	2 495 646	4 846 425
Інші процентні доходи	339 432	676 751	383 970	764 084
Процентні витрати	(2 114 485)	(3 855 810)	(1 824 733)	(3 772 292)
Комісійні доходи	252 400	536 551	271 001	492 674
Комісійні витрати	(48 860)	(134 851)	(77 654)	(147 625)
Інші доходи	30 071	48 535	18 057	51 720
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1 462 232	1 788 183	(600 337)	(1 007 218)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	3 533	15 994	4 496	9 835
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	323 921	453 249	225 692	340 477
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	(10 461)	(1 231 691)	608 060	954 511
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	(253)	(570)	76	366
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	6	(3 270 363)	(5 272 700)	(1 400 587)
Витрати на виплати працівникам	18	(379 010)	(992 503)	(869 458)
Амортизаційні витрати		(27 768)	(56 354)	(57 773)
Інші адміністративні та операційні витрати	18	(164 549)	(337 738)	(334 901)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	11	12 904	(15 464)	5 201
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		–	19 690	1 215 931
Прибуток (збиток) до оподаткування		(505 618)	(2 526 900)	797 511
Витрати на сплату податку		–	48	–
Прибуток (збиток)		(505 618)	(2 526 852)	797 511

Затверджено до випуску та підписано

23 вересня 2022 року

Голова Правління

Сергій ЄРМАКОВ

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

ПРОМІЖНИЙ SKOPOЧEНИЙ KОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД
за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2022 року

(в тисячах гривень)

	2022		2021	
	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
	<i>(не підтверджено аудитом)</i>			
Прибуток (збиток)	(505 618)	(2 526 852)	797 511	1 101 523
Інший сукупний прибуток				
<i>Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування</i>				
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливого вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	238 873	111 110	(74 358)	(388 976)
<i>Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток</i>				
Податок на прибуток, що відноситься до змін у переоцінці фінансових активів, оцінених за справедливого вартістю через інший сукупний дохід, у складі іншого сукупного доходу	—	—	—	—
Загальна сума іншого сукупного доходу	238 873	111 110	(74 358)	(388 976)
Загальна сума сукупного доходу	(266 745)	(2 415 742)	723 153	712 547

Затверджено до випуску та підписано

23 вересня 2022 року

Голова Правління

Сергій ЄРМАКОВ

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

(прямий метод)

за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2022 року

(в тисячах гривень)

При- мітки	За період, що закінчився 30 червня	
	2022 року (не підтверджено аудитом)	2021 року (перераховано)
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Проценти отримані	5 388 885	5 549 380
Комісійні доходи, що отримані	479 219	481 527
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	80 223	(41 248)
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з іноземною валютою	453 249	340 477
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	45 427	54 644
Проценти сплачені	(3 802 019)	(4 090 303)
Комісійні витрати, що сплачені	(134 851)	(184 347)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	(1 052 273)	(711 842)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені	(312 955)	(348 020)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків	8 163 327	(8 539 786)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(12 072 890)	(4 951 318)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(15 154)	(60 650)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(18 184)	50 875
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	(801 124)	4 459 224
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	19 434 682	25 181 291
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	146 728	(516 018)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	(39 953)	(4 272)
Податки на прибуток (сплачені) повернені	(245 681)	-
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	15 696 656	16 669 614
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Придбання цінних паперів	(19 925 813)	(25 292 126)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	29 187 429	38 060 634
Придбання основних засобів	(102 949)	(11 615)
Придбання нематеріальних активів	(128)	(4 157)
Надходження від продажу інвестиційної нерухомості	59 033	-
Дивіденди отримані	-	933
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	9 217 572	12 753 669
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності		
Отримання інших залучених коштів	208 497	1 127 740
Повернення субординованого боргу	(293 196)	(290 505)
Повернення інших залучених коштів	(6 831 698)	(11 913 607)
Виплати за орендними зобов'язаннями	(1 852)	(1 829)
Дивіденди сплачені	(1 364 209)	-
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	(8 282 458)	(11 078 201)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	16 631 770	18 345 082
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	472 485	(1 517 326)
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	(1 731)	7 782
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	17 102 524	16 835 538
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	42 882 371	49 912 943
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	59 984 895	66 748 481

Затверджено до випуску та підписано

23 вересня 2022 року

Голова Правління

Сергій ЄРМАКОВ

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

1. Основна діяльність

Акціонерне товариство «Державний експортно-імпорتنний банк України» (далі – АТ «Укресімбанк» або Банк) засновано у 1992 році та внесено до Державного реєстру банків 23 січня 1992 року за №5. Банк здійснює свою діяльність на підставі Банківської ліцензії №2.

Станом на 30 червня 2022 року та 31 грудня 2021 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 29 відділень (31 грудня 2021 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 2022 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 2021 року, складеною у відповідності до МСФЗ, яка розміщена на сайті Банку <https://www.eximb.com/ua/bank/financial-information/financial-report/financial-report-2021.html>.

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

Безперервність діяльності

Ця проміжна скорочена консолідована фінансова звітність за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2022 року, підготовлена на основі принципу безперервної діяльності. При підготовці фінансової звітності за перше півріччя 2022 року керівництвом Банку було оцінено здатність Банку продовжувати свою діяльність в майбутньому з врахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричинювати значні негативні наслідки, як для економіки країни в цілому, так і для клієнтів Банку. Керівництво Банку вважає, що протягом найближчих 12 місяців Банк буде своєчасно і повністю виконувати власні зобов'язання. Також, Банк планує здійснювати додаткове кредитування стратегічних корпоративних клієнтів. Джерелом погашення

зобов'язань та нарощення кредитування буде накопичена ліквідність, погашення ОВДП та корпоративних облігацій, гарантованих державою, а також, за необхідності, залучення кредитів рефінансування НБУ.

Враховуючи сплату дивідендів за 2021 рік у сумі 1 364 млн. грн. (50% від прибутку за 2021 рік) та очікувані витрати на формування резервів на покриття збитків у зв'язку з військовою агресією Російської федерації проти України, може виникнути недостатність капіталу для виконання нормативних вимог НБУ у 2022 році. За таких умов Банк активує План відновлення діяльності, затверджений Наглядовою Радою у грудні 2021 року, який передбачає, у тому числі, додаткову капіталізацію за рахунок акціонера, суми яких не є заздалегідь передбачуваними, але можуть бути суттєвими. Проте, відповідно до Постанови Національного банку України від 25 лютого 2022 року №23 (зі змінами), до Банку, на час військового стану, не застосовуються заходи впливу за порушення нормативів капіталу, ліквідності, кредитного ризику та інвестування.

Керівництво Банку, опираючись на прогнозні показники ліквідності, нормативів адекватності капіталу, розміру очікуваних кредитних збитків, а також можливість додаткової капіталізації, вважає, що існують достатні підстави для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності.

Разом з тим, існує суттєва невизначеність, пов'язана з непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, що тривають, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, він не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Перекласифікації

При складанні консолідованої фінансової звітності за 2021 рік Банком було прийнято рішення щодо зближення формату розкриття показників та назв статей основних форм фінансової звітності до формату подання фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі, затвердженого наказом Міністерства фінансів України № 595 «Про затвердження перекладу Таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами фінансової звітності 2021» від 12 листопада 2021 року.

Відповідно, у цій проміжній скороченій консолідованій фінансовій звітності за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2022 року, було зроблено певні зміни у поданні порівняльної інформації за 2021 рік для приведення її у відповідність до нового формату представлення даних.

Зокрема, у проміжному скороченому консолідованому звіті про прибутки і збитки були здійснені наступні перекласифікації:

- ▶ (а) чисті (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки та чисті прибутки/(збитки) від операцій з похідними фінансовими інструментами представлено окремою статтею «Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток»;
- ▶ (б) чисті прибутки/(збитки) від торгових операцій з іноземними валютами та чисті прибутки/(збитки) від торгових операцій з банківськими металами представлено окремою статтею «Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою»;
- ▶ (в) чисті прибутки/(збитки) від курсових різниць за операціями з іноземною валютою та чисті прибутки/(збитки) від переоцінки банківських металів представлено окремою статтею «Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти»;
- ▶ (г) витрати за очікуваними кредитними збитками та витрати за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру представлено окремою статтею «Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9»;
- ▶ (ґ) доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова, об'єднано з витратами, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова;
- ▶ (д) чисті збитки від модифікації фінансових активів за амортизованою собівартістю та інші операційні витрати об'єднано з іншими адміністративними та операційними витратами;
- ▶ (е) прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів представлено окремою статтею.

У таблиці нижче наведено вплив відповідних перекласифікацій на розкриття інформації в проміжному скороченому консолідованому звіті про прибутки і збитки за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2021 року:

	<i>Згідно з попередньою звітністю</i>	<i>Ефект від приведення у новий формат</i>	<i>Перераховано</i>
Чисті (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки	(1 647 660)	1 647 660 ^(a)	—
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з похідними фінансовими інструментами	640 442	(640 442) ^(a)	—
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	—	(1 007 218) ^(a)	(1 007 218)
Чисті прибутки/(збитки) від торгових операцій з іноземними валютами	340 223	(340 223) ^(a)	—
Чисті прибутки/(збитки) від торгових операцій з банківськими металами	254	(254) ^(a)	—
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	—	340 477 ^(a)	340 477
Чисті прибутки/(збитки) від курсових різниць за операціями з іноземною валютою	955 223	(955 223) ^(a)	—
Чисті прибутки/(збитки) від переоцінки банківських металів	(712)	712 ^(a)	—
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	—	954 511 ^(a)	954 511
Витрати за очікуваними кредитними збитками	(1 090 624)	1 090 624 ^(a)	—
Витрати за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	(309 963)	309 963 ^(a)	—
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	—	(1 400 587) ^(a)	(1 400 587)
Інші доходи	52 148	(428) ^(a)	51 720
Чисті збитки від модифікації фінансових активів за амортизованою собівартістю	(2 574)	2 574 ^(a)	—
Інші операційні витрати	(317 035)	317 035 ^{(a), (b), (c)}	—
Інші адміністративні та операційні витрати	—	(334 901) ^(a)	(334 901)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	—	366 ^(a)	366
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	—	15 354 ^(a)	15 354
Прибуток за період	1 101 523	—	1 101 523

Крім того, Банк прийняв рішення здійснити пере класифікацію витрат за залишками по кореспондентським рахункам (витрати, які пов'язані зі стягненням банками-кореспондентами плати за зберігання залишків на рахунках ностро), зі складу комісійних витрат до процентних витрат.

У таблиці нижче наведено вплив відповідних пере класифікацій на розкриття інформації в проміжному скороченому консолідованому звіті про прибутки і збитки за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2021 року:

	<i>Згідно з попередньою звітністю</i>	<i>Ефект пере класифікації</i>	<i>Перераховано</i>
Процентні витрати	(3 735 570)	(36 722)	(3 772 292)
Комісійні витрати	(184 347)	36 722	(147 625)
Прибуток за період	1 101 523	—	1 101 523

В проміжному скороченому консолідованому звіті про зміни у власному капіталі дооцінку, резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оціненими за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, та резерв під прибутки та збитки від інвестицій в інструменти капіталу представлені окремими статтями.

