

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

Проміжна скорочена фінансова звітність

За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року

ЗМІСТ

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

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

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1.	Основна діяльність	8
2.	Основа складання фінансової звітності і основні положення облікової політики	8
3.	Інформація за сегментами	12
4.	Грошові кошти та їх еквіваленти	15
5.	Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності.....	16
6.	Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	16
7.	Кредити та аванси банкам	18
8.	Кредити та аванси клієнтам	19
9.	Кредитна якість за категоріями фінансових активів	22
10.	Інвестиції в цінні папери	24
11.	Кошти банків	27
12.	Інші залучені кошти	27
13.	Кошти клієнтів	28
14.	Капітал	29
15.	Зобов'язання кредитного характеру	30
16.	Справедлива вартість активів і зобов'язань	33
17.	Операції з пов'язаними сторонами	35
18.	Достатність капіталу.....	38

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

станом на 30 червня 2025 року

(в тисячах гривень)

	При- мітки	30 червня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)	31 грудня 2024 року
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	102 926 821	112 210 287
Кредити та аванси банкам	7	696 397	1 177 205
Кредити та аванси клієнтам	8	85 464 344	78 663 589
Інвестиції в цінні папери	10	104 205 198	94 453 321
Похідні фінансові активи		34 122	59 778
Інші фінансові активи		593 506	164 191
Інші нефінансові активи		180 694	198 120
Інвестиційна нерухомість		514 449	607 139
Основні засоби		1 689 480	1 721 415
Нематеріальні активи		195 638	203 791
Відстрочені податкові активи		1 687 095	1 687 491
Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу		—	1 794
Загальна сума активів		298 187 744	291 148 121
Зобов'язання			
Кошти банків	11	2 434 374	2 319 083
Кошти клієнтів	13	253 183 969	244 094 420
Похідні фінансові зобов'язання		1 801	363
Інші залучені кошти	12	21 676 550	25 442 582
Поточні податкові зобов'язання		—	2 077 213
Інші фінансові зобов'язання		725 960	987 566
Інші нефінансові зобов'язання		510 299	507 562
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		80 836	36 065
Інше забезпечення		13 799	11 365
Субординований борг		4 261 682	4 302 222
Загальна сума зобов'язань		282 889 270	279 778 441
Власний капітал	14		
Статутний капітал		45 570 041	45 570 041
Інші резерви		1 366 318	1 663 429
Результат від операцій з акціонером		635 104	635 104
Непокритий збиток		(32 272 989)	(36 498 894)
Загальна сума власного капіталу		15 298 474	11 369 680
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		298 187 744	291 148 121

Затверджено до випуску та підписано

30 липня 2025 року

Голова Правління

Віктор ПОНОМАРЕНКО

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

МСАКО В.М. 247-89-16

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ

за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року

(в тисячах гривень)

При- мітки	2025		2024	
	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
	(не підлягало огляду чи аудиту)			
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	6 370 964	12 199 605	5 618 508	10 890 533
Інші процентні доходи	224 734	447 701	229 533	460 644
Процентні витрати	(4 455 601)	(8 305 443)	(4 001 441)	(8 059 552)
Комісійні доходи	371 320	721 512	377 428	721 700
Комісійні витрати	(144 648)	(281 993)	(166 270)	(316 725)
Інші доходи	23 477	47 855	30 880	60 188
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	10	133 572	(23 083)	634 828
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими активами, передбаченими для торгівлі		281 201	240 069	239 188
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		27 707	433 332	95 123
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		443 145	632 506	360 770
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(205 632)	96 514	(752 682)
Чистий (збиток)/прибуток від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		(28 708)	(28 708)	—
Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(73 188)	(70 261)	19 647
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначений згідно з МСФЗ 9	6	(256 304)	34 025	634 230
Витрати на виплати працівникам		(580 364)	(1 163 447)	(539 867)
Амортизаційні витрати		(31 328)	(57 745)	(28 069)
Інші адміністративні та операційні витрати		(354 829)	(707 418)	(234 233)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів		2 789	1 232	(8 350)
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		—	—	(110 336)
Прибуток (збиток) до оподаткування		1 748 307	4 216 253	2 398 887
Витрати на сплату податку		—	—	—
Прибуток (збиток)		1 748 307	4 216 253	2 398 887

Затверджено до випуску та підписано

30 липня 2025 року

Голова Правління

Головний бухгалтер банку

Мсдко В.М. 247-89-16



Віктор ПОНОМАРЕНКО

Наталія ПОТЬОМСЬКА

Примітки на сторінках 8-39 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД

за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року

(в тисячах гривень)

При- мітки	2025		2024	
	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
	(не підлягало огляду чи аудиту)			
Прибуток	1 748 307	4 216 253	2 398 887	4 358 210
Інший сукупний прибуток				
<i>Компоненти іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування</i>				
Інший сукупний дохід, до оподаткування, прибутки (збитки) від переоцінки	14	—	1 583	—
<i>Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування</i>				
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	14	182 330	(288 646)	977 893
<i>Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток</i>				
Податок на прибуток, що відноситься до змін у переоцінці фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у складі іншого сукупного доходу	14	—	(396)	—
Загальна сума іншого сукупного доходу (збитку)		182 330	(287 459)	977 893
Загальна сума сукупного доходу		1 930 637	3 928 794	5 892 359

Затверджено до випуску та підписано

30 липня 2025 року

Голова Правління

Віктор ПОНОМАРЕНКО

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

Мсдкo B.M. 247-89-16

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року

(в тисячах гривень)

	Статутний капітал	Результат від операцій з акціонером	Резерви та інші фонди банку	Резерв переоцінки основних засобів	Інші резерви Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оціненими за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Резерв під прибутки та збитки від інвестицій в інструменти капіталу	Непокри-тий збиток	Власний капітал
На 1 січня 2025 року	45 570 041	635 104	—	813 591	902 963	(53 125)	(36 498 894)	11 369 680
Прибуток за період	—	—	—	—	—	—	4 216 253	4 216 253
Інший сукупний збиток за період (Примітка 14)	—	—	—	1 187	(288 348)	(298)	—	(287 459)
Усього сукупний дохід за період	—	—	—	1 187	(288 348)	(298)	4 216 253	3 928 794
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал (Примітка 14)	—	—	—	(9 652)	—	—	9 652	—
Частина прибутку, спрямована до резервного фонду (Примітка 14)	—	—	2 929 770	—	—	—	(2 929 770)	—
Покриття збитку за рахунок резервного фонду	—	—	(2 929 770)	—	—	—	2 929 770	—
На 30 червня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)	45 570 041	635 104	—	805 126	614 615	(53 423)	(32 272 989)	15 298 474
На 1 січня 2024 року	45 570 041	635 104	—	991 768	(345 161)	(65 681)	(39 414 634)	7 371 437
Прибуток за період	—	—	—	—	—	—	4 358 210	4 358 210
Інший сукупний дохід за період (Примітка 14)	—	—	—	—	1 532 867	1 282	—	1 534 149
Усього сукупний дохід за період	—	—	—	—	1 532 867	1 282	4 358 210	5 892 359
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал (Примітка 14)	—	—	—	(10 453)	—	—	9 272	(1 181)
На 30 червня 2024 року (не підлягало огляду чи аудиту)	45 570 041	635 104	—	981 315	1 187 706	(64 399)	(35 047 152)	13 262 615

Затверджено до випуску та підписано

30 липня 2025 року

Голова Правління

Віктор ПОНОМАРЕНКО

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

Медко В.М. 247-89-16

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (прямий метод)

за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року

(в тисячах гривень)

При- мітки	За період, що закінчився 30 червня	
	2025 року	2024 року
	(не підлягало огляду чи аудиту)	
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Проценти отримані	12 687 483	11 805 867
Комісійні доходи, що отримані	722 661	748 433
Чисте збільшення/(зменшення) від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	40 552	214 035
Чисте збільшення/(зменшення) від операцій з іноземного валютного	632 506	633 114
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	46 271	56 073
Проценти сплачені	(7 866 682)	(7 846 414)
Комісійні витрати, що сплачені	(281 770)	(314 779)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	(1 168 108)	(1 055 341)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені	(620 954)	(443 323)
Чисте (збільшення)/зменшення цінних паперів утримуваних для торгівлі	477 095	336 695
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків	510 144	(34 641)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(5 670 019)	898 067
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(418 171)	(122 100)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(19 290)	(143 805)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	70 891	(2 091 552)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	3 453 676	(3 174 057)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	(257 700)	(212 220)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	(35 157)	(26 315)
Податки на прибуток (сплачені) повернені	(2 077 213)	(1 009 298)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності	226 215	(1 781 561)
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Придбання цінних паперів	(38 896 074)	(15 086 533)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	30 043 192	13 052 658
Надходження від продажу основних засобів	36	337
Придбання основних засобів	(25 796)	(97 417)
Придбання нематеріальних активів	(10 773)	(6 412)
Надходження від продажу інвестиційної нерухомості	84 819	146 661
Дивіденди отримані	—	2 166
Надходження від реалізації активів, що утримуються для продажу	—	7 174
Чисті грошові потоки (використані в інвестиційній діяльності) від інвестиційної діяльності	(8 804 596)	(1 981 366)
Грошові потоки (для) від фінансової діяльності		
Отримання інших залучених коштів	5 —	62 503
Повернення інших залучених коштів	5 (3 798 474)	(2 583 458)
Виплати за орендними зобов'язаннями	5 (2 684)	(1 034)
Чисті грошові потоки (для) від фінансової діяльності	(3 801 158)	(2 521 989)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	(12 379 539)	(6 284 916)
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	3 083 443	2 788 313
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	12 630	2 669
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	(9 283 466)	(3 493 934)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4 112 210 287	110 794 727
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4 102 926 821	107 300 793

Затверджено до випуску та підписано

30 липня 2025 року

Голова Правління

Віктор ПОНОМАРЕНКО

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

Медко В.М. 247-89-16

1. Основна діяльність

Акціонерне товариство «Державний експортно-імпорتنний банк України» (далі – АТ «Укрексімбанк», Укрексімбанк 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 2025 року та 31 грудня 2024 року 100% статутного капіталу Укрексімбанку належить державі в особі Кабінету міністрів України.

Головний офіс Укрексімбанку знаходиться у м. Києві по вул. Антоновича, 127. Укрексімбанк має 22 філії та 15 відділень (31 грудня 2024 року: 22 філій та 27 відділень) і два представництва в Лондоні та Нью-Йорку. Укрексімбанк та його філії є єдиною юридичною особою.

Історично основним видом діяльності Укрексімбанку є обслуговування експортно-імпорتنних операцій. Наразі Укрексімбанк має диверсифіковану клієнтську базу, що включає значну кількість великих промислових і державних підприємств. Укрексімбанк 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 Укрексімбанку є сприяння, від імені Уряду України, обслуговуванню кредитних договорів, що підписані Урядом України та урядами інших держав. Укрексімбанк виступає агентом Уряду України та обслуговує кредити від іноземних фінансових установ у відповідності до зазначених договорів.

Метою діяльності Укрексімбанку (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 експортно-орієнтованими або провадять діяльність, пов'язану з виробництвом імпортозамінної продукції, а також отримання прибутку в інтересах Укрексімбанку та його акціонера.

2. Основа складання фінансової звітності і основні положення облікової політики

Основа складання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року, складена у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

Ця проміжна скорочена фінансова звітність не містить усієї інформації й даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і має розглядатись разом із річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2024 року, складеною у відповідності до МСФЗ, яка розміщена на сайті Банку <https://www.eximb.com/ua/bank/financial-information/financial-report/2024-rik.html>.

Ця проміжна скорочена фінансова звітність представлена у тисячах гривень («тис. грн.»), якщо не зазначено інше, що є функціональною валютою Банку та валютою подання.

Ця проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена на основі принципу оцінки за собівартістю, за винятком інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибуток або збиток, похідних фінансових інструментів та інвестиційної нерухомості, які оцінюються за справедливою вартістю, будівель, які оцінюються за переоціненою вартістю, активів, утримуваних для продажу, які оцінюються за найменшою з двох величин - балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж.

Безперервність діяльності та економічне середовище

Ця проміжна скорочена фінансова звітність за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року, підготовлена на основі принципу безперервної діяльності.

Банк працює на економічних і фінансових ринках України, які мають ознаки ринку, що розвивається. Законодавча, податкова та нормативна база продовжує розвиватися, але піддається різним тлумаченням і частим змінам, які разом з іншими правовими та фіскальними перешкодами ускладнюють проблеми, з якими стикаються суб'єкти, що працюють в Україні.