У таблиці нижче наведено вплив відповідних пере класифікацій на розкриття інформації в проміжному скороченому консолідованому звіті про зміни у власному капіталі за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2021 року:

	<i>Резерви переоцінки</i>	<i>Дооцінка</i>	<i>Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оціненими за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i>	<i>Резерв під прибутки та збитки від інвестицій в інструменти капіталу</i>
01 січня 2021 року (згідно з попередньою звітністю)	525 683	-	-	-
Ефект від приведення у новий формат	(525 683)	1 013 287	(424 183)	(63 421)
01 січня 2021 року (перераховано)	-	1 013 287	(424 183)	(63 421)
30 червня 2021 року (згідно з попередньою звітністю)	126 846	-	-	-
Ефект від приведення у новий формат	(126 846)	1 003 426	(813 348)	(63 232)
30 червня 2021 року (перераховано)	-	1 003 426	(813 348)	(63 232)

У проміжному скороченому консолідованому звіті про рух грошових коштів були здійснені наступні перекласифікації:

- ▶ (а) заборгованість перед Національним банком України об'єднано з заборгованістю перед кредитними установами;
- ▶ (б) погашення емітованих єврооблігацій об'єднано з погашенням позик, отриманих від кредитних установ;
- ▶ (в) чисте збільшення / (зменшення) інших фінансових активів та чисте збільшення / (зменшення) інших нефінансових активів представлені окремими статтями;
- ▶ (г) чисте збільшення / (зменшення) інших фінансових зобов'язань та чисте збільшення / (зменшення) інших не фінансових зобов'язань представлені окремими статтями.

У таблиці нижче наведено вплив відповідних перекласифікацій на розкриття інформації в проміжному скороченому консолідованому звіті про рух грошових коштів за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2021 року:

	<i>Згідно з попередньою звітністю</i>	<i>Ефект від приведення у новий формат</i>	<i>Перераховано</i>
Заборгованість перед Національним банком України	4 418 124	(4 418 124) ^(а)	-
Заборгованість перед кредитними установами	41 100	(41 100) ^(а)	-
Чисте збільшення / (зменшення) коштів банків	-	4 459 224 ^(а)	4 459 224
Погашення емітованих єврооблігацій	(10 438 575)	10 438 575 ^(б)	-
Погашення позик, отриманих від кредитних установ	(1 475 032)	1 475 032 ^(б)	-
Повернення інших залучених коштів	-	(11 913 607) ^(б)	(11 913 607)
Інші активи	(9 775)	9 775 ^(б)	-
Чисте збільшення / (зменшення) інших фінансових активів	-	(60 650) ^(в)	(60 650)
Чисте збільшення / (зменшення) інших активів	-	50 875 ^(в)	50 875
Інші зобов'язання	(520 290)	520 290 ^(г)	-
Чисте збільшення / (зменшення) інших фінансових зобов'язань	-	(516 018) ^(г)	(516 018)
Чисте збільшення / (зменшення) інших зобов'язань	-	(4 272) ^(г)	(4 272)

Відповідні зміни було здійснено у порівняльній інформації у примітках до проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2022 року.

Операційне середовище

У другому кварталі 2022 року економіка України продовжувала перебувати під впливом повномасштабного військового вторгнення російської федерації в Україну, що розпочалося 24 лютого 2022 року. Напад російської федерації на Україну призвів до різкого зниження економічної активності, порушення логістичних ланцюгів, докорінної зміни структури попиту та пропозиції, тимчасової окупації та фізичного знищення активів частини підприємств, руйнування інфраструктури та зменшення завантаженості виробничих потужностей.

Внаслідок цього споживча інфляція в річному вимірі приривидшилася до 21,5% в червні 2022 року (у порівнянні із 18% у травні), досягла максимального рівня за останні шість років.

В той же час НБУ та Уряд України у другому кварталі продовжували підтримувати заходи, які сприяли зниженню інфляційного тиску, а саме:

- залишався зафіксованим офіційний курс гривні відносно долара США - 29,2549 гривні за долар США, для сприяння стабільності цін на критичні імпорتنі товари;
- продовжував діяти мораторій на підвищення тарифів на тепло та розподіл газу на період дії воєнного стану та 6 місяців після його завершення.

Стримуючий ефект на ціни мали також налагодження поставок продукції через західні кордони та сформована внаслідок блокади морських портів надлишкова пропозиція сільськогосподарської продукції.

Очікується, що внаслідок впливу повномасштабних воєнних дій рівень інфляції перевищить 30% за підсумками 2022 року, проте уповільниться в наступні роки, хоча і залишатиметься вище цільових орієнтирів НБУ.

Згідно попередніх оцінок НБУ економіка України буде поступово відновлюватися, скорочення ВВП країни оцінюється на рівні не менше ніж на третину за підсумками 2022 року.

У червні тривало відновлення економічної активності в більшості секторів економіки: населення та бізнес адаптуються до нових умов, налагоджують нові процеси. Утім, відновлення стримується логістичними складнощами та руйнуванням виробничих потужностей та інфраструктури. Реальний ВВП у II кварталі, за оцінками НБУ, скоротився майже на 40%.

У наступні роки очікується помірне відновлення споживчого попиту, налагодження технологічних та логістичних процесів, поживлення інвестиційної діяльності, у тому числі завдяки перспективам євроінтеграції України. Утім, враховуючи значні втрати виробничого та людського потенціалу, а також усе ще високі безпекові ризики, очікується, що темпи відновлення економіки України у 2023–2024 роках становитимуть близько 5–6% на рік.

Міжнародна допомога сприяє формуванню тимчасового профіциту поточного рахунку, утім надалі його сальдо повернеться до від'ємних значень через високі потреби економіки в імпорті, у тому числі для її відновлення.

Дефіцит державного бюджету демонструватиме тенденції до подальшого зростання через нарощення видатків в умовах низьких доходів. Від'ємне сальдо покривалося головним чином за рахунок міжнародного та монетарного фінансуванням, на фоні обмеженості внутрішніх ринкових залучень.

Червневе підвищення облікової ставки вже почало відображатися в збільшенні ставок за депозитами та ОВДП, тоді як тиск на валютному ринку стрімко посилювався, зокрема через помітне нарощування імпорту та високий попит на готівкову валюту.

Активи (чисті) банківської системи України зменшилися до 2 043 млрд. грн. на кінець другого кварталу 2022 року (- 10,3 млрд. грн. екв. у порівнянні з груднем 2021 року), що зумовлено переважно скороченням вкладень в ОВДП (- 41,1 млрд. грн.) Скорочення пасивів відбулось, насамперед, за рахунок зменшення статутного капіталу банків внаслідок ліквідації російських банків (-75,0 млрд. грн.) на фоні збільшення зобов'язань на +14,5 млрд. грн. завдяки зростанню обсягу коштів клієнтів на +23,1 млрд. грн. (червень 2022 року до грудня 2021 року).

Банківський сектор України отримав збиток 4,6 млрд. грн. за перше півріччя 2022 року, що обумовлено значними відрахуваннями в резерви 57,9 млрд. грн. (на 52,4 млрд. грн. більше ніж в першому півріччі 2021 року).

Цей огляд макроекономічного середовища здійснено на основі попередньо-опублікованого обмеженого переліку інформації та не відображає в повній мірі результати впливу нападу Російської Федерації на економіку України.

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 2021 року, за виключенням застосування нових стандартів, що описані нижче, які починають діяти з 1 січня 2022 року. Характер та вплив цих змін розкритий нижче.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 – «Посилання на Концептуальні засади»

У травні 2020 року Рада МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесів» – «Посилання на концептуальні засади». Ціль цих поправок – замінити посилання на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності», випущену в 1989 році, на посилання на «Концептуальні основи подання фінансових звітів», випущені у березні 2018 року, без внесення значних змін до вимог стандарту.

Рада також додала виняток із принципу визнання в МСФЗ (IFRS) 3, щоб уникнути виникнення потенційних прибутків або збитків «2-го дня», для зобов'язань та умовних зобов'язань, що стосувалися б сфери застосування МСФЗ (IAS) 37 або Роз'яснення КРМФО (IFRIC) 21 «Обов'язкові платежі», якби вони виникали у межах окремих операцій.

Водночас Рада вирішила роз'яснити існуючі вимоги МСФЗ (IFRS) 3 щодо умовних активів, на які заміна посилань на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності» не вплине.

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

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 – «Основні засоби: надходження до використання за призначенням»

У травні 2020 року Рада МСФЗ випустила документ «Основні засоби: надходження до використання за призначенням», який забороняє організаціям віднімати з первісної вартості об'єкта основних засобів будь-які надходження від продажу виробів, вироблених у процесі доставки цього об'єкта до місця розташування та приведення його до стану, який потрібний для його експлуатації відповідно до намірів керівництва. Натомість організація визнає надходження від продажу таких виробів, а також вартість виробництва цих виробів у складі прибутку чи збитку.

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

Поправки до МСФЗ (IAS) 37 – «Обтяжувальні договори – витрати на виконання договору»

У травні 2020 року Рада МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IAS) 37, в яких пояснюється, які витрати організація повинна враховувати при оцінці того, чи є договір обтяжливим чи збитковим.

Поправки передбачають застосування підходу, що ґрунтується на «витратах, безпосередньо пов'язаних з договором». Витрати, що безпосередньо пов'язані з договором на надання товарів або послуг, включають як додаткові витрати на виконання цього договору, так і розподілені витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договору. Загальні та адміністративні витрати не пов'язані безпосередньо з договором і, отже, виключаються, крім випадків, коли вони явно підлягають відшкодуванню контрагентом за договором.

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

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 МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 9. У поправці уточнюється склад сум комісійної винагороди, які організація враховує при оцінці того, чи є умови нового або модифікованого фінансового зобов'язання такими, що 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 не має істотного впливу на консолідовану фінансову звітність Банку.

3. Інформація за сегментами

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

Корпоративний бізнес-напрямок	сегмент діяльності, спрямований на обслуговування корпоративних клієнтів та продаж продуктів, які потребують індивідуального підходу і надаються переважно корпоративним клієнтам
-------------------------------	---

Середній бізнес,
муниципалітети та
комунальний сектор

сегмент діяльності, спрямований на обслуговування клієнтів муніципального та комунального сектору, малого та середнього бізнесу (у тому числі фізичних осіб – підприємців) та на продаж продуктів, які надаються переважно у стандартизованій формі (згідно із затвердженими тарифами та у стандартних процедурах)

Роздрібний бізнес-напрямок

сегмент діяльності, спрямований на обслуговування клієнтів фізичних осіб (окрім фізичних осіб – підприємців) за повним переліком продуктів, та на продаж продуктів, які надаються фізичним особам (населенню) переважно у стандартизованій формі (згідно із затвердженими тарифами та у стандартних процедурах) та не вимагають, як правило, індивідуального підходу

Міжбанківський та
інвестиційний бізнес-напрямок

сегмент діяльності, спрямований на надання послуг учасникам фінансових ринків (грошового, валютного, фондового тощо) та на продаж продуктів, пов'язаних з операціями на фінансових ринках

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 виокремлена 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-направів, отриманими в результаті застосування трансферних ставок.