У 2022 році Російська Федерація ввела свої війська на територію України. Війна, що триває, призвела до значних жертв серед цивільного населення, масового переміщення населення, пошкодження інфраструктури, відключень електроенергії та загалом значного порушення економічної діяльності в Україні. Це мало згубний і тривалий вплив на політичне та бізнес-середовище в Україні, у тому числі на здатність багатьох суб'єктів господарювання продовжувати роботу у звичайному режимі. У відповідь на військове вторгнення Президент України запровадив воєнний стан, який наразі продовжено до 5 листопада 2025 року.

У 2025 році активні військові дії залишаються інтенсивними, хоча й зосередженими на сході та півдні України. Під великим ризиком наразі є Сумщина, на цьому напрямку ворог стигнув значну кількість війська. Під окупацією все ще залишаються Автономна Республіка Крим та більшість територій Донецької, Луганської, Херсонської, Запорізької областей. Крім того, Російська Федерація продовжує атаки ракетами та безпілотниками, які вражають електромережі та іншу критичну цивільну інфраструктуру по всій Україні.

Незважаючи на продовження війни, економіка залишається стійкою. У квітні 2025 року Національний банк України (НБУ) переглянув прогноз зростання реального ВВП на 2025 рік у бік зниження – до 3,1%. Інфляція продовжує прискорюватися і в травні 2025 сягнула 15,9%. Облікова ставка НБУ лишається на рівні 15,5%. У І півріччі 2025 року зростання економіки залишалося стриманим, зокрема, через зумовлений війною дефіцит кваліфікованих працівників, який попри певне поживлення ринку праці залишається вагомим стримуючим чинником, руйнування газової інфраструктури та спричинене цим збільшення потреб в імпорті газу.

Загострення торговельних протистоянь у світі наразі не позначилося на українській економіці, проте надалі стримуватиме її відновлення. Загальний прогноз залишається вразливим до значних ризиків, передусім через надзвичайно високу невизначеність, спричинену війною, можливі затримки або нестачу зовнішнього фінансування, а також результати мирних переговорів.

З початком війни НБУ запровадив низку адміністративних обмежень на операції з конвертацією валюти та рух капіталу, зокрема обмеження на виплату відсотків і дивідендів за кордон. Через ці обмеження українська гривня не є вільно конвертованою.

Після вторгнення всі світові рейтингові агентства знизили рейтинги України. Станом на 30 червня 2025 року рейтинги є такими:

- Fitch: довгостроковий рейтинг емітента в іноземній валюті – RD, у національній валюті – CCC+;
- Moody's: довгостроковий рейтинг емітента в іноземній та національній валюті – Caa3;
- S&P: довгостроковий рейтинг емітента в іноземній валюті – SD, у національній валюті – CCC+.

Станом на 1 липня 2025 року міжнародні резерви України становили понад 45 млрд дол. США, які у червні зросли на +1,2%. Така динаміка зумовлена значними обсягами надходжень від міжнародних партнерів, що перевищили чистий продаж валюти Національним банком України та боргові виплати країни в іноземній валюті. Обсяг міжнародних резервів є достатнім для збереження стійкості валютного ринку.

У фінансовому секторі припливи коштів у банківську систему депо сповільнилися, а їхні темпи приросту майже зрівнялися в банків різних груп. Це свідчить про посилення конкуренції банків за ресурси. Наявний запас високоліквідних активів мінімізує ризики ліквідності та забезпечує банкам комфорт у подальшому нарощенні кредитного портфеля та вкладень в ОВДП.

Гривневе кредитування набуло темпів, що востаннє спостерігалися перед повномасштабним вторгненням. Банки всіх груп активно нарощують портфелі, вони дедалі більше співпрацюють із позичальниками з нових для себе галузей, використовують різноманітніше коло інструментів, включно з консорціумним та спеціалізованим кредитуванням, надають довгі кредити. Дедалі меншим стає покладання на державну підтримку в кредитуванні на поповнення обігових коштів бізнесу, поволи зростає частка кредитів на інвестиційні цілі за державною програмою “5-7-9%”. Новий портфель має високу якість.

Роздрібний кредитний портфель надалі стабільно зростає. Цьому сприяє стійкий споживчий попит населення та готовність банків кредитувати з огляду на поліпшення макроекономічних умов. Іпотечне кредитування все ще залежить від умов програми “єОселя”, зміна яких має дати новий поштовх для розвитку ринкових продуктів. Боргове навантаження домогосподарств помірне, а показники якості портфеля прийнятні. Банки зберігають поміркованість у резервуванні кредитів.

Нормативи ліквідності банківського сектору та регулятивного капіталу перевищують мінімальні вимоги. Після завершення оцінки стійкості банків Національний банк планує оновлення вимог до капіталу. Вже з 1 вересня 2025 року банк, а з 1 квітня 2026 року банківські групи, мають дотримуватися мінімального значення коефіцієнта левериджу. Мінімальне значення коефіцієнта левериджу для банків та банківських груп встановлено на рівні 3%. Коефіцієнт

левериджу є додатковим показником достатності капіталу 1 рівня для покриття ризиків за активними операціями, без урахування ступеня ризиковості активу (який визначається через вагу ризику).

При підготовці проміжної скороченої фінансової звітності за шість місяців 2025 року керівництво Банку оцінило здатність Банку продовжувати свою діяльність в майбутньому з врахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричиняти значні негативні наслідки, як для економіки країни в цілому, так і для клієнтів Банку. Попри вплив негативних чинників війни, Банк продовжує функціонувати як універсальний банк, що належить до найбільших системних банків України та надає весь спектр банківських послуг як великим корпоративним клієнтам, клієнтам малого та середнього бізнесу, так і фізичним особам.

Керівництво Банку вважає, що у найближчому майбутньому Банк буде своєчасно і повністю виконувати власні зобов'язання. Також, Банк планує здійснювати додаткове кредитування стратегічних корпоративних клієнтів. Джерелом погашення зобов'язань та нарощення кредитування буде накопичена ліквідність, погашення ОВДП та корпоративних облігацій, гарантованих державою, а також, за необхідності, залучення ресурсів міжнародних фінансових організацій.

У 2025 році Банк планує діяти згідно основних (стратегічних) напрямів діяльності банків державного сектору на період дії воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки, забезпечувати збереження стійкого ліквідного стану та виконання всіх своїх зобов'язань перед вкладниками, контрагентами та кредиторами у повному обсязі та вчасно.

Оцінки та прогнози діяльності Банку на наступні місяці базувалися на наступних припущеннях:

- прогноз макропоказників на 2025 рік, що ґрунтується на основних показниках економічного і соціального розвитку та прогнозу для України, закладених у Держбюджеті на 2025 рік, інфляційних звітах НБУ, та міжнародних інформаційно-аналітичних системах для України;
- клієнтська база фізичних осіб прогнозована на підставі аналізу статистики активності клієнтів за 2024 рік;
- покращення якості кредитного портфеля та подальше кредитування реального сектору економіки;
- утримання на конкурентному рівні ставок залучення ресурсів на внутрішньому ринку;
- оптимізація адміністративних витрат (обмеження/відкладання витрат на придбання нематеріальних активів (крім обов'язкових);
- забезпечення фінансової підтримки пріоритетних галузей економіки та підприємств критичної інфраструктури;
- безперерйна ефективна робота керівників Банку для забезпечення прийняття необхідних управлінських рішень;
- збереження фінансової стійкості Банку, виявлення можливих загроз такій стійкості, а також оперативне реагування на загрози фінансової стійкості та/або їх уникнення;
- покращення показників операційної ефективності/прибутковості;
- нормативні вимоги враховують усі офіційно затверджені на прогнозну дату плани НБУ щодо впровадження нових вимог протягом прогнозного періоду.

З урахуванням ефекту від застосування нових законодавчих змін, визначених Законом України від 10 жовтня 2024 року № 4015-ІХ «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо забезпечення збалансованості бюджетних надходжень у період дії воєнного стану» в частині оподаткування прибутку банків у розмірі 50 відсотків за результатами податкового (звітного) 2024 року, який впливає на спроможність Банку досягнути визначені планові показники за діючою Програмою капіталізації, Банком оновлена Програма капіталізації, яка погоджена НБУ рішенням від 28.02.2025 №59-рпш/БТ.

Протягом шести місяців 2025 року Банк перевищував очікувані нормативи достатності капіталу, визначені оновленою Програмою капіталізації та дотримувався мінімальних рівнів пруденційних нормативів відповідно до вимог НБУ завдяки зменшенню активів зважених на ризик внаслідок заходів і зусиль, які Банк докладав протягом 2024 року і продовжує реалізовувати в 2025 році, постійній увазі і контролю втілених заходів шляхом здійснення щомісячного обговорення Правлінням і звітування перед Наглядовою радою про фактичне виконання Програми капіталізації/реструктуризації Банку на 2024-2026 роки. Відповідно до оновленої Програми капіталізації, Банк зможе досягти дотримання необхідного рівня достатності капіталу у 2025 році.

Планування подальшої діяльності Банку, в тому числі й за Програмою капіталізації/реструктуризації, спирається на затверджені керівництвом Бізнес-плані розвитку 2025 року та розрахованих на 2026-2027 роки прогнозних показниках, які розроблені на основі нейтрального сценарію з використанням прогнозів макропоказників – річний індекс інфляції на рівні 9%, девальвація національної валюти до рівня 47,5 грн./дол. США на кінець 2025 року (середній курс 45,0 грн./дол. США).

Прогноз діяльності включає наступні основні припущення:

- стан ліквідності Банку стійкий, додаткове залучення кредитів рефінансування НБУ не здійснюється;

- основним джерелом фінансування виступають кошти клієнтів та програми міжнародних фінансових організацій;
- продовжується кредитування корпоративних клієнтів, в т.ч. під державні гарантії;
- джерелом погашення зобов'язань та кредитування буде накопичена ліквідність, а також збільшення обсягу залучених коштів клієнтів і реалізація програм з міжнародними фінансовими організаціями;
- залишки на кореспондентських рахунках та у депозитних сертифікатах Національного банку України забезпечуватимуть потреби Банку у ліквідності.

Банком розроблені внутрішні нормативні документи та положення щодо збереження безперервної діяльності, для максимально швидкого реагування та відновлення діяльності у випадку настання надзвичайних ситуацій.

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

Станом на 30 червня 2025 року Банк порушував деякі умови за кредитами, отриманими від кредитних установ, які відображені у статті «Інші залучені кошти» на загальну суму 2 534 821 тис. грн. Банк отримав відповідні листи про відмову від застосування санкцій за порушені ковенанти від кредиторів. Також Банк очікує порушення ковенантів за кредитами протягом 2025 року, веде постійний діалог із кредиторами та розраховує отримати необхідні листи відмови від застосування санкцій до фінансових ковенантів. На даний момент результат цих зусиль передбачити неможливо; однак, у разі вимоги про дострокове погашення запозичень Банк має достатньо коштів для продовження діяльності на безперервній основі та не потребуватиме додаткового фінансування для їх погашення. Станом на дату затвердження цієї проміжної скороченої фінансової звітності жодних вимог про дострокове погашення від кредиторів не надходило.

Тривале ведення воєнних дій може спричинити продовження існуючих або запровадження додаткових адміністративних обмежень з боку НБУ, що може створити загрозу операційній діяльності Банку. Крім того, це може призвести до подальших змін у податковій системі через бюджетний дефіцит.

Таким чином, ці події та умови, пов'язані насамперед із непередбачуваністю наразі впливом майбутнього перебігу військових дій на території України, які можуть вплинути на економічне середовище та на виконання Банком заходів Програми капіталізації та досягнення необхідного рівня нормативів достатності капіталу, вказують на те, що існує суттєва невизначеність, яка може вплинути на здатність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі.

Ця проміжна скорочена фінансова звітність була складена на основі припущення про безперервність діяльності та не містить жодних коригувань, які були б необхідні, якби Банк не міг продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Ця проміжна скорочена фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва Банку щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок керівництва Банку

Дочірні підприємства та зміни у структурі групи

Дочірнє підприємство публічного акціонерного товариства «Державний експортно-імпорتنний банк України» Лізингова компанія «Укресімлізинг» (далі - ДП «Укресімлізинг»), що повністю належить Укресімбанку, було засноване у 1997 році та зареєстроване в Україні. Відповідними рішеннями Правління АТ «Укресімбанк» та Наглядової Ради АТ «Укресімбанк» було затверджено план дій (дорожню карту) з припинення ДП «Укресімлізинг». Протягом 2024 року та 1 півріччя 2025 року тривала процедура ліквідації ДП «Укресімлізинг».

ДП «Укресімлізинг» не було консолідовано оскільки як окремо так і в сукупності, воно є несуттєвим для фінансового стану, результатів діяльності та грошових потоків групи. ДП «Укресімлізинг» знаходиться в процесі ліквідації та контроль за його грошовими потоками здійснює ліквідатор.

Банк є засновником Недержавного корпоративного пенсійного фонду ВАТ УКРЕКСІМБАНК (далі – НКПФ). Банк не здійснює адміністрування, управління активами та зберігання активів НКПФ. Банк проаналізував наявність контролю, необхідного для консолідації відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності (далі – МСФЗ) 10 “Консолідована фінансова звітність” стосовно НКПФ. Банк є засновником, проте не зазнає ризиків та не має права щодо змінних результатів його діяльності. Відповідно до МСФЗ 10 “Консолідована фінансова звітність” Банк не має контролю за НКПФ та відповідно НКПФ не було консолідовано.

Оподаткування

Визначення витрат з податку на прибуток у проміжному періоді здійснюється з урахуванням найкращої оцінки середньозваженої річної ставки податку на прибуток, очікуваної за весь рік відповідно до податкового законодавства України, застосованої до прибутку до оподаткування проміжного періоду.

Зміни в обліковій політиці

Принципи обліку, прийняті при підготовці проміжної скороченої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, за виключенням застосування нових стандартів, що описані нижче. Характер та вплив цих змін розкритий нижче.

Поправки до МСБО (IAS) 21 «Вплив змін валютних курсів» - «Відсутність конвертованості»

Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності. Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання.

Ці поправки не мають суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

3. Інформація за сегментами

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

Корпоративний бізнес-напрямок	Сегмент діяльності, спрямований на обслуговування корпоративних клієнтів та продаж продуктів, які потребують індивідуального підходу і надаються переважно корпоративним клієнтам.
Середній бізнес, муніципалітети та комунальний сектор	Сегмент діяльності, спрямований на обслуговування клієнтів муніципального та комунального сектору, малого та середнього бізнесу (у тому числі фізичних осіб – 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. До даного сегменту включено результати діяльності підрозділу управління активами та пасивів (ALM), який фокусується на управлінні ліквідністю та процентною політикою з метою внутрішнього ціноутворення активів та пасивів.

До бізнес - напрямів (Корпоративний бізнес-напрямок, Середній бізнес, муніципалітети та комунальний сектор, Роздрібний бізнес-напрямок, Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрямок) включається фінансові показники за проблемними активами.

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

Для цілей повноти розподілу фінансових показників сегментної звітності за відповідними сегментами Банк

використовує алокуючі механізми, які дозволяють в певній мірі їх розподілити за статтями/балансовими рахунками балансу та звіту по прибутки і збитки, за якими відсутні критерії визначення сегменту бізнесу, а саме: частка чисельності працівників за сегментами до балансової вартості основних засобів за статтями «Нематеріальні активи» та «Основні засоби»; частка належності інвестиційної нерухомості за сегментами кредитів клієнтів, за якими майно прийнято у власність Банку – «Інвестиційна нерухомість», частка оборотів по касі за платежами сегментних клієнтів – «Грошові кошти та їх еквіваленти» тощо.

Крім того, результати (доходи та витрати) від інших сегментів визначаються з застосуванням єдиних трансфертних ставок, що встановлюються Комітетом з управління активами та пасивами на основі вартості позик для Банку, а також внутрішнього перерозподілу за певними операціями/клієнтами за домовленістю між бізнес-напрямами.

До нерозподілених сум відносяться: відстрочений податковий актив та кредиторська заборгованість з податку на прибуток, частка розподілених активів та витрат, пов'язаних з роботою ключового управлінського персоналу Банку, непрямі операційні витрати підрозділів підтримки, податок на прибуток.

Протягом шести місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року, Банк мав доходи від операцій з підприємством, яке контролюється державою (прямо чи опосередковано), або таким, яке зазнає суттєвого впливу з боку держави, які становили більше 10% від загальних доходів Банку, а саме: 4 109 277 тис. грн (30 червня 2024 року: 3 374 949 тис. грн). Доходи від операцій з цим зовнішнім клієнтом відображено у сегменті «Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрямок».

Протягом шести місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року, Банк отримав доходи від операцій з НБУ з купівлі депозитних сертифікатів у сумі 2 770 410 тис. грн, що становили більше 10% від загальних доходів Банку (протягом шести місяців 2024 року: 2 440 737 тис. грн).

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і витрати, прибутки і збитки, а також певні активи і зобов'язання операційних сегментів Банку за півріччя місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року:

<i>30 червня 2025 року (не підлягає огляду чи аудиту)</i>	<i>Корпора- тивний бізнес- напрямок</i>	<i>Середній бізнес, муніципа- літети та комуналь- ний сектор</i>	<i>Роздрібний бізнес- напрямок</i>	<i>Міжбан- ківський та інвестицій- ний бізнес- напрямок</i>	<i>Нерозпо- ділені суми</i>	<i>Усього</i>
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	4 258 355	465 736	16 929	7 458 585	–	12 199 605
Інші процентні доходи	36 265	42 914	297	368 225	–	447 701
Процентні витрати	(5 215 789)	(1 418 325)	(678 275)	(993 047)	(7)	(8 305 443)
Трансфертні доходи/витрати	2 966 085	1 634 162	1 282 382	(5 882 629)	–	–
Чистий процентний дохід сегменту	2 044 916	724 487	621 333	951 134	(7)	4 341 863
Комісійні доходи	339 638	130 485	190 533	59 292	1 564	721 512
Комісійні витрати	(121 223)	(17 270)	(114 022)	(29 361)	(117)	(281 993)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими активами, передбаченими для торгівлі	–	–	–	240 069	–	240 069
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	–	–	433 332	–	433 332
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	217 393	47 075	20 077	348 265	(304)	632 506
Інші доходи	18 265	13 072	10 588	3 095	2 835	47 855
Чистий непроцентний дохід	454 073	173 362	107 176	1 054 692	3 978	1 793 281
Чистий операційний дохід	2 498 989	897 849	728 509	2 005 826	3 971	6 135 144
Витрати на виплати працівникам	(374 543)	(272 935)	(311 384)	(160 836)	(43 749)	(1 163 447)
Амортизаційні витрати	(17 002)	(14 819)	(6 973)	(10 866)	(8 085)	(57 745)
Інші адміністративні та операційні витрати	(169 470)	(160 064)	(291 075)	(30 299)	(56 510)	(707 418)
Операційні витрати	(561 015)	(447 818)	(609 432)	(202 001)	(108 344)	(1 928 610)
Операційний прибуток	1 937 974	450 031	119 077	1 803 825	(104 373)	4 206 534
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(1 545)	–	–	(21 538)	–	(23 083)
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	–	(105)	–	96 619	–	96 514

	Корпора- тивний бізнес- напря́м	Середній бізнес, муніципа- літети та комуналь- ний сектор	Роздрібний бізнес- напря́м	Міжбан- ківський та інвестицій- ний бізнес- напря́м	Нерозпо- ділені суми	Усього
30 червня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)						
Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1 546	—	—	(71 807)	—	(70 261)
Чистий збиток від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	—	—	—	—	(28 708)	(28 708)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначений згідно з МСФЗ 9	439 931	31 060	34 530	(471 496)	—	34 025
Чистий прибуток від зменшення корисності для нефінансових активів	663	356	88	125	—	1 232
Результати сегментів	2 378 569	481 342	153 695	1 335 728	(133 081)	4 216 253
Витрати на сплату податку						—
Прибуток (збиток)	2 378 569	481 342	153 695	1 335 728	(133 081)	4 216 253
Активи та зобов'язання станом на 30 червня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)						
Активи сегменту	79 731 964	7 655 496	2 132 440	206 357 513		295 877 413
Нерозподілені активи					2 310 331	2 310 331
Усього активи						298 187 744
Зобов'язання сегменту	170 833 320	42 826 781	39 691 281	28 934 873		282 286 255
Нерозподілені зобов'язання					603 015	603 015
Усього зобов'язання						282 889 270
Інша інформація за сегментами						
Капітальні витрати	(8 393)	(7 010)	(2 842)	(5 744)	(4 363)	(28 352)

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і витрати, прибутки і збитки за півсть місяців, що закінчилися 30 червня 2024 року, а також певні активи і зобов'язання операційних сегментів Банку станом на 31 грудня 2024 року:

	Корпора- тивний бізнес-напря́м	Середній бізнес, муніципалітети та комунальний сектор	Роздрібний бізнес-напря́м	Міжбан- ківський та інвестиційний бізнес-напря́м	Нерозподілені суми	Усього
30 червня 2024 року (не підлягало огляду чи аудиту)						
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	3 957 903	488 436	25 398	6 418 796	—	10 890 533
Інші процентні доходи	70 719	19 695	—	370 230	—	460 644
Процентні витрати	(4 621 204)	(1 340 703)	(857 297)	(1 240 287)	(61)	(8 059 552)
Трансфертні доходи/витрати	1 898 336	1 488 876	1 451 147	(5 967 391)	1 129 032	—
Чистий процентний дохід сегменту	1 305 754	656 304	619 248	(418 652)	1 128 971	3 291 625
Комісійні доходи	338 124	120 109	202 485	60 024	958	721 700
Комісійні витрати	(119 224)	(10 533)	(152 304)	(4 784)	(29 880)	(316 725)
Чистий прибуток від операцій з фінансовими активами, передбаченими для торгівлі	—	—	—	417 775	—	417 775
Чистий прибуток від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	—	—	99 356	—	99 356
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	198 351	41 423	25 289	368 053	(2)	633 114
Інші доходи	13 886	22 106	7 439	2 964	13 793	60 188
Чистий непроцентний дохід	431 137	173 105	82 909	943 388	(15 131)	1 615 408
Чистий операційний дохід	1 736 891	829 409	702 157	524 736	1 113 840	4 907 033
Витрати на виплати працівникам	(282 776)	(238 126)	(283 698)	(80 690)	(164 773)	(1 050 063)
Амортизаційні витрати	(13 142)	(15 218)	(13 731)	(2 256)	(10 663)	(55 010)
Інші адміністративні та операційні витрати	(81 525)	(92 635)	(257 302)	(24 967)	(30 712)	(487 141)
Операційні витрати	(377 443)	(345 979)	(554 731)	(107 913)	(206 148)	(1 592 214)
Операційний прибуток	1 359 448	483 430	147 426	416 823	907 692	3 314 819
Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	—	—	—	943 147	—	943 147

30 червня 2024 року (не підлягало огляду чи аудиту)	Корпора- тивний бізнес-напрямок	Середній бізнес, муніципальні та комунальний сектор	Роздрібний бізнес-напрямок	Міжбан- ківський та інвестиційний бізнес-напрямок	Нерозподілені суми	Усього
Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти	1 883	(72)	—	(1 391 638)	—	(1 389 827)
Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	11	—	—	27 946	—	27 957
Прибуток, що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	337 251	—	108	—	—	337 359
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	1 678 149	118 474	5 434	(675 768)	18 721	1 145 010
Збиток від зменшення корисності для нефінансових активів	(4 973)	(2 719)	(1 182)	(3 955)	(7 426)	(20 255)
Результати сегментів	3 371 769	599 113	151 786	(683 445)	918 987	4 358 210
Витрати на сплату податку						
Прибуток (збиток)	3 371 769	599 113	151 786	(683 445)	918 987	4 358 210
Активи та зобов'язання станом на 31 грудня 2024 року						
Активи сегменту	74 056 018	6 926 088	2 073 650	205 687 934		288 743 690
Нерозподілені активи					2 404 431	2 404 431
Усього активи						291 148 121
Зобов'язання сегменту	160 328 202	43 090 928	40 697 153	32 539 398		276 655 681
Нерозподілені зобов'язання					3 122 760	3 122 760
Усього зобов'язання						279 778 441
Інша інформація за сегментами						
Капітальні витрати	(5 348)	(6 228)	(5 932)	(885)	(4 502)	(22 895)

Географічна інформація

Більшість доходів відносяться до України. Банк не отримує жодних суттєвих доходів з джерел за межами України.
У Банку відсутні непоточні активи, що утримуються за межами України.