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

Протягом шести місяців, що закінчилися 30 червня 2022 року, Банк мав доходи від операцій з одним зовнішнім клієнтом, які становили більше 10% відсотків від загальних доходів Банку, а саме: 1 833 200 тис. грн.; (шість місяців 2021 року: 1 816 256 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 2022 року:

30 червня 2022 року (не підтверджено аудитором)	Середній бізнес, муниципалітети та комунальний сектор		Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрямок		Нерозподілені суми	Усього
	Корпоративний бізнес-напрямок	роздрібний бізнес-напрямок	роздрібний бізнес-напрямок	інвестиційний бізнес-напрямок		
Зовнішні клієнти						
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективної відсотки	3 202 175	353 382	9 205	2 267 066	—	5 831 828
Інші процентні доходи	98 379	16 197	—	562 175	—	676 751
Комісійні доходи	277 847	90 286	135 266	32 557	595	536 551
Інші доходи	12 520	4 873	7 436	19 671	4 035	48 535
Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	—	—	—	1 900 720	—	1 900 720
Чистий прибуток від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 051	95	998	13 850	—	15 994
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	96 851	32 678	47 763	302 761	—	480 053
Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	60 344	222	—	22 313	—	82 879

<i>30 червня 2022 року (не підтверджено аудитором)</i>	<i>Корпора- тивний бізнес- напря́м</i>	<i>Середній бізнес, муніципалітети та комуналь- ний сектор</i>	<i>Роздрібний бізнес-напря́м</i>	<i>Міжбанкв- ський та інвестиційний бізнес-напря́м</i>	<i>Нерозподілені суми</i>	<i>Усього</i>
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	-	-	2 195	-	-	2 195
Прибуток, що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	-	-	-	19 716	-	19 716
Доходи від інших сегментів	2 958 548	727 613	684 714	2 414 925	(6 785 800)	-
Усього доходи	6 707 715	1 225 346	887 577	7 555 754	(6 781 170)	9 595 222
Процентні витрати	(1 039 973)	(330 303)	(274 144)	(2 211 050)	(340)	(3 855 810)
Комісійні витрати	(22 302)	(11 965)	(78 011)	(12 704)	(9 869)	(134 851)
Чистий збиток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	(112 537)	(112 537)
Чистий збиток від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	(26 804)	(26 804)
Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	(1 314 570)	(1 314 570)
Витрати, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	(570)	-	(570)
Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	(4 598 870)	(227 645)	-	(424 505)	(23 875)	(5 274 895)
Витрати на виплати працівникам	(255 643)	(232 969)	(180 749)	(60 192)	(262 950)	(992 503)
Амортизаційні витрати	(13 233)	(15 469)	(14 284)	(2 223)	(11 145)	(56 354)
Інші адміністративні та операційні витрати	(63 686)	(51 498)	(168 112)	(18 717)	(35 725)	(337 738)
Збиток від зменшення корисності для нефінансових активів	(1 003)	(1 173)	(7 452)	(40)	(5 796)	(15 464)
Збиток, що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	(26)	-	-	-	-	(26)
Витрати від інших сегментів	(3 635 803)	(285 341)	(43 806)	(2 539 987)	6 504 937	-
Результати сегментів	(2 922 824)	68 983	121 019	2 285 766	(2 079 844)	(2 526 900)
Витрати з податку на прибуток	-	-	-	-	-	48
Збиток за період	-	-	-	-	-	(2 526 852)
Активи та зобов'язання станом на 30 червня 2022 року (не підтверджено аудитором)						
Активи сегменту	74 406 871	6 692 619	1 840 757	118 673 839	-	201 614 086
Нерозподілені активи	-	-	-	-	3 696 609	3 696 609
Усього активи						205 310 695
Зобов'язання сегменту	94 590 435	21 176 727	27 952 015	50 755 514	-	194 474 691
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	799 000	799 000
Усього зобов'язання						195 273 691
Інша інформація за сегментами						
Капітальні витрати	(2 242)	(2 606)	(2 576)	(369)	(1 910)	(9 703)

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і витрати, прибутки і збитки за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2021 року, а також певні активи і зобов'язання операційних сегментів Банку станом на 31 грудня 2021 року:

<i>30 червня 2021 року (не підтверджено аудитором)</i>	<i>Корпора- тивний бізнес- напря́м</i>	<i>Середній бізнес, муніципалітети та комуналь- ний сектор</i>	<i>Роздрібний бізнес-напря́м</i>	<i>Міжбанкв- ський та інвестиційний бізнес-напря́м</i>	<i>Нерозподілені суми</i>	<i>Усього</i>
Зовнішні клієнти						
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	2 037 549	163 834	25 693	2 619 349	-	4 846 425
Інші процентні доходи	156 032	-	-	608 052	-	764 084
Комісійні доходи	220 228	99 847	141 876	30 720	3	492 674
Інші доходи	35 092	2 807	5 550	2 795	5 476	51 720
Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток	-	-	-	640 442	-	640 442

<i>30 червня 2021 року (не підтверджено аудитором)</i>	<i>Корпора- тивний бізнес- напря́м</i>	<i>Середній бізнес, муніципалітети та комунальний сектор</i>	<i>Роздрібний бізнес-напря́м</i>	<i>Міжбанк- ський та інвестиційний бізнес-напря́м</i>	<i>Нерозподілені суми</i>	<i>Усього</i>
або збиток						
Чистий прибуток від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	—	—	9 578	257	9 835
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	130 418	35 214	6 313	182 595	—	354 540
Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	—	—	40	25 702	928 769	954 511
Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	—	—	—	366	—	366
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	—	14 052	34	26 814	457	41 357
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності для нефінансових активів	—	—	—	—	15 354	15 354
Прибуток, що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	1 215 931	—	—	—	—	1 215 931
Доходи від інших сегментів	2 384 859	646 323	811 954	1 914 167	(5 757 303)	—
Усього доходи	6 180 109	962 077	991 460	6 060 580	(4 806 987)	9 387 239
Процентні витрати	(1 205 910)	(365 209)	(462 768)	(1 737 894)	(511)	(3 772 292)
Комісійні витрати	(37 227)	(24 549)	(77 744)	(7 987)	(118)	(147 625)
Чистий збиток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	—	—	—	—	(1 647 660)	(1 647 660)
Чистий збиток від операцій з іноземною валютою	—	—	—	—	(14 063)	(14 063)
Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	(1 441 944)	—	—	—	—	(1 441 944)
Витрати на виплати працівникам	(225 995)	(199 245)	(180 935)	(63 135)	(200 148)	(869 458)
Амортизаційні витрати	(13 091)	(15 598)	(17 135)	(2 087)	(9 862)	(57 773)
Інші адміністративні та операційні витрати	(57 288)	(38 124)	(166 193)	(10 800)	(62 496)	(334 901)
Витрати від інших сегментів	(2 372 785)	(116 139)	(17 327)	(2 970 547)	5 476 798	—
Результати сегментів	825 869	203 213	69 358	1 268 130	(1 265 047)	1 101 523
Прибуток за період						1 101 523
Активи та зобов'язання станом на 31 грудня 2021 року						
Активи сегменту	65 221 785	6 256 048	1 386 107	117 172 073		190 036 013
Нерозподілені активи					2 057 519	2 057 519
Усього активи						192 093 532
Зобов'язання сегменту	75 976 009	18 103 674	27 004 342	56 847 395		177 931 420
Нерозподілені зобов'язання					1 709 367	1 709 367
Усього зобов'язання						179 640 787
Інша інформація за сегментами						
Капітальні витрати	(3 022)	(3 622)	(5 573)	(486)	(2 307)	(15 010)

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 2022 року (не підтверджено)</i>	<i>31 грудня 2021 року</i>
--	--------------------------------

	<i>аудитором)</i>	
Грошові кошти		
Готівка	1 195 851	1 344 580
Поточний рахунок в Національному банку України	4 329 941	2 479 707
Кореспондентські рахунки у банках	32 783 484	15 778 690
Депозити та кредити овернайт у банках	11 126 398	2 924 272
	49 435 674	22 527 249
Грошові еквіваленти		
Депозитні сертифікати Національного банку України	7 204 537	16 004 872
Короткострокові депозити, класифіковані як грошові еквіваленти	3 364 552	4 367 064
	10 569 089	20 371 936
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(19 868)	(16 814)
Грошові кошти та їх еквіваленти	59 984 895	42 882 371

5. Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності

Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності є наступними:

	<i>Інші залучені кошти</i>	<i>Субординований борг</i>	<i>Зобов'язання з лізингу (оренди)</i>	<i>Усього</i>
Балансова вартість на 1 січня 2022 року	28 820 004	3 605 597	6 099	32 431 700
Надходження	208 497	–	–	208 497
Погашення	(6 831 698)	(293 196)	(1 852)	(7 126 746)
Курсові різниці	1 480 115	246 670	–	1 726 785
Інше	6 530	(3 664)	3 286	6 152
Балансова вартість на 30 червня 2022 року (не підтверджено аудитором)	23 683 448	3 555 407	7 533	27 246 388

	<i>Інші залучені кошти</i>	<i>Субординований борг</i>	<i>Зобов'язання з лізингу (оренди)</i>	<i>Усього</i>
Балансова вартість на 1 січня 2021 року	43 108 994	4 341 176	7 291	47 457 461
Надходження	1 127 740	–	–	1 127 740
Погашення	(11 913 607)	(290 505)	(1 829)	(12 205 941)
Курсові різниці	(1 541 248)	(160 825)	–	(1 702 073)
Інше	691 107	(5 368)	1 168	686 907
Балансова вартість на 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитором)	31 472 986	3 884 478	6 630	35 364 094

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.

Станом на 30 червня 2022 року стаття «Інші залучені кошти» включає кошти у розмірі 2 045 тис. грн. банків-нерезидентів, які включені до статті «Кошти банків» консолідованого звіту про фінансовий стан (31 грудня 2021 року: 1 643 168 тис. грн.).

Станом на 30 червня 2022 року стаття «Інші залучені кошти» не включає кошти у розмірі 60 895 тис. грн., залучені від українських фінансових організацій, які були включені до категорії коштів для операційної діяльності консолідованого звіту про рух грошових коштів (31 грудня 2021 року: 60 818 тис. грн.).

6. Витрати за очікуваними кредитними збитками

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

<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>ПЗФА</i>	<i>Усього</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>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
За три місяці, що закінчилися 30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)							
Грошові кошти та їх еквіваленти	4 413	—	—	—	—	—	4 413
Кредити та аванси банкам	302	—	(2)	—	—	—	300
Кредити та аванси клієнтам	1 137 283	291 653	212 262	114 818	260 228	642 806	2 659 050
Повернення раніше списаних активів	—	—	—	(4 638)	(19 172)	—	(23 810)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	220 163	—	—	—	—	—	220 163
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	177 931	—	—	—	—	—	177 931
Інші фінансові активи	25 404	—	—	—	—	—	25 404
Фінансові гарантії	370	1 720	—	(1 720)	—	—	370
Зобов'язання з надання кредитів	200 913	(21 268)	(19 473)	5 196	—	—	165 368
Акредитиви	41 075	—	—	—	—	—	41 075
Авалювання векселів	99	—	—	—	—	—	99
(Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності) збиток від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	1 807 953	272 105	192 787	113 656	241 056	642 806	3 270 363

**За шість місяців, що закінчилися
30 червня 2022 року
(не підтверджено аудитом)**

Грошові кошти та їх еквіваленти	1 731	—	—	—	—	—	1 731
Кредити та аванси банкам	609	—	160	—	(6)	—	763
Кредити та аванси клієнтам	1 492 308	368 438	498 171	551 642	642 805	1 066 202	4 619 566
Повернення раніше списаних активів	—	—	—	(8 917)	(47 861)	—	(56 778)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	238 903	—	—	—	—	—	238 903
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	172 387	—	—	—	—	—	172 387
Інші фінансові активи	28 148	—	—	—	—	—	28 148
Фінансові гарантії	(1 856)	1 720	—	(1 720)	—	—	(1 856)
Зобов'язання з надання кредитів	222 804	7 802	(13 346)	14 528	—	—	231 788
Акредитиви	37 963	—	—	—	—	—	37 963
Авалювання векселів	85	—	—	—	—	—	85
(Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності) збиток від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	2 193 082	377 960	484 985	555 533	594 938	1 066 202	5 272 700