4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	30 червня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)	31 грудня 2024 року
Грошові кошти		
Кореспондентські рахунки у банках	22 124 288	39 490 615
Поточний рахунок в Національному банку України	16 596 224	11 821 482
Депозити овернайт у банках	4 029 925	7 149 487
Готівка	1 439 220	1 336 409
	44 189 657	59 797 993
Грошові еквіваленти		
Депозитні сертифікати Національного банку України	40 016 986	41 875 107
Короткострокові депозити, класифіковані як грошові еквіваленти	18 751 298	10 578 827
	58 768 284	52 453 934
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(31 120)	(41 640)
Грошові кошти та їх еквіваленти	102 926 821	112 210 287

Станом на 30 червня 2025 року кореспондентські рахунки у банках включають кошти в сумі 20 975 483 тис. грн, розміщені на поточних рахунках у п'яти банках країн-членів ОЕСР (31 грудня 2024 року: 33 400 324 тис. грн). Ці банки є основними контрагентами Банку при здійсненні міжнародних розрахунків. Кошти розміщені на звичайних банківських умовах.

Станом на 30 червня 2025 року депозити та кредити овернайт у банках в сумі 4 029 925 тис. грн були розміщені в банках країн-членів ОЕСР під ринкові процентні ставки (31 грудня 2024 року: 7 149 487 тис. грн).

5. Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності

Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності є наступними:

	Зобов'язання з			
	Інші залучені кошти	Субординований борг	лізингу (оренди)	Усього
Балансова вартість на 1 січня 2025 року	25 442 582	4 302 222	47 111	29 791 915
Погашення	(3 798 474)	—	(2 684)	(3 801 158)
Курсові різниці	44 687	(39 233)	—	5 454
Інше	(12 245)	(1 307)	3 475	(10 077)
Балансова вартість на 30 червня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)	21 676 550	4 261 682	47 902	25 986 134

	Зобов'язання з			
	Інші залучені кошти	Субординований борг	лізингу (оренди)	Усього
Балансова вартість на 1 січня 2024 року	28 730 787	3 805 882	4 035	32 540 704
Надходження	62 503	—	—	62 503
Погашення	(2 583 458)	—	(1 034)	(2 584 492)
Курсові різниці	1 563 719	257 433	—	1 821 152
Інше	88 658	2 721	(299)	91 080
Балансова вартість на 30 червня 2024 року (не підлягало огляду чи аудиту)	27 862 209	4 066 036	2 702	31 930 947

Стаття «Інше» включає ефект нарахованих, але несплачених відсотків за позиками від кредитних установ, емітованими єврооблігаціями та субординованим боргом. Банк класифікує сплачені проценти як грошові потоки від операційної діяльності.

6. Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9

У таблиці нижче представлені суми збитків від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності, що визнані у складі прибутків та збитків.

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індивідуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індивідуальній основі	ПЗФА	Усього
За три місяці, що закінчилися 30 червня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)							
Грошові кошти та їх еквіваленти	(6 903)	—	—	—	—	—	(6 903)
Кредити та аванси банкам	171	—	—	—	—	—	171
Кредити та аванси клієнтам	307 492	11 248	(22 081)	(10 617)	244 890	(300 041)	230 891
Повернення раніше списаних кредитів та авансів клієнтам	—	—	—	(24 198)	(98 660)	—	(122 858)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(28 269)	3 182	—	—	—	—	(25 087)
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	138 655	(9 858)	—	—	—	—	128 797
Інші фінансові активи	803	—	—	—	—	—	803
Фінансові гарантії	66	—	—	—	—	—	66
Зобов'язання з надання кредитів	39 915	(10)	—	(71)	—	—	39 834
Акредитиви	10 481	—	—	—	—	—	10 481

	<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>
Авалювання векселів	4	—	—	—	—	—	4
Гарантії виконання	105	—	—	—	—	—	105
(Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності) збиток від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	462 520	4 562	(22 081)	(34 886)	146 230	(300 041)	256 304
За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)							
Грошові кошти та їх еквіваленти	(12 630)	—	—	—	—	—	(12 630)
Кредити та аванси банкам	(62)	—	—	—	—	—	(62)
Кредити та аванси клієнтам	373 247	4 038	(123 017)	(108 628)	755 572	(959 415)	(58 203)
Повернення раніше списаних кредитів та авансів клієнтам	—	—	—	(62 631)	(429 972)	—	(492 603)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(162 341)	97 125	—	—	—	—	(65 216)
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	392 902	157 236	—	—	—	—	550 138
Інші фінансові активи	(31)	—	—	—	—	—	(31)
Фінансові гарантії	50	—	—	—	—	—	50
Зобов'язання з надання кредитів	53 511	5	—	(475)	(956)	—	52 085
Акредитиви	(7 648)	—	—	—	—	—	(7 648)
Авалювання векселів	4	—	—	—	—	—	4
Гарантії виконання	92	(1)	—	—	—	—	91
(Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності) збиток від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	637 094	258 403	(123 017)	(171 734)	324 644	(959 415)	(34 025)
За три місяці, що закінчилися 30 червня 2024 року (не підлягало огляду чи аудиту)							
Грошові кошти та їх еквіваленти	308	—	—	—	—	—	308
Кредити та аванси банкам	476	—	—	—	—	—	476
Кредити та аванси клієнтам	(26 503)	(32 714)	(304 353)	(286 153)	(245 517)	199 914	(695 326)
Повернення раніше списаних кредитів та авансів клієнтам	—	—	—	(12 756)	(54 363)	—	(67 119)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	294 033	(62 831)	—	—	—	—	231 202
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	11 291	(38 434)	—	—	—	—	(27 143)
Інші фінансові активи	(946)	—	—	—	—	—	(946)
Фінансові гарантії	(127)	4	3	—	—	—	(120)
Зобов'язання з надання кредитів	(13 853)	359	—	(2 902)	(415)	—	(16 811)
Акредитиви	(58 752)	—	—	—	—	—	(58 752)
Авалювання векселів	7	—	—	—	—	—	7

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	ПЗФА	Усього
Гарантії виконання	(6)	–	–	–	–	–	(6)
(Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності) збиток від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	205 928	(133 616)	(304 350)	(301 811)	(300 295)	199 914	(634 230)
За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2024 року (не підлягало огляду чи аудиту)							
Грошові кошти та їх еквіваленти	(2 669)	–	–	–	–	–	(2 669)
Кредити та аванси банкам	1 121	–	–	–	–	–	1 121
Кредити та аванси клієнтам	(103 731)	(86 436)	(322 501)	(505 364)	(552 132)	(19 481)	(1 589 645)
Повернення раніше списаних кредитів та авансів клієнтам	–	–	–	(16 635)	(68 917)	–	(85 552)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	817 866	(84 533)	–	–	–	–	733 333
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	(4 670)	(49 911)	–	–	–	–	(54 581)
Інші фінансові активи	(3 106)	–	–	–	–	–	(3 106)
Фінансові гарантії	78	4	3	–	–	–	85
Зобов'язання з надання кредитів	(25 192)	247	5	(4 266)	(281)	–	(29 487)
Акредитиви	(114 492)	–	–	–	–	–	(114 492)
Авалювання векселів	5	–	–	–	–	–	5
Гарантії виконання	(22)	–	–	–	–	–	(22)
(Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності) збиток від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	565 188	(220 629)	(322 493)	(526 265)	(621 330)	(19 481)	(1 145 010)

Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9, за первісно-знеціненими фінансовими активами (далі – «ПЗФА»), що визнаний у складі прибутків та збитків, в таблицях вище відображений з урахуванням коригування (сторнування збитку від зменшення корисності) валової балансової вартості ПЗФА в розмірі 584 646 тис. грн (за період, що закінчився 30 червня 2024 року: (сторнування збитку від зменшення корисності) 201 022 тис. грн).

7. Кредити та аванси банкам

Кредити та аванси банкам включають:

	30 червня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)	31 грудня 2024 року
Кредити та аванси банкам		
Депозити в інших банках		
короткострокові	384 146	808 039
довгострокові	313 556	370 498
	697 702	1 178 537
Мінус: резерв за очікуваними кредитними збитками	(1 305)	(1 332)
Загальна сума кредитів та авансів банкам	696 397	1 177 205

Станом на 30 червня 2025 року кредити та аванси банкам включають кошти, що розміщені у банках України у розмірі 19 068 тис. грн (31 грудня 2024 року: 67 999 тис. грн), банках країн-членів ОЕСР – 444 883 тис. грн (31 грудня 2024 року: 867 510 тис. грн), банках інших країн – 233 751 тис. грн (31 грудня 2024 року: 243 028 тис. грн).

Станом на 30 червня 2025 року кредити та аванси банкам обліковуються за амортизованою собівартістю, за виключенням поточних рахунків у банківських металах в сумі 186 012 тис. грн (31 грудня 2024 року: 150 019 тис. грн), які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

Станом на 30 червня 2025 року депозити в інших банках включають покриття за гарантійними операціями та акредитивами в сумі 491 737 тис. грн (31 грудня 2024 року: 959 315 тис. грн)

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

	<i>Етап 1</i> <i>на груповій основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>на індивідуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2025 року	1 204	128	1 332
Нові створені або придбані активи	106	—	106
Завершені (погашені) активи	(302)	—	(302)
Зміни резервів	(37)	—	(37)
Курсові різниці	4	(2)	2
Резерв на 31 березня 2025 року	975	126	1 101
Нові створені або придбані активи	907	—	907
Завершені (погашені) активи	(732)	—	(732)
Зміни резервів	(4)	—	(4)
Курсові різниці	32	1	33
Резерв на 30 червня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)	1 178	127	1 305

	<i>Етап 1</i> <i>на груповій основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>на груповій основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>на індивідуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2024 року	1 701	71 967	116	73 784
Нові створені або придбані активи	1 111	—	—	1 111
Завершені (погашені) активи	(376)	—	—	(376)
Зміни резервів	(90)	—	—	(90)
Курсові різниці	(567)	—	4	(563)
Резерв на 31 березня 2024 року (не підлягало огляду чи аудиту)	1 779	71 967	120	73 866
Нові створені або придбані активи	12 938	—	—	12 938
Завершені (погашені) активи	(12 826)	—	—	(12 826)
Зміни резервів	364	—	—	364
Курсові різниці	426	—	4	430
Резерв на 30 червня 2024 року (не підлягало огляду чи аудиту)	2 681	71 967	124	74 772

8. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам були видані таким категоріям клієнтів:

	<i>30 червня</i> <i>2025 року</i> <i>(не підлягало</i> <i>огляду чи аудиту)</i>	<i>31 грудня</i> <i>2024 року</i>
Юридичні особи	57 039 532	55 663 694
Державні підприємства	45 884 220	42 450 121
Фізичні особи	360 547	1 576 242
	103 284 299	99 690 057
Мінус: резерв за очікуваними кредитними збитками	(17 819 955)	(21 026 468)
Кредити та аванси клієнтам	85 464 344	78 663 589

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 2025 року	127 030	40 728	158 212	1 262 843	10 161 113	6 128 436	17 878 362
Нові створені або придбані активи	78 198	—	—	—	—	—	78 198
Завершені (погашені) активи	(1 967)	(1)	—	(37 888)	(3)	—	(39 859)
Переведення в Етап 1	698	(698)	—	—	—	—	—
Переведення в Етап 2	(420)	3 164	—	(2 744)	—	—	—
Переведення в Етап 3	(24)	—	—	24	—	—	—
Коригування процентного доходу	—	—	—	13 493	127 782	88 777	230 052
Списані активи	—	—	—	(517 270)	(1 433 258)	(1 307 202)	(3 257 730)
Зміни резервів	(10 677)	(7 330)	(2 745)	(51 213)	520 158	(88 527)	359 666
Курсові різниці	923	574	456	(453)	12 232	(21 298)	(7 566)
Резерв на 31 березня 2025 року	193 761	36 437	155 923	666 792	9 388 024	4 800 186	15 241 123
Нові створені або придбані активи	27 794	—	—	—	—	—	27 794
Завершені (погашені) активи	(676)	(407)	—	(11 979)	(1 271)	—	(14 333)
Переведення в Етап 1	2 227	(1 316)	—	—	(911)	—	—
Переведення в Етап 2	(1 609)	1 609	—	—	—	—	—
Переведення в Етап 3	(5)	(252)	—	257	—	—	—
Коригування процентного доходу	—	—	—	8 470	123 152	62 345	193 967
Списані активи	—	—	—	(36 816)	—	—	(36 816)
Зміни резервів	(3 776)	11 355	59 675	(7 592)	(79 057)	(290 722)	(310 117)
Курсові різниці	6 272	3 154	7 054	6 939	296 521	8 682	328 622
Резерв на 30 червня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)	223 988	50 580	222 652	626 071	9 726 458	4 580 491	15 430 240

	<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 2024 року	160 923	114 909	214 995	2 279 295	8 874 532	5 677 635	17 322 289
Нові створені або придбані активи	21 593	—	—	—	—	—	21 593
Завершені (погашені) активи	(21 506)	(476)	—	(891)	—	(1 642)	(24 515)
Переведення в Етап 1	83 574	—	—	(83 574)	—	—	—
Переведення в Етап 2	(91)	13 855	—	(13 764)	—	—	—
Переведення в Етап 3	—	—	(70 446)	—	70 446	—	—
Переведення в ПЗФА	—	—	—	—	(628 035)	—	(628 035)
Результат від припинення визнання	—	—	—	—	(447 695)	—	(447 695)
Коригування процентного доходу	—	—	—	54 412	197 067	81 628	333 107
Зміни резервів	(76 571)	(53 020)	(18 103)	(207 775)	(228 569)	(153 240)	(737 278)
Курсові різниці	755	(630)	1 297	6 060	143 605	25 763	176 850
Резерв на 31 березня 2024 року (не підлягало огляду чи аудиту)	168 677	74 638	127 743	2 033 763	7 981 351	5 630 144	16 016 316
Нові створені або придбані активи	12 431	—	—	—	—	—	12 431
Завершені (погашені) активи	(4 656)	(5)	—	(86 898)	(143 108)	(1 138)	(235 805)
Переведення в Етап 2	(760)	760	—	—	—	—	—
Переведення в Етап 3	(595)	—	—	463	132	—	—
Переведення в ПЗФА	—	—	—	—	156 140	—	156 140
Результат від припинення визнання	—	—	—	—	94 195	—	94 195
Коригування процентного доходу	—	—	—	33 292	136 144	78 983	248 419
Списані активи	—	—	—	(6 187)	(416 613)	—	(422 800)
Зміни резервів	(16 333)	(24 076)	(1 524)	(181 635)	(84 294)	336 619	28 757
Зміни входних даних макромоделей	(25 561)	(8 775)	—	—	—	—	(34 336)
Курсові різниці	2 540	1 941	3 376	26 903	224 512	24 112	283 384
Резерв на 30 червня 2024 року (не підлягало огляду чи аудиту)	135 743	44 483	129 595	1 819 701	7 948 459	6 068 720	16 146 701

Державні підприємства

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів:

	<i>Етап 1 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 2025 року	6 053	480 467	108 331	1 169 677	17 728	1 782 256
Нові створені або придбані активи	334	—	—	—	—	334
Завершені (погашені) активи	(66)	—	—	—	—	(66)
Коригування процентного доходу	—	—	1 813	19 811	134	21 758
Списані активи	—	—	—	(21 904)	—	(21 904)

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	ПЗФА	Усього
Зміни резервів	(460)	(98 191)	(1 814)	(9 473)	311	(109 627)
Курсові різниці	(26)	(4 922)	(1 320)	(7 636)	(123)	(14 027)
Резерв на 31 березня 2025 року	5 835	377 354	107 010	1 150 475	18 050	1 658 724
Переведення в Етап 3	—	—	89 443	(89 443)	—	—
Коригування процентного доходу	—	—	2 850	19 200	121	22 171
Списані активи	—	—	—	(39 811)	—	(39 811)
Зміни резервів	286 747	(81 756)	12 565	325 218	4 633	547 407
Курсові різниці	90	1 030	382	3 664	(153)	5 013
Резерв на 30 червня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)	292 672	296 628	212 250	1 369 303	22 651	2 193 504

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	ПЗФА	Усього
Резерв на 1 січня 2024 року	63 726	296	794 958	152 069	852 183	16 285	1 879 517
Завершені (погашені) активи	—	(30)	—	—	—	—	(30)
Коригування процентного доходу	—	—	—	2 450	12 949	—	15 399
Зміни резервів	(451)	(266)	(45)	(1 774)	(78 046)	528	(80 054)
Курсові різниці	592	—	25 539	2 917	11 308	542	40 898
Резерв на 31 березня 2024 року (не підлягало огляду чи аудиту)	63 867	—	820 452	155 662	798 394	17 355	1 855 730
Нові створені або придбані активи	11 233	—	—	—	—	—	11 233
Переведення в Етап 3	(8 141)	—	—	8 141	—	—	—
Коригування процентного доходу	—	—	—	3 325	15 973	—	19 298
Зміни резервів	6 012	—	(302 829)	(6 621)	(18 115)	560	(320 993)
Зміна макромоделей	(12 134)	—	—	—	—	—	(12 134)
Курсові різниці	669	—	19 258	3 014	11 170	585	34 696
Резерв на 30 червня 2024 року (не підлягало огляду чи аудиту)	61 506	—	536 881	163 521	807 422	18 500	1 587 830

Фізичні особи

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів:

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	ПЗФА	Усього
Резерв на 1 січня 2025 року	1 709	342	1 361 846	1 953	1 365 850
Нові створені або придбані активи	7	—	—	—	7
Завершені (погашені) активи	(92)	(47)	(266)	—	(405)
Переведення в Етап 1	4	(4)	—	—	—
Переведення в Етап 2	(220)	220	—	—	—
Переведення в Етап 3	—	(283)	283	—	—
Коригування процентного доходу	—	—	372	60	432
Списані активи	—	—	(1 156 189)	—	(1 156 189)
Зміни резервів	478	168	(6 830)	155	(6 029)
Курсові різниці	—	—	(4 251)	—	(4 251)
Резерв на 31 березня 2025 року	1 886	396	194 965	2 168	199 415
Нові створені або придбані активи	4	—	—	—	4
Завершені (погашені) активи	(62)	(28)	—	(600)	(690)
Переведення в Етап 1	2 738	(4)	(2 734)	—	—
Переведення в Етап 2	(237)	237	—	—	—
Переведення в Етап 3	—	(375)	375	—	—
Коригування процентного доходу	—	—	258	19	277
Списані активи	—	—	(456)	(1 568)	(2 024)
Зміни резервів	(2 539)	328	(3 611)	(19)	(5 841)
Курсові різниці	—	1	5 069	—	5 070
Резерв на 30 червня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)	1 790	555	193 866	—	196 211

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	ПЗФА	Усього
Резерв на 1 січня 2024 року	1 641	630	1 517 080	2 110	1 521 461
Нові створені або придбані активи	1 606	—	—	—	1 606
Завершені (погашені) активи	(266)	(38)	(3 003)	—	(3 307)
Переведення в Етап 1	2 146	(2 146)	—	—	—
Переведення в Етап 2	(311)	311	—	—	—
Переведення в Етап 3	(898)	1 685	(787)	—	—
Коригування процентного доходу	—	—	642	79	721
Списані активи	—	—	(947)	—	(947)
Зміни резервів	(1 633)	108	(5 768)	(67)	(7 360)

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	ПЗФА	Усього
	1	(2)	12 590	—	12 589
Курсові різниці					
Резерв на 31 березня 2024 року (не підлягало огляду чи аудиту)	2 286	548	1 519 807	2 122	1 524 763
Нові створені або придбані активи	3 107	—	—	—	3 107
Завершені (погашені) активи	(194)	(42)	(3 665)	—	(3 901)
Переведення в Етап 1	744	(744)	—	—	—
Переведення в Етап 2	(160)	160	—	—	—
Переведення в Етап 3	(2 084)	451	1 633	—	—
Переведення в ПЗФА	—	—	(2 024)	—	(2 024)
Результат від припинення визнання	—	—	(109)	—	(109)
Коригування процентного доходу	—	—	594	77	671
Списані активи	—	—	(25 211)	—	(25 211)
Зміни резервів	788	291	(7 334)	(79)	(6 334)
Зміна макромоделей	(1 196)	(107)	—	—	(1 303)
Курсові різниці	2	1	45 647	—	45 650
Резерв на 30 червня 2024 року (не підлягало огляду чи аудиту)	3 293	558	1 529 338	2 120	1 535 309

9. Кредитна якість за категоріями фінансових активів

Банк використовує такі рівні внутрішнього кредитного рейтингу (рейтинговий клас) для оцінки активів корпоративних позичальників.

Внутрішній рейтинговий клас (PD-Rate)	Рівень ймовірності дефолту (PD)	Опис рівня внутрішнього рейтингу
Від 1 до 7	До 1.428%	Високий рейтинг
Від 8 до 9	Від 1.429% до 2.86%	Стандартний рейтинг
Від 10 до 14	Від 2.87% до 99.9%	Низький рейтинг
15	100%	Кредитно-знецінені активи (дефолт)

Визначення рівня внутрішнього рейтингу для кредитів позичальників малого та середнього бізнесу, які не мають внутрішнього рейтингового класу (PD-Rate), та фізичних осіб здійснюється на основі рівня ймовірності дефолту (PD).

Визначення ймовірності дефолту (PD) для ОВДП, інших цінних паперів емітованих органами центральної та місцевої влади здійснюється Банком виходячи із статистично-аналітичних даних міжнародного рейтингового агентства Fitch Ratings стосовно дефолтів суверенів окремо в національній та іноземній валютах та відповідного довгострокового кредитного рейтингу, присвоєного відповідній країні даним агентством, з урахуванням строку дії фінансового інструменту. На підставі значення такого рейтингу станом на 30 червня 2025 року ОВДП та інші цінні папери, емітовані органами центральної влади України, класифікуються як активи з низьким рейтингом, а депозитні сертифікати НБУ та залишки на коррахунку в НБУ, виходячи із залишкового PD з урахуванням строку їх погашення та різної природи активів, визначені як активи з високим та середнім рейтингом відповідно. Визначення ймовірності дефолту для цінних паперів емітованих органами місцевої влади здійснюється на основі присвоєного їм рейтингу міжнародного рейтингового агентства (за необхідності приведення до шкали міжнародного рейтингового агентства Fitch Ratings). Визначення ймовірності дефолту для цінних паперів емітованих корпоративними позичальниками здійснюється на основі внутрішнього рейтингового класу (PD-Rate), як описано вище.

Банк управляє кредитною якістю фінансових активів за допомогою внутрішньої системи присвоєння рейтингів, як описано вище. У таблиці нижче представлений аналіз кредитної якості в розрізі класів активів, пов'язаних з кредитними статтями звіту про фінансовий стан на підставі системи кредитних рейтингів Банку.