**За три місяці, що закінчилися
30 червня 2021 року
(не підтверджено аудитом)**

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індиві- дуальній основі</i>	<i>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 363	—	—	—	—	—	1 363
Кредити та аванси банкам	2 263	—	—	—	1 594	—	3 857
Кредити та аванси клієнтам	424 340	127 837	328 666	19 378	211 445	(11 990)	1 099 676
Повернення раніше списаних активів	—	—	—	(1 805)	(19 791)	—	(21 596)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(6 014)	—	4 495	—	—	—	(1 519)
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	(5 336)	—	—	—	—	—	(5 336)

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індиві- дуальній основі</i>	<i>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
Інші фінансові активи	4 132	–	–	–	–	–	4 132
Фінансові гарантії	484	–	–	–	–	–	484
Зобов'язання з надання кредитів	210 043	(183)	–	(23 233)	–	–	186 627
Акредитиви	22 751	–	–	–	–	–	22 751
Авалювання векселів	34	–	–	(20)	–	–	14
(Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності) збиток від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	654 060	127 654	333 161	(5 680)	193 248	(11 990)	1 290 453
За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитором)							
Грошові кошти та їх еквіваленти	(7 783)	–	–	–	–	–	(7 783)
Кредити та аванси банкам	2 173	–	–	–	10 215	–	12 388
Кредити та аванси клієнтам	535 464	69 476	45 721	(42 906)	198 852	359 026	1 165 633
Повернення раніше списаних активів	–	–	–	(3 701)	(51 451)	–	(55 152)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(6 085)	–	(3 205)	–	–	–	(9 290)
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	(19 733)	–	–	–	–	–	(19 733)
Інші фінансові активи	4 561	–	–	–	–	–	4 561
Фінансові гарантії	490	–	–	–	–	–	490
Зобов'язання з надання кредитів	320 168	(3 703)	–	(25 815)	–	–	290 650
Акредитиви	18 799	–	–	–	–	–	18 799
Авалювання векселів	44	–	–	(20)	–	–	24
(Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності) збиток від зменшення корисності визначені згідно з МСФЗ 9	848 098	65 773	42 516	(72 442)	157 616	359 026	1 400 587

Суми витрат за очікуваними кредитними збитками за первісно-знеціненними фінансовими активами (далі – «ПЗФА»), що визнані у складі прибутків та збитків за період, що закінчився 30 червня 2022 року, включають в т.ч. суму коригування валової балансової вартості ПЗФА в розмірі 24 123 тис. грн. (за період, що закінчився 30 червня 2021 року: 119 047 тис. грн.).

7. Кредити та аванси банкам

	<i>30 червня 2022 року (не підтверджено аудитором)</i>	<i>31 грудня 2021 року</i>
Кредити та аванси банкам		
Депозити в інших банках	490 454	8 138 142
короткострокові	106 812	7 807 763
довгострокові	383 642	330 379
Кредити, надані іншим банкам	137 578	132 028
короткострокові	3 225	–
довгострокові	134 353	132 028
Загальна сума кредитів та авансів банкам	628 032	8 270 170

Станом на 30 червня 2022 року кредити та аванси банкам включають кошти, що розміщені у банках України у розмірі 280 543 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 8 209 543 тис. грн.), банках інших країн – 182 471 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 182 394 тис. грн.), банках країн-членів ОЕСР – 249 284 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 216 803 тис. грн.).

Станом на 30 червня 2022 року кредити та аванси банкам обліковуються за амортизованою собівартістю, за виключенням поточних рахунків у банківських металах в сумі 72 828 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 52 274 тис. грн.), які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

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

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індивідуаль- ній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індивідуаль- ній основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2022 року	8 320	–	74 435	255 815	338 570
Нові створені або придбані активи	9 862	–	–	–	9 862
Завершені (погашені) активи	(10 630)	–	(6)	–	(10 636)
Переведення в Етап 2	(198)	198	–	–	–
Переведення в Етап 3	(6)	–	6	–	–
Зміни резервів	1 075	162	–	–	1 237
Курсові різниці	744	–	19	–	763
Резерв на 31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом)	9 167	360	74 454	255 815	339 796
Нові створені або придбані активи	1 058	–	–	–	1 058
Завершені (погашені) активи	(614)	–	–	–	(614)
Переведення в Етап 3	–	(358)	–	358	–
Списання резервів	–	–	–	(255 815)	(255 815)
Зміни резервів	(142)	(2)	–	–	(144)
Курсові різниці	(1)	–	(13)	–	(14)
Резерв на 30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)	9 468	–	74 441	358	84 267

	<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)
Резерв на 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)	2 958	74 450	716 567	793 975
Нові створені або придбані активи	18 812	–	–	18 812
Завершені (погашені) активи	(15 977)	–	–	(15 977)
Зміни резервів	(572)	–	1 594	1 022
Курсові різниці	(423)	(5)	(1 190)	(1 618)
Резерв на 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)	4 798	74 445	716 971	796 214

8. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам були видані таким категоріям клієнтів:

	<i>30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2021 року</i>
Юридичні особи	64 886 984	57 322 750
Державні підприємства	34 868 876	27 878 541
Фізичні особи	1 499 456	1 455 413
	101 255 316	86 656 704
Мінус: резерв за очікуваними кредитними збитками	(22 450 051)	(17 321 842)
Кредити та аванси клієнтам	78 805 265	69 334 862

Станом на 30 червня 2022 року кредити державним підприємствам в тому числі включають кредити, надані органам державного управління, в сумі 5 860 377 тис. грн. (станом на 31 грудня 2021 року: 5 520 379 тис. грн).

Юридичні особи

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів:

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індиві- дуальній основі</i>	<i>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2022 року	1 020 730	72 590	138 134	907 715	8 918 077	4 121 967	15 179 213
Нові створені або придбані активи	49 162	-	-	-	-	-	49 162
Завершені (погашені) активи	(9 204)	-	-	(1)	(202)	-	(9 407)
Переведення в Етап 1	12 959	(12 959)	-	-	-	-	-
Переведення в Етап 2	(227 022)	82 328	144 694	-	-	-	-
Переведення в Етап 3	(148 254)	(526)	-	-	-	-	-
Коригування процентного доходу	-	-	-	78 994	69 786	-	-
Зміни резервів	(22 887)	75 122	152 984	466 232	382 779	28 573	74 895
Курсові різниці	46 667	2 420	6 563	23 652	530 259	428 770	1 483 000
Резерв на 31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом)	722 151	218 975	442 375	1 481 228	9 942 385	4 581 358	17 388 472
Нові створені або придбані активи	110 251	-	-	-	-	-	110 251
Завершені (погашені) активи	(15 416)	(113)	-	(2)	-	-	(15 531)
Переведення в Етап 2	(116 350)	(506)	116 856	-	-	-	-
Переведення в Етап 3	(1 527)	(358)	-	1 895	(10)	-	-
Коригування процентного доходу	-	-	-	3 939	27 382	(2 079)	29 242
Списані активи	-	-	-	(118 771)	(7 580)	-	(126 351)
Зміни резервів	(38 611)	27 864	204 533	115 678	260 228	613 479	1 183 171
Зміни вхідних даних макромоделі	713 944	263 492	-	-	-	-	977 436
Курсові різниці	(14 403)	(9 415)	(21 449)	(708)	(88 642)	(122)	(134 739)
Резерв на 30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)	1 360 039	499 939	742 315	1 483 259	10 133 763	5 192 636	19 411 951

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індиві- дуальній основі</i>	<i>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2021 року	386 157	259 790	470 962	760 030	39 015 411	3 555 997	44 448 347
Нові створені або придбані активи	125 852	-	-	-	-	-	125 852
Завершені (погашені) активи	(11 062)	(52 877)	-	(8 337)	-	-	(72 276)
Переведення в Етап 1	25	(25)	-	-	-	-	-
Переведення в Етап 2	(61 408)	58 456	2 952	-	-	-	-
Переведення в Етап 3	(6 629)	(2 699)	-	9 328	-	-	-
Коригування процентного доходу	-	-	-	7 648	379 137	121 316	508 101
Зміни резервів	(25 983)	(6 095)	(100 611)	11 879	(12 562)	384 901	251 529
Курсові різниці	(10 355)	(11 200)	(23 592)	(3 326)	(845 535)	(728)	(894 736)
Резерв на 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом) (перераховано)	396 597	245 350	349 711	777 222	38 536 451	4 061 486	44 366 817
Нові створені або придбані активи	642 725	-	-	-	-	-	642 725
Завершені (погашені) активи	(21 146)	(1 844)	(7 316)	(5 921)	(227)	-	(36 454)
Переведення в Етап 1	384 763	(250 817)	(133 946)	-	-	-	-
Переведення в Етап 2	(5 819)	46 584	(40 765)	-	-	-	-
Переведення в Етап 3	(1 619)	-	-	1 393	226	-	-
Переведення в ПЗФА	-	-	-	-	(2 826 121)	-	(2 826 121)
Коригування процентного доходу	-	-	-	13 016	178 526	85 538	277 080
Списані активи	-	-	-	-	(10 809 176)	-	(10 809 176)
Зміни резервів	(340 213)	192 193	(10 927)	35 354	211 651	93 172	181 230
Зміни вхідних даних макромоделі	(60 022)	(62 800)	-	-	-	-	(122 822)
Курсові різниці	(27 860)	(1 359)	2 703	(5 270)	(571 030)	(3 259)	(606 075)
Резерв на 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом) (перераховано)	967 406	167 307	159 460	815 794	24 720 300	4 236 937	31 067 204

Державні підприємства

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів:

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2022 року	425 092	163	342 045	86 406	-	853 706

	<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>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
Нові створені або придбані активи	322 807	-	-	-	-	322 807
Завершені (погашені) активи	(2 136)	(5)	-	(32 832)	-	(34 973)
Переведення в Етап 2	(279)	279	-	-	-	-
Переведення в Етап 3	(33 233)	-	-	33 233	-	-
Переведення в ПЗФА	-	-	-	(7 877)	-	(7 877)
Коригування процентного доходу	-	-	-	2 618	-	2 618
Зміни резервів	16 330	52	132 925	551	-	149 858
Курсові різниці	7 907	-	24 769	527	-	33 203
Резерв на 31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом)	736 488	489	499 739	82 626	-	1 319 342
Нові створені або придбані активи	529	-	-	-	-	529
Завершені (погашені) активи	(7)	-	-	-	-	(7)
Переведення в Етап 3	-	(198)	-	198	-	-
Коригування процентного доходу	-	-	-	2 993	170	3 163
Зміни резервів	(216 557)	-	7 729	582	(170)	(208 416)
Зміни вхідних даних макромоделей	581 651	314	-	-	-	581 965
Курсові різниці	(243)	-	-	-	-	(243)
Резерв на 30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)	1 101 861	605	507 468	86 399	-	1 696 333