На 30 червня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)	При- мітка	Етап	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Низький рейтинг	Кредитно- знецінені	Усього
Фінансові активи							
Грошові кошти та їх еквіваленти (крім готівки)	4	1 3	81 598 188	19 917 363	1 710	— 1 460	101 517 261 1 460
Кредити та аванси банкам	7	1 3	444 884 —	252 691 —	— —	— 127	697 575 127
Кредити та аванси клієнтам	8	1	20 626 673	3 742 396	3 654 422	—	28 023 491
Юридичні особи		2 3	308 772 —	158 930 —	1 513 859 —	— 15 430 177	1 981 561 15 430 177

На 30 червня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)	При- мітка	Етап	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Низький рейтинг	Кредитно- знецінені	Усього
		ПЗФА	—	—	—	11 604 303	11 604 303
Фізичні особи		1	154 372	553	7 487	—	162 412
		2	397	390	3 481	—	4 268
		3	—	—	—	193 866	193 866
		ПЗФА	—	—	—	1	1
Державні компанії		1	11 210 477	9 838 127	14 459 289	—	35 507 893
		2	—	3 898 042	3 046 958	—	6 945 000
		3	—	—	—	3 375 158	3 375 158
		ПЗФА	—	—	—	56 169	56 169
Інвестиції в цінні папери	10						
- за справедливою вартістю через							
інший сукупний дохід		1	19 752	—	18 501 324	—	18 521 076
		2	—	—	4 295 602	—	4 295 602
- за амортизованою собівартістю		1	30 518 177	—	19 618 329	—	50 136 506
		2	—	—	9 048 216	—	9 048 216
Інші фінансові активи (крім							
транзитних рахунків за операціями							
з платіжними картками)		1	—	80 570	37 069	—	117 639
		3	—	—	—	104 109	104 109
		ПЗФА	—	—	—	10 393	10 393
Усього фінансові активи			144 881 692	37 889 062	74 187 746	30 775 763	287 734 263
Кредитні зобов'язання та							
контракти фінансової гарантії та							
гарантії виконання	15						
Фінансові гарантії		1	1 987 003	244 744	921 584	—	3 153 331
		2	4 164	—	—	—	4 164
Гарантії виконання		1	5 767 979	182 645	1 399 262	—	7 349 886
		2	21 312	5 222	—	—	26 534
Зобов'язання з надання кредитів		1	7 034 766	1 641 975	4 197 620	—	12 874 361
		2	220 947	—	5 013	—	225 960
		3	—	—	—	5 010	5 010
Акредитиви (крім рахунків покриття)		1	1 941 590	—	—	—	1 941 590
Авалювання векселів		1	329 043	—	13 481	—	342 524
Усього кредитні зобов'язання та			17 306 804	2 074 586	6 536 960	5 010	25 923 360
контракти фінансової гарантії та							
гарантії виконання			162 188 496	39 963 648	80 724 706	30 780 773	313 657 623
Усього							

На 31 грудня 2024 року	При- мітка	Етап	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Низький рейтинг	Кредитно- знецінені	Усього
Фінансові активи							
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	1	99 088 712	11 821 482	3 840	—	110 914 034
(крім готівки)		3	—	—	—	1 484	1 484
Кредити та аванси банкам	7	1	1 073 422	104 987	—	—	1 178 409
		3	—	—	—	128	128
Кредити та аванси клієнтам	8						
Юридичні особи		1	15 879 150	3 286 832	3 006 467	—	22 172 449
		2	502 967	100 866	1 536 128	—	2 139 961
		3	—	—	—	17 397 958	17 397 958
		ПЗФА	—	—	—	13 953 326	13 953 326
Фізичні особи		1	207 292	1 325	1 657	—	210 274
		2	485	—	1 521	—	2 006
		3	—	—	—	1 361 846	1 361 846
		ПЗФА	—	—	—	2 116	2 116
Державні компанії		1	30 270 241	—	301 647	—	30 571 888
		2	—	3 723 772	4 582 039	—	8 305 811
		3	—	—	—	3 518 515	3 518 515
		ПЗФА	—	—	—	53 907	53 907
Інвестиції в цінні папери	10						
- за справедливою вартістю через							
інший сукупний дохід		1	20 050	—	32 286 564	—	32 306 614
		2	—	—	4 177 168	—	4 177 168
- за амортизованою собівартістю		1	16 450 317	—	9 793 667	—	26 243 984
		2	—	—	9 048 378	—	9 048 378
Інші фінансові активи (крім		1	2 323	80 115	28 884	—	111 322

На 31 грудня 2024 року	При- мітка	Етап	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Низький рейтинг	Кредитно- нецінені	Усього
транзитних рахунків за операціями з платіжними картками)							
		3	—	—	—	103 197	103 197
		ПЗФА	—	—	—	10 393	10 393
Усього фінансові активи			163 494 959	19 119 379	64 767 960	36 402 870	283 785 168
Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії та гарантії виконання	15						
Фінансові гарантії		1	1 261 129	460 851	294 771	—	2 016 751
		2	1 537	4 204	—	—	5 741
Гарантії виконання		1	4 552 771	134 929	956 918	—	5 644 618
		2	21 582	5 709	—	—	27 291
		3	—	—	—	36 081	36 081
Зобов'язання з надання кредитів		1	8 264 846	181 990	1 018 585	—	9 465 421
		2	206 019	—	351	—	206 370
		3	—	—	—	20 993	20 993
Акредитиви (крім рахунків покриття)		1	2 819 238	—	—	—	2 819 238
Авалювання векселів		1	130 807	—	—	—	130 807
Усього кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії та гарантії виконання			17 257 929	787 683	2 270 625	57 074	20 373 311
Усього			180 752 888	19 907 062	67 038 585	36 459 944	304 158 479

Система внутрішніх рейтингів Банку підтримується фінансовими методами аналізу з урахуванням обробленої ринкової інформації для встановлення основних припущень для оцінки ризику сторони під час укладення угоди. Відповідні ризик-рейтинги регулярно аналізуються та переглядаються.

10. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери включають:

	30 червня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)	31 грудня 2024 року
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	57 803 561	34 461 339
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	21 862 042	35 047 307
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	21 185 994	21 226 219
Цінні папери, утримувані для торгівлі	3 353 601	3 718 456
Інвестиції в цінні папери	104 205 198	94 453 321

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки

Станом на 30 червня 2025 року інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки представлені облігаціями внутрішньої державної позики України (ОВДП) з індексованою вартістю балансовою вартістю 21 185 994 тис. грн (31 грудня 2024 року: 21 226 219 тис. грн), умови випуску яких передбачають індексацію номінальної вартості за строками погашення відповідно до змін середньозваженого обмінного курсу гривні до долара США на міжбанківському ринку за місяць, що передусе випуску та місяць до дати погашення. Купонний дохід не підлягає індексації.

Станом на 30 червня 2025 року цінні папери, утримувані для торгівлі, представлені ОВДП балансовою вартістю 3 353 601 тис. грн (31 грудня 2024 року: 3 718 456 тис. грн).

Станом на 30 червня 2025 року відсутні ОВДП передані у заставу в якості забезпечення за кредитними лініями, отриманими від НБУ (31 грудня 2024 року: 10 657 950 тис. грн) (Примітка 15).

Протягом шести місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року Банк визнав збиток від переоцінки інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки в сумі 38 221 тис. грн, який включений до статті

«Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток» (30 червня 2024 року: дохід в сумі 1 132 383 тис. грн).

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	<i>30 червня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)</i>	<i>31 грудня 2024 року</i>
ОВДП	21 842 290	35 027 257
Акції підприємств	19 752	20 050
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	21 862 042	35 047 307

Станом на 30 червня 2025 року ОВДП балансовою вартістю 1 675 080 тис. грн передані у заставу в якості забезпечення за кредитними лініями, отриманими від НБУ (31 грудня 2024 року: 1 665 720 тис. грн) (Примітка 15).

Станом на 30 червня 2025 року ОВДП балансовою вартістю 917 106 тис. грн передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від українських фінансових організацій (31 грудня 2024 року: 911 982 тис. грн) (Примітка 15).

Станом на 30 червня 2025 року ОВДП балансовою вартістю 125 631 тис. грн використані для формування гарантійного фонду за операціями свої процентної ставки (31 грудня 2024 року: 416 430 тис. грн) (Примітка 15).

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

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

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2025 року	1 174 436	262 039	1 436 475
Погашені активи	(16 096)	(2)	(16 098)
Зміни резервів	(117 976)	93 945	(24 031)
Реалізовані активи	(398 438)	—	(398 438)
Курсові різниці	(3 298)	—	(3 298)
Резерв на 31 березня 2025 року	638 628	355 982	994 610
Погашені активи	(4 597)	—	(4 597)
Зміни резервів	(23 672)	3 182	(20 490)
Реалізовані активи	(14 887)	—	(14 887)
Резерв на 30 червня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)	595 472	359 164	954 636

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2024 року	399 141	430 715	829 856
Нові створені або придбані активи	516 296	—	516 296
Зміни резервів	7 537	(21 702)	(14 165)
Реалізовані активи	(4 200)	—	(4 200)
Курсові різниці	15 841	—	15 841
Резерв на 31 березня 2024 року (не підлягало огляду чи аудиту)	934 615	409 013	1 343 628
Нові створені або придбані активи	111 222	—	111 222
Погашені активи	(153 400)	(268)	(153 668)

	<i>Етап 1</i> <i>на груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 2</i> <i>на груповій</i> <i>основі</i>	<i>Усього</i>
Зміни резервів	336 211	(62 563)	273 648
Реалізовані активи	(93 109)	(5 553)	(98 662)
Курсові різниці	12 598	–	12 598
Резерв на 30 червня 2024 року (не підлягало огляду чи аудиту)	1 148 137	340 629	1 488 766

Станом на 30 червня 2025 року для визначення ОКЗ за державними облігаціями України Банк застосував PD у діапазоні 8.75% - 25.00% та LGD 50% (31 грудня 2024 року: PD у діапазоні 8.45% - 26.56% та LGD 50%) від міжнародного кредитного агентства Fitch на основі кредитного рейтингу України в іноземній та національній валютах на рівні «С/ССС+» (31 грудня 2024 року: на основі кредитного рейтингу України в іноземній та національній валютах на рівні «С/ССС+»).

Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю

	<i>30 червня</i> <i>2025 року</i> <i>(не підлягало</i> <i>огляду чи аудиту)</i>	<i>31 грудня</i> <i>2024 року</i>
Облігації уряду країн G7	30 421 997	16 361 560
ОВДП	26 464 632	16 641 797
Облігації підприємств	2 135 379	2 126 477
Муніципальні облігації	162 714	162 528
	59 184 722	35 292 362
Мінус: резерв за очікуваними кредитними збитками	(1 381 161)	(831 023)
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	57 803 561	34 461 339

Станом на 30 червня 2025 року ОВДП балансовою вартістю 6 399 579 тис. грн передані у заставу в якості забезпечення за кредитними лініями, отриманими від НБУ (31 грудня 2024 року: 6 595 476 тис. грн) (Примітка 15).

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

	<i>Етап 1</i> <i>на груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 2</i> <i>на груповій</i> <i>основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2025 року	352 135	478 888	831 023
Нові створені або придбані активи	242 759	–	242 759
Погашені активи	(556)	–	(556)
Зміни резервів	12 044	167 094	179 138
Резерв на 31 березня 2025 року	606 382	645 982	1 252 364
Нові створені або придбані активи	123 324	–	123 324
Погашені активи	(1 915)	–	(1 915)
Зміни резервів	17 246	(9 858)	7 388
Резерв на 30 червня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)	745 037	636 124	1 381 161

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

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Зміни резервів	11 291	(38 434)	(27 143)
Курсові різниці	(11 311)	–	(11 311)
Резерв на 30 червня 2024 року (не підлягало огляду чи аудиту)	6 350	593 209	599 559

Суми переведень між Етапами включають, як очікувані кредитні збитки за активами на момент переведення між Етапами, так і зміни в оцінках після переведення між Етапами.

Станом на 30 червня 2025 року для визначення ОКЗ за державними облігаціями України Банк застосував PD у діапазоні 8.75% - 25.00% та LGD 50% (31 грудня 2024 року: PD у діапазоні 8.45% - 26.56% та LGD 50%) від міжнародного кредитного агентства Fitch на основі кредитного рейтингу України в іноземній та національній валютах на рівні «С/ССС+» (31 грудня 2024 року: на основі кредитного рейтингу України в іноземній та національній валютах на рівні «С/ССС+»).

11. Кошти банків

Кошти банків включають:

	<i>30 червня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)</i>	<i>31 грудня 2024 року</i>
Поточні рахунки	2 303 762	2 195 148
Кредити та депозити	49 053	70 920
Інша заборгованість перед банками	81 559	53 015
Кошти банків	2 434 374	2 319 083

Станом на 30 червня 2025 року Банк має відкриту кредитну лінію у сумі 100 000 000 тис. грн на отримання кредитів рефінансування НБУ, що забезпечена інвестиційними цінними паперами – ОВДП балансовою вартістю 8 074 659 тис. грн (31 грудня 2024 року: 18 919 146 тис. грн) (Примітка 10).

12. Інші залучені кошти

Інші залучені кошти включають:

	<i>30 червня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)</i>	<i>31 грудня 2024 року</i>
Кредити міжнародних фінансових організацій	21 337 525	24 119 439
Кредити українських фінансових організацій	339 025	433 946
Емітовані єврооблігації	–	889 197
Інші залучені кошти	21 676 550	25 442 582

Кредити міжнародних фінансових організацій

Кредити міжнародних фінансових організацій включають позики від Міжнародного банку реконструкції та розвитку (МБРР) в рамках проектів розвитку експорту, кредити від Європейського інвестиційного банку (ЄІБ) в рамках позики для кредитування малих та середніх підприємств та установ з середньою капіталізацією та кредиту на підтримку поглибленої та всебічної зони вільної торгівлі між ЄС та Україною (ПВЗВТ), та кредит від Європейського банку реконструкції та розвитку (ЄБРР) за Рамковою Програмою ЄБРР щодо забезпечення стійкості та засобів до існування, метою якої є кредитування приватних компаній та муніципалітетів.

У березні 2025 року Банк здійснив погашення кредиту від Північної екологічної фінансової корпорації в повному обсязі в сумі 5 млн євро у встановлені договірними умовами строки.

У червні 2025 року Банк здійснив повне погашення заборгованості в євро в рамках угоди з Європейським інвестиційним банком відповідно до встановленого графіку погашення.

9 квітня 2025 року Банк уклав з Європейським інвестиційним банком фінансову угоду в рамках реалізації спільного проекту «Централізоване теплопостачання України – Укрексімбанк» на суму 100 млн. євро. Станом на 30.06.2025 вибірка коштів за угодою не здійснювалась.

Протягом 1 півріччя 2025 року нові кредити від міжнародних фінансових організацій Банк не отримував.

Угоди з ЄБРР та ЄІБ містять фінансові та нефінансові ковенанти. Станом на 30 червня 2025 року Банк порушував деякі фінансові ковенанти, у зв'язку з чим отримав відповідні листи відмови щодо недотримання фінансових ковенант («waiver») від ЄБРР та ЄІБ.

Кредити українських фінансових організацій

Кредити українських 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), та кредит від Приватного Акціонерного Товариства «Українська фінансова житлова компанія» (далі -УФЖК), що залучений для фінансування видачі іпотечних кредитів за програмою доступного іпотечного кредитування «Оселя».

Протягом 2 кварталу 2025 року нові кредити від українських фінансових організацій Банк не отримував.

Угоди від УФЖК та ФРП містять фінансові та нефінансові ковенанти. Станом на 30 червня 2025 року були зафіксовані порушення ковенант, у зв'язку із застосуванням до Банку заходів впливу НБУ щодо дотримання деяких нормативно-правових актів. Банк отримав від УФЖК відповідний лист щодо незастосування до АТ «Укрексімбанк» права вимоги дострокового виконання всіх зобов'язань. Банк отримав відповідний лист відмови від вимог дострокового повернення кредитів у зв'язку з порушеннями ковенант від ФРП, який покриває порушені ковенанти до 01 червня 2025 року, з можливістю продовження такого строку.

Емітовані єврооблігації

У січні 2025 року Банк здійснив останній платіж у сумі 20 283 тис. дол. США (гривневий еквівалент 855 401 тис. грн) згідно з графіком погашення Єврооблігацій у формі облігацій участі у кредиті із первинною загальною номінальною вартістю 600 000 тис. дол. США.

13. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають:

	30 червня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)	31 грудня 2024 року
Поточні рахунки:		
- Юридичні особи	126 913 351	112 718 034
- Бюджетні організації	42 888 161	33 360 471
- Фізичні особи	13 325 810	11 929 557
	183 127 322	158 008 062
Депозити строкові:		
- Юридичні особи	40 059 801	52 101 154
- Фізичні особи	24 994 328	27 464 654
	65 054 129	79 565 808
Депозити до запитання:		
- Юридичні особи	4 159 972	5 616 529
- Фізичні особи	842 546	904 021
	5 002 518	6 520 550
Кошти клієнтів	253 183 969	244 094 420
Забезпечення гарантій та авалів (Примітка 15)	3 794 452	2 701 767
Забезпечення акредитивів (Примітка 15)	1 202 222	1 452 767
Забезпечення зобов'язань з надання кредитів (Примітка 15)	239 995	261 245
Забезпечення кредитів клієнтам	1 907 963	281 315

Станом на 30 червня 2025 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 128 736 тис. грн (31 грудня 2024 року: 103 836 тис. грн). Зміна справедливої вартості коштів, залучених в золоті, яка обумовлена змінами в кредитному ризику, станом на 30 червня 2025 року відсутня (31 грудня 2024 року: відсутня).

14. Капітал

Станом на 30 червня 2025 року статутний капітал Банку складався з 31 168 806 простих іменних акцій (31 грудня 2024 року: 31 168 806 простих іменних акцій) номінальною вартістю 1 462,04 гривень кожна (31 грудня 2024 року: 1 462,04 гривень кожна). Станом на 30 червня 2025 року 31 168 806 простих іменних акцій були повністю сплачені та зареєстровані (31 грудня 2024 року: 31 168 806 простих іменних акцій були повністю сплачені та зареєстровані).

У квітні 2025 року відповідно до Постанови Кабінету міністрів України від 18 квітня 2025 року № 371-р «Деякі питання діяльності акціонерного товариства «Державний експортно-імпорتنний банк України» Банк спрямував чистий прибуток 2024 року в сумі 2 751 593 тис. грн та прибуток, отриманий від амортизації за результатами переоцінки основних засобів, в сумі 178 177 тис. грн до резервного фонду та використав для покриття збитку минулих років.

Рух інших резервів

Рух у інших резервах був таким:

	Резерв переоцінки основних засобів	Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оціненими за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Резерв під прибутки та збитки від інвестицій в інструменти капіталу	Інші резерви
На 1 січня 2024 року	991 768	(345 161)	(65 681)	580 926
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(10 453)	—	—	(10 453)
Чисті (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у тому числі:	—	1 532 867	1 282	1 534 149
Витрати за очікуваними кредитними збитками за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	733 333	—	733 333
Чисті реалізовані прибутки від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	(99 356)	—	(99 356)
Чисті нереалізовані (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	898 890	1 282	900 172
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	—	—	—	—
На 30 червня 2024 року (не підлягало огляду чи аудиту)	981 315	1 187 706	(64 399)	2 104 622

	Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оціненими за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Резерв під прибутки та збитки від інвестицій в інструменти капіталу	Інші резерви	
Резерв переоцінки основних засобів				
На 1 січня 2025 року	813 591	902 963	(53 125)	1 663 429
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(9 652)	—	—	(9 652)
Відновлення корисності основних засобів	1 583	—	—	1 583
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	(396)	—	—	(396)
Чисті (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у тому числі:	—	(288 348)	(298)	(288 646)
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	(65 216)	—	(65 216)
Чисті реалізовані прибутки від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	(433 332)	—	(433 332)
Чисті нереалізовані (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	210 200	(298)	209 902
На 30 червня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)	805 126	614 615	(53 423)	1 366 318

15. Зобов'язання кредитного характеру

Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії

Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії Банку включали:

	30 червня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)	31 грудня 2024 року
Зобов'язання з надання кредитів	13 105 331	9 692 784
Гарантії виконання	7 376 420	5 707 990
Акредитиви	2 683 166	3 680 186
Фінансові гарантії	3 157 495	2 022 492
Авалювання векселів	342 524	130 807
	26 664 936	21 234 259
Резерв за очікуваними кредитними збитками	(80 836)	(36 065)
Грошові кошти, утримувані як забезпечення акредитивів, авалів, фінансових гарантії та кредитних зобов'язань (Примітка 13)	(5 236 669)	(4 415 779)

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

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індивідуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2025 року	13 561	11	551	956	15 079
Нові створені або придбані зобов'язання	38 402	—	—	—	38 402
Завершені (погашені) зобов'язання з надання кредитів	(23 659)	(5)	(443)	(956)	(25 063)
Переведення в Етап 1	1	(1)	—	—	—
Переведення в Етап 2	(14)	14	—	—	—
Переведення в Етап 3	—	(10)	10	—	—
Зміни резервів	(1 147)	20	39	—	(1 088)
Курсові різниці	(34)	—	—	—	(34)
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 31 березня 2025 року	27 110	29	157	—	27 296
Нові створені або придбані зобов'язання	33 855	—	—	—	33 855
Завершені (погашені) зобов'язання	(5 454)	(22)	(156)	—	(5 632)
Переведення в Етап 1	5	(5)	—	—	—
Переведення в Етап 2	(8)	8	—	—	—
Переведення в Етап 3	—	(14)	14	—	—
Зміни резервів	11 514	12	85	—	11 611
Курсові різниці	407	—	—	—	407
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 30 червня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)	67 429	8	100	—	67 537

	<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>Усього</i>
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2024 року	82 867	155	1 486	15 327	—	99 835
Нові створені або придбані зобов'язання	13 091	—	—	—	—	13 091
Завершені (погашені) зобов'язання з надання кредитів	(18 559)	(383)	—	(1 504)	—	(20 446)
Переведення в Етап 1	179	(7)	—	(172)	—	—
Переведення в Етап 2	(15)	15	—	—	—	—
Переведення в Етап 3	(660)	(18)	(1 491)	678	1 491	—
Зміни резервів	(5 871)	271	5	140	134	(5 321)
Курсові різниці	994	6	—	—	—	1 000
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 31 березня 2024 року (не підлягало огляду чи аудиту)	72 026	39	—	14 469	1 625	88 159
Нові створені або придбані зобов'язання	23 234	—	—	—	—	23 234

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індивідуаль ній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індивідуаль ній основі</i>	<i>Усього</i>
Завершені (погашені) зобов'язання	(38 236)	(23)	—	(2 900)	—	(41 159)
Переведення в Етап 1	796	(18)	—	(778)	—	—
Переведення в Етап 2	(109)	128	—	(19)	—	—
Переведення в Етап 3	(147)	(12)	—	159	—	—
Зміни резервів	20 528	483	—	(2)	(415)	20 594
Зміни вхідних даних макромоделей	(19 379)	(101)	—	—	—	(19 480)
Курсові різниці	1 143	—	—	—	—	1 143
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 30 червня 2024 року (не підлягало огляду чи аудиту)	59 856	496	—	10 929	1 210	72 491

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.

Активи, передані в заставу

Банк надає в якості застави активи, які відображені в 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:

	<i>30 червня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)</i>	<i>31 грудня 2024 року</i>		<i>30 червня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)</i>	<i>31 грудня 2024 року</i>
<i>Вид зобов'язання</i>	<i>Сума зобов'язання</i>		<i>Вид активу</i>	<i>Балансова вартість активу</i>	
Кредити рефінансування НБУ	—	—	ОВДП за справедливою вартістю через прибутки або збитки	—	10 657 950
			ОВДП за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 675 080	1 665 720
Своп процентної ставки з НБУ (умовна сума)	560 000	1 385 000	ОВДП за амортизованою собівартістю	6 399 579	6 595 476
			ОВДП за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	125 631	416 430
Кредити від українських фінансових організацій	339 025	433 946	ОВДП за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	917 106	911 982

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

	30 червня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)		31 грудня 2024 року	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	102 926 821	102 926 821	112 210 287	112 210 287
Кредити та аванси банкам	510 385	510 385	1 027 186	1 027 186
Кредити та аванси клієнтам	85 464 344	85 537 786	78 663 589	78 815 097
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	57 803 561	58 194 013	34 461 339	34 246 975
Інші фінансові активи	593 506	593 506	164 191	164 191
Фінансові зобов'язання				
Кошти банків	2 434 374	2 434 374	2 319 083	2 319 083
Кошти клієнтів	253 055 233	253 091 766	243 990 584	244 048 280
Інші залучені кошти	21 676 550	21 676 550	25 442 582	25 432 488
в тому числі емітовані ссрвоблігації	—	—	889 197	879 103
Субординований борг	4 261 682	3 862 168	4 302 222	3 347 948
Інші фінансові зобов'язання	725 960	725 960	987 566	987 566

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

30 червня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)	Справедлива вартість визначається на періодичній основі		
	Рівень 2	Рівень 3	Усього
Поточні рахунки в банках у банківських металах	186 012	—	186 012
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	21 842 290	19 752	21 862 042
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю	21 185 994	—	21 185 994

30 червня 2025 року

(не підлягало огляду чи аудиту)

через прибутки або збитки
Цінні папери утримувані для торгівлі
Похідні фінансові активи

Усього активи

Заборгованість перед клієнтами в банківських
металах

Похідні фінансові зобов'язання

Усього зобов'язання

**Справедлива вартість
визначається на періодичній основі**

<i>Рівень 2</i>	<i>Рівень 3</i>	<i>Усього</i>
3 353 601	—	3 353 601
34 122	—	34 122
46 602 019	19 752	46 621 771
128 736	—	128 736
1 801	—	1 801
130 537	—	130 537

**Справедлива вартість
визначається на періодичній основі**

На 31 грудня 2024 року

Поточні рахунки в банках у банківських металах
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю
через інший сукупний дохід
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю
через прибутки або збитки
Цінні папери утримувані для торгівлі
Похідні фінансові активи