	<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>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2021 року	100 604	697	691 802	121 416	55	914 574
Нові створені або придбані активи	7 129	-	-	-	-	7 129
Завершені (погашені) активи	(119)	-	-	(6 882)	-	(7 001)
Переведення в Етап 3	(6 883)	(697)	-	7 580	-	-
Коригування процентного доходу	-	-	-	(26)	-	(26)
Зміни резервів	13 277	-	(182 334)	(57 257)	(31)	(226 345)
Курсові різниці	(339)	-	(9 529)	(148)	-	(10 016)
Резерв на 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом) (перераховано)	113 669	-	499 939	64 683	24	678 315
Нові створені або придбані активи	29 791	-	-	-	-	29 791
Завершені (погашені) активи	-	-	-	-	(24)	(24)
Переведення в Етап 2	(64 055)	9	64 046	-	-	-
Переведення в Етап 3	(28 958)	-	-	28 958	-	-
Коригування процентного доходу	-	-	-	(27)	-	(27)
Зміни резервів	173 622	44	346 909	(7 957)	45	512 663
Зміни вхідних даних макромоделей	(665)	-	-	-	-	(665)
Курсові різниці	(5 194)	(1)	(12 671)	(231)	-	(18 097)
Резерв на 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом) (перераховано)	218 210	52	898 223	85 426	45	1 201 956

Фізичні особи

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів:

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2022 року	2 305	1 209	1 285 409	1 288 923
Нові створені або придбані активи	411	-	-	411
Завершені (погашені) активи	(190)	(99)	(295)	(584)
Переведення в Етап 1	184	(184)	-	-
Переведення в Етап 2	(1 947)	2 011	(64)	-
Переведення в Етап 3	(296)	(1 196)	1 492	-
Коригування процентного доходу	-	-	1 305	1 305
Зміни резервів	732	1 715	3 169	5 616
Курсові різниці	3	8	70 463	70 474
Резерв на 31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом)	1 202	3 464	1 361 479	1 366 145
Нові створені або придбані активи	798	-	-	798
Завершені (погашені) активи	(76)	(82)	(241)	(399)
Переведення в Етап 1	264	(264)	-	-
Переведення в Етап 2	(65)	102	(37)	-
Переведення в Етап 3	(620)	-	620	-
Коригування процентного доходу	-	-	544	544
Списані активи	-	-	(16 543)	(16 543)
Зміни резервів	(797)	(1 410)	(1 199)	(3 406)
Зміни вхідних даних макромоделей	1 574	1 588	-	3 162

	<i>Етап 1</i> <i>на груповій основі</i>	<i>Етап 2</i> <i>на груповій основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Курсові різниці	-	(3)	(8 531)	(8 534)
Резерв на 30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)	2 280	3 395	1 336 092	1 341 767
	<i>Етап 1</i> <i>на груповій основі</i>	<i>Етап 2</i> <i>на груповій основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2021 року	1 974	957	2 019 488	2 022 419
Нові створені або придбані активи	714	-	-	714
Завершені (погашені) активи	(292)	(100)	(1 222)	(1 614)
Переведення в Етап 1	239	(239)	-	-
Переведення в Етап 2	(638)	638	-	-
Переведення в Етап 3	(408)	(618)	1 026	-
Коригування процентного доходу	-	-	9 340	9 340
Списані активи	-	-	(585 234)	(585 234)
Зміни резервів	1 608	711	(465)	1 854
Курсові різниці	(2)	(8)	(45 402)	(45 412)
Резерв на 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом) (перераховано)	3 195	1 341	1 397 531	1 402 067
Нові створені або придбані активи	335	-	-	335
Завершені (погашені) активи	(310)	(83)	(819)	(1 212)
Переведення в Етап 1	430	(430)	-	-
Переведення в Етап 2	(731)	731	-	-
Переведення в Етап 3	(23)	(594)	617	-
Зміни резервів	544	441	(1 279)	(294)
Зміли вхідних даних макромоделей	(321)	(114)	-	(435)
Курсові різниці	(2)	(9)	(22 632)	(22 643)
Резерв на 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом) (перераховано)	3 117	1 283	1 373 418	1 377 818

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.

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

	<i>За період, що закінчився 30 червня</i> <i>2022 року</i> <i>2021 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>	
Кредити клієнтам, модифіковані протягом періоду		
Амортизована собівартість до модифікації	1 035 666	6 372 417
Чистий (збиток)/прибуток від модифікації	(1 619)	1 530

Вплив військової агресії та введення воєнного стану в Україні

Статус державного Банку зі спеціалізацією на фінансуванні експортно-імпорتنих операцій накладає на Банк в період воєнного стану особливу роль в забезпеченні потреб держави у фінансуванні поставки товарів критичного імпорту та кредитуванні стратегічних галузей економіки для цілей обороноздатності країни, продовольчого забезпечення та гуманітарних цілей, в тому числі з метою збереження суверенітету України.

Наразі Банком актуалізовано кредитну політику, з урахуванням початку збройної агресії Російської Федерації проти України. Банк визначив перелік галузей економіки, яким забезпечуватиме першочергову кредитну підтримку, а саме – військово-промисловий комплекс, критичний імпорт, аграрний сектор, паливно-енергетичний сектор, інфраструктурні проекти, експортно-орієнтовані галузі, гуманітарні та соціальні проекти.

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

З метою підтримки своїх клієнтів, які зіткнулися з форс-мажорними обставинами, пов'язаним з військовою агресією Російської Федерації проти України, Банком прийнято публічне рішення щодо надання кредитних канікул для всіх позичальників юридичним та фізичних осіб – перенесено до 30.06.2022 строки сплати платежів за основним боргом, процентами, комісіями, нарахованими станом на 23.02.2022 та в період з 24.02.2022 по 31.05.2022. Позичальники - юридичні особи, у яких внаслідок воєнних дій не пошкоджені виробничі активи та які мають змогу здійснювати операційну діяльність, отримуючи доходи, продовжують обслуговувати борг перед Банком, сплачуючи відсотки.

Військове вторгнення РФ до України зумовило необхідність позачергового перегляду підходів та уточнення методів оцінки очікуваних кредитних ризиків, у тому числі більш детальної сегментації портфеля, застосування експертних суджень, а також оперативного опрацювання інформації щодо поточного та прогнозного стану воєнних дій та їх впливу на активи, операційну діяльність, фінансовий стан боржників та їх спроможність виконувати грошові зобов'язання перед Банком. Так Банком було здійснено перекласифікацію кредитного портфеля за етапами, зокрема, боржники, основні активи яких розташовані на тимчасово окупованих територіях та територіях, на яких ведуться активні бойові дії (залежно від того чи наявні в них інші активи, їх можливості вести чи відновити ведення операційної діяльності, у т.ч. з урахуванням прогнозів щодо звільнення відповідних територій / припинення ведення на них активних бойових дій та їх повернення під контроль України), а також позичальники, які розташовані на інших територіях, виходячи з ризиків пошкодження майна підприємства та оцінки їх можливості провадити операційну діяльність у поточних умовах, прогнозів щодо змін ситуації, були перекласифіковані за етапами та частину боржників було переведено до Етапу 2 чи Етапу 3. При цьому, за боржниками із суттєвими сумами заборгованості (безвідносно до того чи було погіршено етап активу, чи він і до початку війни був класифікований до Етапу 2 чи Етапу 3) були переглянуті сценарії отримання грошових потоків на погашення заборгованості, що передбачало зміну графіків отримання погашень та експертну оцінку їх отримання за різних сценаріїв подальшого перебігу подій. Окрім цього при розрахунку резерву було зменшено до нуля очікувані грошові потоки від реалізації об'єктів забезпечення, які були зруйновані в ході воєнних дій. Додатково Банком було проведено розрахунки з метою визначення приросту суми резерву, обумовленого війною (розрахунок без застосування відповідних змін до методів та підходів до оцінки та його порівняння отриманого результату із результатом розрахунку із відповідними змінами).

За оцінками Банку приріст резерву за 1 півріччя 2022 року за кредитами, викликаний війною, складає 4 109 368,1 тис. грн. Банк надалі продовжуватиме накопичувати та опрацьовувати інформацію для забезпечення адекватної оцінки кредитних ризиків попри невизначеності, обумовлені війною.

9. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери включають:

	<i>30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2021 року</i>
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	23 203 521	23 319 112
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	16 194 837	12 737 353
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	17 715 437	30 139 375
Інвестиції в цінні папери	57 113 795	66 195 840

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки

Станом на 30 червня 2022 року інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки балансовою вартістю 23 203 521 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 23 319 112 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 передує випуску та місяць до дати погашення. Купонний дохід не підлягає індексації.

Станом на 30 червня 2022 року ОВДП балансовою вартістю 9 090 350 тис. грн. передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від НБУ (31 грудня 2021 року: 11 290 760 тис. грн.) (Примітка 13).

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	<i>30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2021 року</i>
ОВДП	15 928 497	12 430 319
Облігації підприємств	244 175	283 786
Акції підприємств	22 165	23 248
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	16 194 837	12 737 353

Станом на 30 червня 2022 року ОВДП балансовою вартістю 7 957 973 тис. грн. передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від НБУ (31 грудня 2021 року: 7 529 195 тис. грн.) (Примітка 13).

Станом на 30 червня 2022 року ОВДП балансовою вартістю 84 724 тис. грн. передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від кредитних установ (31 грудня 2021 року: 86 548 тис. грн.) (Примітка 14).

Станом на 30 червня 2022 року ОВДП балансовою вартістю 1 074 484 тис. грн. використані для формування гарантійного фонду за операціями своп процентної ставки (31 грудня 2021 року: 1 095 864 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 резервів за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>			
Резерв на 1 січня 2022 року	39 108			
Нові створені або придбані активи	19 705			
Погашені активи	(932)			
Зміни резервів	(33)			
Реалізовані активи	(4 141)			
Курсові різниці	148			
Резерв на 31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом)	53 855			
Нові створені або придбані активи	1 242			
Погашені активи	(1 499)			
Зміни резервів	220 420			
Реалізовані активи	(4 192)			
Курсові різниці	(54)			
Резерв на 30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)	269 772			
	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індивідуальній основі</i>	<i>Етап 3 на індивідуальній основі</i>	<i>Усього</i>
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)
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
Нові створені або придбані активи	2 348	-	-	2 348

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індивідуальній основі</i>	<i>Етап 3 на індивідуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Погашені активи	(6 713)	–	–	(6 713)
Зміни резервів	(1 649)	4 495	–	2 846
Переведення в Етап 1	18 970	(18 970)	–	–
Реалізовані активи	(1 464)	–	–	(1 464)
Курсові різниці	(141)	–	–	(141)
Резерв на 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)	48 235	–	4 218 021	4 266 256

Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю

	<i>30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2021 року</i>
ОВДП	9 160 396	16 417 048
Облігації підприємств	8 551 177	13 546 887
Муніципальні облігації	224 131	222 378
	17 935 704	30 186 313
Мінус: резерв за очікуваними кредитними збитками	(220 267)	(46 938)
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	17 715 437	30 139 375

Станом на 30 червня 2022 року ОВДП балансового вартістю 6 900 185 тис. грн. передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від НБУ (31 грудня 2021 року: 6 983 949 тис. грн.) (Примітка 13).

Станом на 30 червня 2022 року облігації підприємств балансового вартістю 8 452 800 тис. грн. передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від НБУ (31 грудня 2021 року: 8 372 405 тис. грн.) (Примітка 13).

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

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>
Резерв на 1 січня 2022 року	46 938
Нові створені або придбані активи	9 213
Погашені активи	(14 572)
Зміни резервів	(185)
Курсові різниці	1 548
Резерв на 31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом)	42 942
Погашені активи	(14 019)
Зміни резервів	191 950
Курсові різниці	(606)
Резерв на 30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)	220 267

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>
Резерв на 1 січня 2021 року	55 471
Нові створені або придбані активи	11 896
Погашені активи	(26 202)
Зміни резервів	(91)
Курсові різниці	(729)
Резерв на 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)	40 345
Нові створені або придбані активи	18 921
Погашені активи	(24 807)
Зміни резервів	550

Курсові різниці	12
Резерв на 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)	35 021

10. Інші фінансові активи та інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові активи включають:

	<i>30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2021 року</i>
Транзитні рахунки за операціями з платіжними картками	123 875	119 363
Інші нараховані доходи	75 622	62 812
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	71 032	63 485
Нараховані комісії за обслуговування гарантій	57 697	18 281
Інше	87	121
	328 313	264 062
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(110 421)	(86 466)
Інші фінансові активи	217 892	177 596

Інші фінансові зобов'язання включають:

	<i>30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2021 року</i>
Транзитні рахунки за операціями з клієнтами	643 398	496 093
Транзитні рахунки за операціями з платіжними картками	83 556	61 132
Зобов'язання за виданими гарантіями	17 156	22 264
Нараховані витрати	13 316	10 430
Зобов'язання з лізингу (оренди)	7 533	6 099
Інше	3 995	-
	768 954	596 018

В таблиці нижче представлений аналіз змін резервів інших фінансових активів:

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>
Резерв на 1 січня 2022 року	86 466
Нові створенні або придбані активи	5 212
Завершені (погашені) активи	(5 750)
Зміни резервів	3 282
Курсові різниці	2 427
	91 637
Резерв на 31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом)	91 637
Нові створенні або придбані активи	12 954
Завершені (погашені) активи	(6 431)
Зміни резервів	18 881
Списані активи	(5 952)
Курсові різниці	(668)
	110 421
Резерв на 30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)	110 421

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>
Резерв на 1 січня 2021 року	97 061

Нові створені або придбані активи	2 560
Завершені (погашені) активи	(2 713)
Зміни резервів	582
Курсові різниці	(1 738)
Резерв на 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)	95 752
Нові створені або придбані активи	4 132
Завершені (погашені) активи	(2 367)
Зміни резервів	2 367
Списані активи	(159)
Курсові різниці	(943)
Резерв на 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)	98 782

11. Інші нефінансові активи та інші нефінансові зобов'язання

Інші нефінансові активи включають:

	<i>30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2021 року</i>
Передоплати	142 875	133 060
Інші податкові активи, крім тих, що пов'язані з податком на прибуток	97 559	98 721
Готівкові кошти, наявність яких не підтверджена	45 812	34 413
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	33 112	33 112
Запаси	32 409	30 845
Банківські метали	2 386	29 979
Інше	1 867	1 752
	356 020	361 882
Мінус – резерв під зменшення корисності	(86 778)	(69 599)
Інші нефінансові активи	269 242	292 283

Інші нефінансові зобов'язання включають:

	<i>30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2021 року</i>
Нарахування невикористаних відпусток	167 194	135 812
Нарахована заробітна плата	118 307	209 423
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	52 387	50 952
Доходи майбутніх періодів	26 481	51 449
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	25 107	30 750
Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю банку	5 919	16 664
Інше	366	306
Інші нефінансові зобов'язання	395 761	495 356

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

Резерв на 1 січня 2022 року	69 599
Нараховано	28 368
Курсові різниці	2 018
Резерв на 31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом)	99 985
Сторновано	(12 904)
Курсові різниці	(303)
Резерв на 30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)	86 778

Резерв на 1 січня 2021 року 95 009

Сторновано	(10 153)
Курсові різниці	(674)
Резерв на 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)	84 182
Сторновано	(5 201)
Курсові різниці	(688)
Резерв на 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)	78 293

12. Похідні фінансові інструменти

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

Форвардні операції

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

Валютний своп

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

Своп процентної ставки

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

Станом на 30 червня 2022 року умовні суми складають:

	Умовна сума		Справедлива вартість	
	Активи	Зобов'язання	Активи	Зобов'язання
Валютний своп	437 969	430 261	7 708	–
Своп процентної ставки	8 647 406	–	2 402 985	–

Станом на 31 грудня 2021 року умовні суми складають:

	Умовна сума		Справедлива вартість	
	Активи	Зобов'язання	Активи	Зобов'язання
Форвард	62 420	62 295	125	–
Валютний своп	417 694	417 496	205	7
Своп процентної ставки	8 647 406	–	582 412	–

Для формування гарантійного фонду за операціями своп процентної ставки Банком використані інвестиційні цінні папери – ОВДП балансовою вартістю 1 074 484 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 1 095 864 тис. грн.) (Примітка 9).

13. Кошти банків

Кошти банків включають:

	30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2021 року
Заборгованість перед Національним банком України		
Кореспондентський рахунок Національного банку України	–	362
Кредити Національного банку України	21 366 578	21 366 867
	21 366 578	21 367 229

	<i>30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2021 року</i>
Заборгованість перед банками		
Поточні рахунки	1 672 316	2 418 887
Кредити та депозити	123 891	1 754 600
Інша заборгованість перед кредитними установами	51 536	36 655
	1 847 743	4 210 142
Кошти банків	23 214 321	25 577 371

Заборгованість перед Національним банком України за усіма кредитами рефінансування забезпечена інвестиційними цінними паперами – ОВДП балансовою вартістю 23 948 508 тис. грн. та облігаціями підприємств балансовою вартістю 8 452 800 тис. грн. (Примітка 9) (31 грудня 2021 року: ОВДП балансовою вартістю 28 080 477 тис. грн. та облігації підприємств балансовою вартістю 83 551 тис. грн.).

Для цілей представлення консолідованого звіту про рух грошових коштів Банк розподіляє кошти банків на кошти для операційної та фінансової діяльності. Кредити та депозити, залучені від банків-нерезидентів, були включені до категорії коштів для фінансової діяльності, всі інші складові коштів банків – для операційної діяльності.

14. Інші залучені кошти

Інші залучені кошти включають:

	<i>30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2021 року</i>
Кредити міжнародних фінансових організацій	19 964 964	21 451 751
Кредити інших фінансових організацій	60 895	60 818
Емітовані єврооблігації	3 716 439	5 725 085
Інші залучені кошти	23 742 298	27 237 654

Кредити інших фінансових організацій 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 – ОВДП балансовою вартістю 84 724 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 86 548 тис. грн.) (Примітка 9).

Емітовані єврооблігації

	<i>30 червня 2022 року (не підтверджено аудитором)</i>			<i>31 грудня 2021 року</i>		
	<i>Залишок заборгованос ті (тис.)</i>	<i>Валюта</i>	<i>Балансова вартість</i>	<i>Залишок заборгованос ті (тис.)</i>	<i>Валюта</i>	<i>Балансова вартість</i>
Емісія квітня 2010 року	–	Дол. США	–	22 928	Дол. США	636 295
Емісія січня 2013 року	101 416	Дол. США	3 097 033	139 764	Дол. США	3 975 535
Емісія жовтня 2010 року	–	Дол. США	–	11 464	Дол. США	318 148
Емісія квітня 2013 року	20 283	Дол. США	619 406	27 953	Дол. США	795 107
Емітовані єврооблігації			3 716 439			5 725 085

15. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають:

	<i>30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2021 року</i>
--	--	--------------------------------

	<i>30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2021 року</i>
Поточні рахунки:		
- Юридичні особи	56 207 634	52 248 550
- Бюджетні організації	35 482 312	11 141 261
- Фізичні особи	8 949 029	6 086 642
	100 638 975	69 476 453
Депозити строкові:		
- Юридичні особи	17 171 684	26 350 834
- Фізичні особи	17 422 116	19 088 954
- Бюджетні організації	2 141 161	-
	36 734 961	45 439 788
Депозити до запитання:		
- Юридичні особи	4 390 677	5 380 130
- Фізичні особи	1 266 960	1 540 865
	5 657 637	6 920 995
Кошти клієнтів	143 031 573	121 837 236
Забезпечення гарантій та авалів (Примітка 17)	1 077 832	3 149 849
Забезпечення кредитів клієнтам (Примітка 8)	926 682	794 067
Забезпечення акредитивів (Примітка 17)	578 285	570 403
Забезпечення зобов'язань з надання кредитів (Примітка 17)	4 107	26 147

Станом на 30 червня 2022 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 49 289 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 45 321 тис. грн.). Зміна справедливої вартості коштів, залучених в золоті, яка обумовлена змінами в кредитному ризику, станом на 30 червня 2022 року відсутня (31 грудня 2021 року: відсутня).

16. Капітал

Станом на 30 червня 2022 року статутний капітал Банку складався з 31 168 806 простих іменних акцій (31 грудня 2021 року: 31 168 806 простих іменних акцій) номінальною вартістю 1 462,04 гривень кожна (31 грудня 2021 року: 1 462,04 гривень кожна). Станом на 30 червня 2022 року 31 168 806 простих іменних акцій були повністю сплачені та зареєстровані (31 грудня 2021 року: 31 168 806 простих іменних акцій були повністю сплачені та зареєстровані).

У червні 2021 року відповідно до Постанови Кабінету міністрів України від 28 квітня 2021 року № 392-р «Деякі питання діяльності акціонерного товариства «Державний експортно-імпорتنний банк України» Банк спрямував нерозподілені прибутки минулих років загальною сумою 525 244 тис. грн. до резервного фонду та використав загальний залишок резервного фонду в сумі 732 702 тис. грн. для покриття збитку минулого року.

Постановою Кабінету Міністрів України від 03.03.2022 № 183 «Деякі питання виплати дивідендів державними банками у 2022 році» затверджено базовий норматив відрахування частки прибутку, що спрямовується до державного бюджету на виплату дивідендів АТ «Укркредсімбанку» за результатами фінансово-господарської діяльності у 2021 році.

У першому кварталі 2022 року Банк здійснив авансове відрахування частини прибутку на виплату дивідендів за результатами фінансово-господарської діяльності у 2021 році у сумі 1 364 209 тис. грн., яка станом на 30 червня 2022 року відображена у статті «Поточні податкові активи» консолідованого звіту про фінансовий стан. Відповідно до статті 57 Податкового кодексу України Банком нараховано та внесено до бюджету аванс з податку на прибуток у сумі 245 558 тис. грн.