Усього активи

Заборгованість перед клієнтами в банківських
металах

Похідні фінансові зобов'язання

Усього зобов'язання

<i>Рівень 2</i>	<i>Рівень 3</i>	<i>Усього</i>
150 019	—	150 019
35 027 257	20 050	35 047 307
21 226 219	—	21 226 219
3 718 456	—	3 718 456
59 778	—	59 778
60 181 729	20 050	60 201 779
103 836	—	103 836
363	—	363
104 199	—	104 199

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 2025 року</i>	<i>Прибутки/ (збитки) визнані в звітті про прибутки та збитки</i>	<i>Прибуток/ (збиток) визнаний у звітті про сукупний дохід</i>	<i>Розрахунки</i>	<i>Станом на 30 червня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)</i>
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	20 050	1 051	(298)	(1 051)	19 752
	<i>Станом на 1 січня 2024 року</i>	<i>Прибутки/ (збитки) визнані в звітті про прибутки та збитки</i>	<i>Прибуток/ (збиток) визнаний у звітті про сукупний дохід</i>	<i>Розрахунки</i>	<i>Станом на 30 червня 2024 року (не підлягало огляду чи аудиту)</i>
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	19 071 183	1 502 613	—	(370 230)	20 203 566

	Станом на 1 січня 2024 року	Прибутки/ (збитки) визнані в звітті про прибутки та збитки	Прибуток/ (збиток) визнаний у звітті про сукупний дохід	Розрахунки	Станом на 30 червня 2024 року (не підлягало огляду чи аудиту)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	20 342	2 166	1 282	(2 166)	21 624
Усього активи	19 091 525	1 504 779	1 282	(372 396)	20 225 190

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

	На 30 червня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)		
	Реалізовані прибутки	Нереалізовані прибутки	Усього
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 051	—	1 051
	На 30 червня 2024 року (не підлягало огляду чи аудиту)		
	Реалізовані прибутки	Нереалізовані прибутки	Усього
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	258 164	1 244 449	1 502 613
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 166	—	2 166
Усього	260 330	1 244 449	1 504 779

У таблицях нижче представлено кількісну інформацію станом на 30 червня 2025 року та 31 грудня 2024 року про суттєві неспостережувані на ринку входні дані, що використовуються для визначення справедливої вартості активів, віднесених до рівня 3 ієрархії джерел справедливої вартості:

На 30 червня 2025 року	Балансова вартість	Метод оцінки	Неспостережуваний параметр	Значення параметра (%)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	19 752	Дисконтовані грошові потоки	Очікувана дохідність	13.9
На 31 грудня 2024 року	Балансова вартість	Метод оцінки	Неспостережуваний параметр	Значення параметра (%)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	20 050	Дисконтовані грошові потоки	Очікувана дохідність	13.9

17. Операції з пов'язаними сторонами

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

Умови всіх операцій, що здійснюються з пов'язаними сторонами є ринковими.

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 2025 року та 31 грудня 2024 року, а також відповідні доходи і витрати за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 та 2024 років, є такими:

	Ключовий управлінський персонал	
	30 червня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)	31 грудня 2024 року
Інші фінансові активи	3	3
Поточні рахунки	3 761	2 630
Депозити строкові	—	215
Кошти клієнтів	3 761	2 845
Інші нефінансові зобов’язання	—	2

	За період, що закінчився 30 червня (не підлягало огляду чи аудиту)	
	2025 року	2024 року
Процентний дохід за кредитами	—	87
Процентні витрати за коштами клієнтів	(2)	(65)
Комісійні доходи	92	85
Комісійні витрати	(1)	—
Курсові різниці	72	(344)

Протягом шести місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року, сукупна сума винагороди та інших виплат ключовому управлінському персоналу склала 60 260 тис. грн, платежі до недержавного пенсійного фонду – 23 тис. грн) (30 червня 2024 року: 69 021 тис. грн (платежі до недержавного пенсійного фонду – 22 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 2025 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	Інші залучені кошти	Видані гарантії
Клієнт 1	Державні підприємства	—	—	—	—	—	20 768 648	—	—
Клієнт 2	Державні підприємства	—	—	—	—	—	13 742 562	—	—
Клієнт 3	Фінансові послуги	56 613 210	14 146	—	34 122	—	—	—	—
Клієнт 4	Фінансові послуги	—	—	3 040 522	—	—	1 207	124 192	—
Клієнт 5	Фінансові послуги	—	—	—	—	180 150	—	—	—
Клієнт 6	Фінансові послуги	—	—	—	—	47 094	—	—	—
Клієнт 7	Енергетика	—	—	3 655 302	—	—	9 623 691	—	—
Клієнт 8	Енергетика	—	—	—	—	—	12 200 111	—	—
Клієнт 9	Енергетика	—	—	7 903 186	—	—	3 256 610	—	—
Клієнт 10	Енергетика	—	—	—	—	—	6 632 551	—	—

Клієнт	Галузь	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити та аванси банкам	Кредити та аванси клієнтам	Похідні фінансові активи	Кошти банків	Кошти клієнтів	Інші залучені кошти	Видані гарантії
Клієнт 11	Видобувна галузь	—	—	7 354 938	—	—	112 309	—	—
Клієнт 12	Видобувна галузь	—	—	6 165 773	—	—	621 385	—	—
Клієнт 13	Професійна, наукова та технічна діяльність	—	—	9 573 122	—	—	5 746	—	—
Клієнт 14	Професійна, наукова та технічна діяльність	—	—	—	—	—	2 858 571	—	—
Клієнт 15	Транспорт та зв'язок та технічна діяльність	—	—	—	—	—	7 352 222	—	—
Клієнт 16	Торгівля	—	—	—	—	—	1 319 346	—	2 064 765
Клієнт 17	Торгівля	—	—	—	—	—	1 480 049	—	1 766 987
Клієнт 18	Будівництво доріг	—	—	2 639 831	—	—	854 850	—	—
Клієнт 19	Машинобу- дування	—	—	1 621 697	—	—	536 573	—	—
Клієнт 20	Машинобу- дування	—	—	—	—	—	323 293	—	295 040
Клієнт 21	Хімічна та нафтохіміч- на промис- ловість	—	—	—	—	—	2 314 431	—	—
Інші		—	—	1 736 345	—	—	24 649 089	—	—

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 2024 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	Інші залучені кошти	Видані гарантії
Клієнт 1	Державні підприємства	—	—	—	—	—	21 209 452	—	—
Клієнт 2	Державні підприємства	—	—	—	—	—	3 452 648	—	—
Клієнт 3	Фінансові послуги	53 696 588	67 870	—	59 537	—	—	—	—
Клієнт 4	Фінансові послуги	—	—	2 892 933	—	—	—	129 015	—
Клієнт 22	Фінансові послуги	—	—	—	—	—	—	304 931	—
Клієнт 5	Фінансові послуги	—	—	—	—	68 712	—	—	—
Клієнт 6	Фінансові послуги	—	—	—	—	31 756	—	—	—
Клієнт 7	Енергетика	—	—	3 654 012	—	—	9 486 860	—	—
Клієнт 9	Енергетика	—	—	8 004 235	—	—	1 035 698	—	—
Клієнт 8	Енергетика	—	—	—	—	—	2 296 258	—	—
Клієнт 12	Видобувна галузь	—	—	6 340 013	—	—	5 013 927	—	—
Клієнт 11	Видобувна галузь	—	—	7 517 575	—	—	95 808	—	—
Клієнт 15	Транспорт та зв'язок та технічна діяльність	—	—	—	—	—	4 900 119	—	—
Клієнт 23	Транспорт та зв'язок та технічна	—	—	422 949	—	—	3 638 523	—	—

Клієнт	Галузь	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити та аванси банкам	Кредити та аванси клієнтам	Похідні фінансові активи	Кошти банків	Кошти клієнтів	Інші залучені кошти	Видані гарантії
Клієнт 16	діяльність Торгівля	—	—	—	—	—	1 711 404	—	1 924 533
Клієнт 17	Торгівля	—	—	—	—	—	1 450 409	—	1 853 876
Клієнт 19	Машинобудування	—	—	2 040 730	—	—	1 325 402	—	—
Клієнт 10	Машинобудування	—	—	—	—	—	2 498 992	—	—
Клієнт 13	Професійна, наукова та технічна діяльність Будівництво	—	—	4 481 326	—	—	—	—	—
Клієнт 18	доріг	—	—	3 811 855	—	—	—	—	—
Інші		—	—	1 502 237	—	—	31 261 994	—	—

Протягом шести місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року, за суттєвими операціями з підприємствами, які контролюються державою (прямо чи опосередковано), або такими, які зазнають суттєвого впливу з боку держави, Банк визнав 5 241 797 тис. грн (30 червня 2024 року: 4 652 954 тис. грн) процентних доходів, в тому числі за операціями з депозитними сертифікатами НБУ строком до 90 днів – 2 770 410 тис. грн (30 червня 2024 року: 2 440 737 тис. грн), а також 1 574 975 тис. грн (30 червня 2024 року: 2 440 737 тис. грн) процентних витрат.

Станом на 30 червня 2025 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 були такими:

	30 червня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)	31 грудня 2024 року
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	27 133 986	17 851 204
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	21 861 228	35 046 364
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	21 185 994	21 226 219
Цінні папери утримувані для торгівлі	3 353 601	3 718 456
Усього	73 534 809	77 842 243

Інформація щодо балансової вартості ОВДП розкрита в Примітці 10.

Протягом шести місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року, по операціям з ОВДП Банк визнав 4 109 277 тис. грн (30 червня 2024 року: 3 374 949 тис. грн) процентних доходів, за операціями з іншими інвестиційними цінними паперами 101 120 тис. грн (30 червня 2024 року: 279 275 тис. грн) процентних доходів.

Станом на 30 червня 2025 року гарантії отримані Банком від Уряду або підприємств, які контролюються державою (прямо чи опосередковано), або такими, які зазнають суттєвого впливу з боку держави, склали 25 075 438 тис. грн (31 грудня 2024 року: 22 615 661 тис. грн).

18. 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.

Нормативи достатності капіталу згідно з вимогами НБУ

Починаючи з 5 серпня 2024 року Національний банк змінив вимоги щодо структури та розрахунку капіталу, а також щодо розрахунку та граничних значень нормативів достатності капіталу.

Національним банком України встановлено граничні значення нормативу достатності регулятивного капіталу на рівні не менше 8.5% до 31 грудня 2024 року (9.25% - до 30 червня 2025 року, 10% - з 1 липня 2025), достатності капіталу 1 рівня - на рівні не менше 7.5% та нормативу достатності основного капіталу 1 рівня - на рівні не менше 5.625%.

Станом на 30 червня 2025 року Банк здійснює свою діяльність в рамках Програми капіталізації/реструктуризації та дотримується всіх нормативів достатності капіталу.

Нормативи достатності капіталу Банку були такими:

	30 червня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)	31 грудня 2024 року
Основний капітал 1 рівня	9 426 505	9 867 109
Капітал 1 рівня	9 426 505	9 867 109
Капітал 2 рівня	3 331 272	3 363 120
Усього регулятивний капітал	12 757 777	13 230 229
Експозиція під ризиком	88 485 416	92 228 737
Норматив достатності основного капіталу 1 рівня	10.65%	10.70%
Норматив достатності капіталу 1 рівня	10.65%	10.70%
Норматив достатності регулятивного капіталу	14.42%	14.35%

Регулятивний капітал Банку станом на 30 червня 2025 року включає основний капітал першого рівня ОК1, що складається власних інструментів основного капіталу 1 рівня (статутний капітал), частини прибутку, що відповідає вимогам НБУ щодо їх включення до ОК1, позитивного результату коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонерами банку під час первісного визнання за мінусом збитків минулих років, відстроченого податкового активу, частини нематеріальних активів та капітальних вкладень в нематеріальні активи, 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, вкладень в установи фінансового сектору, непокритих резервами прострочених на несплачених понад 30 днів доходів, а також капітал другого рівня, що складається з субординованого боргу.

Норматив достатності капіталу згідно з Базельською угодою 1988 року

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

	30 червня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)	31 грудня 2024 року
Капітал першого рівня	13 297 052	9 071 147
Капітал другого рівня, розрахований	5 332 694	5 661 652
Капітал другого рівня, який враховується до розрахунку капіталу	5 332 694	5 661 652
Усього капітал	18 629 746	14 732 799
Активи, зважені за ризиком	105 891 429	102 552 862
Показник достатності капіталу першого рівня	12.6%	8.8%
Показник достатності капіталу, усього	17.6%	14.4%