Рух інших резервів

Рух у інших резервах був таким:

	<i>Резерв переоцінки основних засобів</i>	<i>Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оціненими за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i>	<i>Резерв під прибутки та збитки від інвестицій в інструменти капіталу</i>	<i>Інші резерви</i>
На 1 січня 2021 року	1 013 287	(424 183)	(63 421)	525 683
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(9 861)	–	–	(9 861)
Чисті (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у тому числі:	–	(389 165)	189	(388 976)
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	(9 290)	–	(9 290)
Чисті реалізовані прибутки від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	(9 835)	–	(9 835)
Чисті нереалізовані (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	(370 040)	189	(369 851)
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	–	–	–	–
На 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитором)	1 003 426	(813 348)	(63 232)	126 846
На 1 січня 2022 року	926 276	(962 130)	(62 775)	(98 629)
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(9 131)	–	–	(9 131)
Чисті (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у тому числі:	–	112 194	(1 084)	111 110
Витрати за очікуваними кредитними збитками за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	238 903	–	238 903
Чисті реалізовані прибутки від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	(15 994)	–	(15 994)
Чисті нереалізовані (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	(110 715)	(1 084)	(111 799)
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	–	–	–	–
На 30 червня 2022 року (не підтверджено аудитором)	917 145	(849 936)	(63 859)	3 350

17. Зобов'язання кредитного характеру

Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії

Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії Банку включали:

30 червня

31 грудня

	<i>2022 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>2021 року</i>
Зобов'язання з надання кредитів	23 501 267	14 028 060
Фінансові гарантії	1 695 836	1 566 433
Акредитиви	1 832 763	1 568 278
Авалювання векселів	616 552	400 443
	<u>27 646 418</u>	<u>17 563 214</u>
Мінус – резерви	(564 407)	(290 987)
Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії (до вирахування вартості забезпечення грошовими коштами)	<u>27 082 011</u>	<u>17 272 227</u>
Мінус – грошові кошти, утримувані як забезпечення акредитивів, авалів, фінансових гарантій та кредитних зобов'язань	(815 107)	(1 047 866)
Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії	<u>26 266 904</u>	<u>16 224 361</u>

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

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індивідуальній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2022 року	248 247	76	–	593	248 916
Нові створені або придбані зобов'язання	138 587	–	–	–	138 587
Завершені (погашені) зобов'язання	(93 890)	(19)	–	(365)	(94 274)
Переведення в Етап 1	24	(8)	–	(16)	–
Переведення в Етап 2	(60 398)	5 893	54 511	(6)	–
Переведення в Етап 3	(448)	(42)	–	490	–
Зміни резервів	(22 806)	29 089	6 127	9 697	22 107
Курсові різниці	8 584	(44)	–	–	8 540
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом)	<u>217 900</u>	<u>34 945</u>	<u>60 638</u>	<u>10 393</u>	<u>323 876</u>
Нові створені або придбані зобов'язання	82 596	–	–	–	82 596
Завершені (погашені) зобов'язання	(77 720)	(781)	(28 739)	(2 658)	(109 898)
Переведення в Етап 1	47	(21)	–	(26)	–
Переведення в Етап 2	(4 748)	553	4 195	–	–
Переведення в Етап 3	(70)	(172)	–	242	–
Зміни резервів	(58 535)	(26 783)	9 267	7 854	(68 197)
Зміни вхідних даних макромоделей	254 571	6 296	–	–	260 867
Курсові різниці	(1 770)	(1 670)	–	–	(3 440)
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)	<u>412 271</u>	<u>12 367</u>	<u>45 361</u>	<u>15 805</u>	<u>485 804</u>
	<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	126 706	3 713	402	130 821	
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	–	

	<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>Усього</i>
Зміни резервів		18 044	5 356	(2 442)	20 958
Курсові різниці		(1 321)	(25)	(226)	(1 572)
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)		187 803	376	45 093	233 272
Нові створені або придбані зобов'язання		413 667	–	–	413 667
Завершені (погашені) зобов'язання		(147 093)	(17)	(211)	(147 321)
Переведення в Етап 1		906	(906)	–	–
Переведення в Етап 2		(861)	912	(51)	–
Переведення в Етап 3		(396)	(44)	440	–
Зміни резервів		(36 294)	(164)	(23 022)	(59 480)
Зміни вхідних даних макромоделей		(20 237)	(2)	–	(20 239)
Курсові різниці		(5 661)	6	(538)	(6 193)
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)		391 834	161	21 711	413 706

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>30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2021 року</i>
Гарантії виконання	5 578 222	6 330 080
Мінус: резерви	(970)	(561)
Зобов'язання щодо гарантій виконання (до вирахування вартості забезпечення грошовими коштами)	5 577 252	6 329 519
Мінус: грошові кошти, утримувані як забезпечення гарантій виконання (Примітка 15)	(845 116)	(2 698 533)
Зобов'язання щодо гарантій виконання	4 732 136	3 630 986

Резерв за гарантіями виконання відображається у складі іншого забезпечення.

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.

Активи, передані в заставу

Банк надає в якості застави активи, які відображені в консолідованому звіті про фінансовий стан, у розрізі різних поточних операцій, що здійснюються на звичайних умовах, які застосовуються до таких угод.

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

Вид зобов'язання	30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)		31 грудня 2021 року	Вид активу	30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)		31 грудня 2021 року
	Сума зобов'язання				Балансова вартість активу		
Кредити рефінансування НБУ	21 366 578	21 366 867		ОВДП за справедливою вартістю через прибутки або збитки	9 090 350	11 290 760	
				ОВДП за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	7 957 973	7 529 194	
				ОВДП за амортизованою собівартістю	6 900 185	6 983 949	
Своп процентної ставки з НБУ (умовна сума)	8 647 406	8 647 406		Облігації підприємств ОВДП за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	8 452 800	8 372 405	
Кредит Фонду розвитку підприємництва	60 895	60 818		ОВДП за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 074 484	1 095 864	
					84 724	86 548	

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

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

	2022		2021	
	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
Заробітна плата та премії	320 137	841 229	378 130	758 291
Обов'язкові внески до державних фондів	58 873	151 274	58 522	111 167
Витрати на виплати працівникам	379 010	992 503	436 652	869 458
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	52 387	103 919	55 090	109 997
Ремонт та обслуговування основних засобів	21 411	44 007	25 470	51 361
Охорона	20 598	36 193	14 551	29 341
Утримання приміщень	12 063	29 589	9 231	20 541
Операційні податки	8 608	16 579	10 597	24 000
Витрати на комп'ютерну обробку інформації	7 252	13 585	9 368	17 999
Юридичні та консультаційні послуги	6 158	7 776	9 394	10 281
Послуги зв'язку	4 632	6 248	3 696	7 025
Господарські витрати	3 710	6 471	1 814	5 688
Витрати на інкасацію готівкових коштів	3 069	7 222	6 167	10 440
Маркетинг та реклама	2 779	6 660	3 031	6 393
Благодійна діяльність	2 476	3 206	—	—
Оренда приміщень	2 332	4 768	3 906	6 617
Витрати на утримання представництв	806	1 685	761	1 472
Витрати на відрядження та супутні витрати	484	786	731	1 593
Результат від реалізації інвестиційної нерухомості	—	10 900	—	—
Модифікації фінансових активів	(78)	5 012	2 893	2 574
Інше	15 862	33 132	15 456	29 579
Інші адміністративні та операційні витрати	164 549	337 738	172 156	334 901

Витрати на внески до недержавного пенсійного фонду за період, що закінчився 30 червня 2022 року склали 635 тис. грн. (30 червня 2021 року: 416 тис. грн.).

19. Справедлива вартість активів і зобов'язань

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань не оцінених за справедливою вартістю

Нижче представлено порівняння фінансових інструментів Банку, які не відображені за справедливою вартістю в консолідованому звіті про фінансовий стан, за категоріями балансової вартості та справедливої вартості. Таблиця не відображає справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

	30 червня 2022 року (не підтверджено аудитором)			31 грудня 2021 року		
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Невизнаний	Балансова вартість	Справедлива вартість	Невизнаний
			прибуток/ (збиток)			прибуток/ (збиток)
Фінансові активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	59 984 895	59 984 895	–	42 882 371	42 882 371	–
Кредити та аванси банкам	555 204	555 204	–	8 217 896	8 217 896	–
Кредити та аванси клієнтам	78 805 265	75 328 947	(3 476 318)	69 334 862	68 384 011	(950 851)
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	17 715 437	17 912 366	196 929	30 139 375	29 517 124	(622 251)
Інші фінансові активи	217 892	217 892	–	177 596	177 596	–
Фінансові зобов'язання						
Кошти банків	23 214 321	23 214 321	–	25 577 371	25 577 371	–
Кошти клієнтів	142 982 284	142 961 855	20 429	121 791 915	121 766 497	25 418
Інші залучені кошти	23 742 298	22 133 410	1 608 888	27 237 654	27 358 028	(120 374)
<i>в тому числі емітовані єврооблігації</i>	<i>3 716 439</i>	<i>2 107 551</i>	<i>1 608 888</i>	<i>5 725 085</i>	<i>5 845 459</i>	<i>(120 374)</i>
Субординований борг	3 555 407	1 564 774	1 990 633	3 605 597	3 719 327	(113 730)
Інші фінансові зобов'язання	768 954	768 954	–	596 018	596 018	–
Усього невизнані зміни в нереалізованій справедливій вартості			340 561			(1 781 788)

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

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості

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

Фінансові інструменти з фіксованою ставкою

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

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

*На 30 червня 2022 року
(не підтверджено аудитором)*

*Справедлива вартість
визначається на періодичній основі*

	<i>Рівень 2</i>	<i>Рівень 3</i>	<i>Усього</i>
Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах	72 828	–	72 828
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	–	23 203 521	23 203 521
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	16 172 673	22 164	16 194 837
Похідні фінансові активи	2 410 693	–	2 410 693
Усього активи	18 656 194	23 225 685	41 881 879
Заборгованість перед клієнтами в банківських металах	49 289	–	49 289
Усього зобов'язання	49 289	–	49 289

Справедлива вартість

визначається на періодичній основі

На 31 грудня 2021 року

	<i>Рівень 2</i>	<i>Рівень 3</i>	<i>Усього</i>
Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах	52 274	–	52 274
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	–	23 319 112	23 319 112
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	12 714 105	23 248	12 737 353
Похідні фінансові активи	582 742	–	582 742
Усього активи	13 349 121	23 342 360	36 691 481
Заборгованість перед клієнтами в банківських металах	45 321	–	45 321
Похідні фінансові зобов'язання	7	–	7
Усього зобов'язання	45 328	–	45 328

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

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

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

	<i>Станом на 1 січня 2022 року</i>	<i>(Збиток) визнаний у консолідованому звіті про прибутки та збитки</i>		<i>(Збиток) визнаний у консолідованому звіті про сукупний дохід</i>		<i>Станом на 30 червня 2022 року</i>
		<i>Розрахунки</i>	<i>Розрахунки</i>	<i>Розрахунки</i>	<i>Розрахунки</i>	
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	23 319 112	449 639 ^(a)	–	(565 230) ^(b)	–	23 203 521
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	23 248	–	(1 084)	–	–	22 164
Усього активи	23 342 360	449 639	(1 084)	(565 230)	–	23 225 685

	<i>Станом на 1 січня 2021 року</i>	<i>Прибутки/ (збитки) визнані в консолідованому звіті про прибутки та збитки</i>		<i>Прибуток/ (збиток) визнаний у консолідованому звіті про сукупний дохід</i>		<i>Станом на 31 грудня 2021 року</i>
		<i>Розрахунки</i>	<i>Розрахунки</i>	<i>Розрахунки</i>	<i>Розрахунки</i>	
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю	29 008 521	(1 117 629) ^(a)	–	(4 571 780) ^(b)	–	23 319 112

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22 603	933 ^(в)	645	(933) ^(в)	23 248
Усього активи	29 031 124	(1 116 696)	645	(4 572 713)	23 342 360

- (а) Прибутки у розмірі 449 639 тис. грн. включають: (112 537) тис. грн. переоцінка інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки, яка включена до статті «Чистий прибуток/збиток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток» та 562 176 тис. грн. нараховані процентні доходи, які включені до статті «Процентні доходи» (2021 рік: Збитки у розмірі (1 117 629) тис. грн. включають: (2 316 453) тис. грн. переоцінка інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки, яка включена до статті «Чистий прибуток/збиток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток» та 1 198 825 тис. грн. нараховані процентні доходи, які включені до статті «Процентні доходи»).
- (б) Нараховані дивіденди у розмірі 933 тис. грн. включені до статті «Інші доходи».
- (в) Погашення у розмірі 565 230 тис. грн. включають: 565 230 тис. грн. погашення купону (2021 рік: Погашення у розмірі 4 571 780 тис. грн. включають: 1 222 960 тис. грн. погашення купону та 3 348 820 тис. грн. погашення цінних паперів).
- (г) Сплата дивідендів у розмірі 933 тис. грн.

Прибутки або збитки за активами 3-го рівня, які оцінені за справедливою вартістю, які включені до складу прибутків або збитків за звітний період, становлять:

	<i>На 30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)</i>		
	<i>Реалізовані прибутки</i>	<i>Нереалізовані прибутки</i>	<i>Усього</i>
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	341 211	108 428	449 639

	<i>На 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)</i>		
	<i>Реалізовані прибутки</i>	<i>Нереалізовані (збитки)</i>	<i>Усього</i>
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	608 052	(1 647 660)	(1 039 608)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	933	—	933
Усього	608 985	(1 647 660)	(1 038 675)

У таблицях нижче представлено кількісну інформацію станом на 30 червня 2022 року та 31 грудня 2021 року про суттєві неспостережувані на ринку вхідні дані, що використовуються для визначення справедливої вартості активів, віднесених до рівня 3 ієрархії джерел справедливої вартості:

<i>На 30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>Балансова вартість</i>	<i>Метод оцінки</i>	<i>Неспостережуваний параметр</i>	<i>Діапазон значень параметра, %</i>
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22 164	Дисконтованих грошових потоків	Очікувана дохідність	13,9
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	23 203 501	Модель Гармана – Колхагена	Історична волатильність курсу пари валют гривня/долар	25,504

<i>На 31 грудня 2021 року</i>	<i>Балансова вартість</i>	<i>Метод оцінки</i>	<i>Неспостережуваний параметр</i>	<i>Діапазон значень параметра, %</i>
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	23 248	Дисконтованих грошових потоків	Очікувана дохідність	12,0
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	23 319 112	Модель Гармана – Колхагена	Історична волатильність курсу пари валют гривня/долар	25,754

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

При збільшенні/зменшенні історичної волатильності курсу на 1 п.п. справедлива вартість інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки збільшиться на 14 197 тис. грн./ зменшиться на 14 001 тис. грн. станом на 30 червня 2022 року.

Припущення на предмет впливу змін волатильності курсу станом на 30 червня 2022 року при оцінці справедливої вартості інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки оцінюється банком у +76,44 п.п. Ефект від таких змін волатильності курсу по ОВДП з індексованою вартістю становить 1 364 073, 55 тис. грн. та призведе до збільшення прибутку.

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 розрахунками з ключовим управлінським персоналом станом на 30 червня 2022 року та 31 грудня 2021 року, а також відповідні доходи і витрати за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2022 та 2021 років, є такими:

	<i>Ключовий управлінський персонал</i>	
	<i>30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2021 року</i>
Кредити та аванси клієнтам, загальна сума	1 727	1 683
Мінус – резерв під зменшення корисності	(43)	(25)
Кредити та аванси клієнтам, чиста сума	1 684	1 658
Інші фінансові активи	–	1
Поточні рахунки	6 299	4 690
Депозити строкові	2 198	4 092
Кошти клієнтів	8 497	8 782
Інші нефінансові зобов'язання	23	14
	<i>За період, що закінчився 30 червня</i>	
	<i>2022 року</i>	<i>2021 року</i>
	<i>(не підтверджено аудитором)</i>	
Процентний дохід за кредитами	107	119
Процентні витрати за депозитами клієнтів	(49)	–
Комісійні доходи	157	9
Курсові різниці	(40)	40

Протягом шести місяців, що закінчилися 30 червня 2022 року, сукупна сума винагороди та інших виплат ключовому управлінському персоналу склала 52 495 тис. грн. (платежі до недержавного пенсійного фонду – 34 тис. грн.) (30 червня 2021 року: 67 356 тис. грн., платежі до недержавного пенсійного фонду – 33 тис. грн.).

В ході звичайної діяльності Банк укладає договірні угоди з українським урядом та підприємствами, які контролюються державою прямо чи опосередковано, або такими, що зазнають суттєвого впливу з боку держави. Банк надає таким підприємствам повний спектр банківських послуг, зокрема кредитування, розміщення депозитів, надання гарантій, операції з цінними паперами, розрахунково-касові операції.

Залишки за операціями з підприємствами, які контролюються державою (прямо чи опосередковано), або такими, які зазнають суттєвого впливу з боку держави, що є суттєвими з огляду на балансову вартість, станом на 30 червня 2022 року були такими (не підтверджено аудитором):

Клієнт	Галузь	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити та аванси клієнтам	Похідні фінансові активи	Кошти банків	Кошти клієнтів	Видані гарантії
Клієнт 1	Державні підприємства	—	—	—	—	24 693 836	—
Клієнт 2	Державні підприємства	—	—	—	—	6 299 159	—
Клієнт 3	Фінансові послуги	11 534 478	—	2 402 985	21 366 578	—	—
Клієнт 4	Фінансові послуги	—	—	—	273 894	—	—
Клієнт 5	Енергетика	—	5 571 917	—	—	1 669 706	—
Клієнт 6	Енергетика	—	3 755 905	—	—	2 491 915	—
Клієнт 7	Енергетика	—	—	—	—	2 501 541	1 408 028
Клієнт 8	Видобувна галузь	—	4 202 595	—	—	3 906 731	—
Клієнт 9	Видобувна галузь	—	6 621 783	—	—	—	—
Клієнт 10	Торгівля	—	829 702	—	—	2 482 964	1 748 043
Клієнт 11	Торгівля	—	—	—	—	—	1 537 099
Клієнт 12	Будівництво доріг	—	5 860 377	—	—	—	—
Клієнт 13	Професійна, наукова та технічна діяльність	—	—	—	—	3 021 177	—
Клієнт 14	Професійна, наукова та технічна діяльність	—	806 390	—	—	1 690 467	—
Клієнт 15	Машинобудування	—	—	—	—	2 370 713	—
Клієнт 16	Машинобудування	—	1 567 126	—	—	—	671 978
Клієнт 17	Транспорт та зв'язок	—	1 133 824	—	—	—	—
Інші		—	2 822 924	—	—	16 912 195	—

Залишки за операціями з підприємствами, які контролюються державою (прямо чи опосередковано), або такими, які зазнають суттєвого впливу з боку держави, що є суттєвими з огляду на балансову вартість, станом на 31 грудня 2021 року були такими:

Клієнт	Галузь	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити та аванси банкам	Кредити та аванси клієнтам	Похідні фінансові активи	Кошти банків	Кошти клієнтів	Видані гарантії
Клієнт 2	Державні підприємства	—	—	—	—	—	5 691 258	—
Клієнт 1	Державні підприємства	—	—	—	—	—	1 250 579	—
Клієнт 3	Фінансові послуги	18 484 579	7 730 670	—	582 412	21 366 867	—	—
Клієнт 6	Енергетика	—	—	4 051 434	—	—	6 242 309	—
Клієнт 5	Енергетика	—	—	5 197 528	—	—	2 240 595	—
Клієнт 8	Видобувна галузь	—	—	4 051 597	—	—	6 453 998	—
Клієнт 9	Видобувна галузь	—	—	2 662 001	—	—	—	—
Клієнт 18	Транспорт та зв'язок	—	—	—	—	—	2 470 606	—
Клієнт 19	Транспорт та зв'язок	—	—	—	—	—	1 701 797	—
Клієнт 17	Транспорт та зв'язок	—	—	1 434 684	—	—	—	—
Клієнт 12	Будівництво доріг	—	—	5 520 379	—	—	—	—
Клієнт 16	Машинобудування	—	—	1 558 761	—	—	—	604 096
Клієнт 15	Машинобудування	—	—	—	—	—	1 387 990	—
Клієнт 10	Торгівля	—	—	—	—	—	—	1 689 619
Клієнт 11	Торгівля	—	—	—	—	—	—	1 594 114
Клієнт 14	Професійна, наукова та технічна діяльність	—	—	763 216	—	—	1 393 203	—
Інші		—	—	1 785 234	—	—	15 750 876	97 208

Протягом шести місяців, що закінчилися 30 червня 2022 року, за суттєвими операціями з підприємствами, які контролюються державою (прямо чи опосередковано), або такими, які зазнають суттєвого впливу з боку держави, Банк визнав 1 885 627 тис. грн. (30 червня 2021 року: 1 368 835 тис. грн.) процентних доходів, в тому числі за операціям з депозитними сертифікатами НБУ строком до 90 днів – 286 599 тис. грн. (30 червня 2021 року: 501 137 тис. грн.), а також 2 007 978 тис. грн. (30 червня 2021 року: 1 045 723 тис. грн.) процентних витрат.

Станом на 30 червня 2022 року інвестиції Банку в цінні папери, випущені Урядом або підприємствами, які контролюються державою (прямо чи опосередковано), або такими, які зазнають суттєвого впливу з боку держави склали 56 793 582 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 65 972 073 тис. грн.), та були такими:

	<i>30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2021 року</i>
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	23 203 521	23 319 113
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	16 191 728	12 734 480
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	17 398 333	29 918 480

Інформація щодо балансової вартості ОВДП, які включені до інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки та до інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, розкрито в Примітці 9.

Протягом шести місяців, що закінчилися 30 червня 2022 року, по операціям з ОВДП Банк визнав 1 833 200 тис. грн. (30 червня 2021 року: 1 816 256 тис. грн) процентних доходів, за операціями з іншими інвестиційними цінними паперами 677 064 тис. грн. (30 червня 2021 року: 886 464 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>30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2021 року</i>
Основний капітал	8 602 682	8 589 984
Додатковий капітал, розрахований	6 202 898	5 225 345
Додатковий капітал, який враховується до розрахунку капіталу (обмежений сумою основного капіталу)	6 202 898	5 225 345
Усього регулятивний капітал	14 805 580	13 815 329
Активи, зважені за ризиком	89 326 216	76 062 721
Норматив достатності основного капіталу	9,63%	11,29%
Норматив достатності регулятивного капіталу	16,57%	18,16%

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

Норматив достатності капіталу згідно з Базельською угодою 1988 року

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

	<i>30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2021 року</i>
Капітал першого рівня	9 398 550	11 916 270
Капітал другого рівня, розрахований	3 563 944	3 434 784
Капітал другого рівня, який враховується до розрахунку капіталу	3 563 944	3 434 784
Усього капітал	12 962 494	15 351 054
Активи, зважені за ризиком	103 119 280	86 350 562
Показник достатності капіталу першого рівня	9,1%	13,8%
Показник достатності капіталу, усього	12,6%	17,8%

**Перелік зовнішніх документів, який містить реквізити для забезпечення
можливості автоматичного завантаження з мережі Інтернет копій документів,
які є у публічному доступі**

Номер документа в переліку за порядком	Повна адреса файлу, за якою може бути здійснене вільне і пряме завантаження його копій засобами автоматизації (без необхідності попередньої реєстрації, введення кодів, інших додаткових дій на забезпечення завантаження), в форматі універсального покажчика місцезнаходження Universal Resource Locator (URL-адреса)	Ім'я файлу (включаючи розширення в імені файлу, яке має відповідати його типу/формату)	Точний розмір файлу для забезпечення можливості автоматичного контролю точності копіювання вмісту	Контрольна сума файлу для забезпечення можливості автоматичного контролю точності копіювання вмісту (ціле число в шістнадцятковому вираженні, доповнене нулями зліва до восьми знаків, яке розраховується та перевіряється відповідно до алгоритму CRC32 IEEE 802.3, сумісному з форматом ZIP)
1	https://www.eximb.com/assets/files/download/hy2022-exim-condensed-report-300622-ukr.pdf	hy2022-exim-condensed-report-300622-ukr.pdf	1074337	206BD07F

Примітки (опис документа):

Проміжна скорочена консолідована фінансова звітність за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2022 року (у форматі .pdf)