

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

Проміжна скорочена окрема фінансова звітність

За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2022 року

ЗМІСТ

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ОКРЕМА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Проміжний скорочений окремий звіт про фінансовий стан	1
Проміжний скорочений окремий звіт про прибутки і збитки	2
Проміжний скорочений окремий звіт про сукупний дохід	3
Проміжний скорочений окремий звіт про зміни у власному капіталі	4
Проміжний скорочений окремий звіт про рух грошових коштів	5

ОКРЕМІ ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1.	Основна діяльність	6
2.	Основа складання фінансової звітності і основні положення облікової політики	6
3.	Інформація за сегментами	12
4.	Грошові кошти та їх еквіваленти	15
5.	Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності	16
6.	Витрати за очікуваними кредитними збитками	16
7.	Кредити та аванси банкам	18
8.	Кредити та аванси клієнтам	19
9.	Інвестиції в цінні папери	23
10.	Інші фінансові активи та інші фінансові зобов'язання	26
11.	Інші нефінансові активи та інші нефінансові зобов'язання	27
12.	Похідні фінансові інструменти	28
13.	Кошти банків	29
14.	Інші залучені кошти	29
15.	Кошти клієнтів	30
16.	Капітал	31
17.	Зобов'язання кредитного характеру	32
18.	Витрати на виплати працівникам та інші адміністративні та операційні витрати	35
19.	Справедлива вартість активів і зобов'язань	36
20.	Операції з пов'язаними сторонами	39
21.	Достатність капіталу	42

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

станом на 30 червня 2022 року

(в тисячах гривень)

	При- мітки	30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2021 року
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	59 984 828	42 882 304
Кредити та аванси банкам	7	628 032	8 270 170
Кредити та аванси клієнтам	8	78 791 263	69 330 616
Інвестиції в цінні папери	9	57 113 795	66 195 840
Поточні податкові активи		1 859 912	250 146
Похідні фінансові активи	12	2 410 693	582 742
Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу		8 332	8 332
Інвестиційна нерухомість		944 059	984 056
Основні засоби		1 817 507	1 850 424
Нематеріальні активи		60 651	74 455
Відстрочені податкові активи		1 190 303	1 190 303
Інші фінансові активи	10	217 970	177 595
Інші нефінансові активи	11	267 528	289 982
Загальна сума активів		205 294 873	192 086 965
Зобов'язання			
Кошти банків	13	23 214 321	25 577 371
Кошти клієнтів	15	143 032 563	121 838 196
Похідні фінансові зобов'язання	12	—	7
Інші залучені кошти	14	23 742 298	27 237 654
Субординований борг		3 555 407	3 605 597
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	17	564 407	291 007
Інше забезпечення		970	561
Інші фінансові зобов'язання	10	768 958	596 018
Інші нефінансові зобов'язання	11	394 002	493 200
Загальна сума зобов'язань		195 272 926	179 639 611
Власний капітал	16		
Статутний капітал		45 570 041	45 570 041
Інші резерви		3 350	(98 629)
Результат від операцій з акціонером		635 104	635 104
Нерозподілений прибуток		(36 186 548)	(33 659 162)
Загальна сума власного капіталу		10 021 947	12 447 354
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		205 294 873	192 086 965

Затверджено до випуску та підписано

19 вересня 2022 року

Голова Правління

Сергій ЄРМАКОВ

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ

за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2022 року

(в тисячах гривень)

		2022		2021	
	При- мітки	за три місяці, що закінчилися 30 червня	за шість місяців, що закінчилися 30 червня	за три місяці, що закінчилися 30 червня (перераховано)	за шість місяців, що закінчилися 30 червня (перераховано)
<i>(не підтверджено аудитом)</i>					
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка		3 086 570	5 833 661	2 497 096	4 849 476
Інші процентні доходи		337 417	672 447	381 194	759 781
Процентні витрати		(2 114 485)	(3 855 815)	(1 824 736)	(3 772 301)
Комісійні доходи		252 593	536 941	271 224	493 064
Комісійні витрати		(48 860)	(134 851)	(77 654)	(147 625)
Інші доходи		30 127	48 545	17 942	51 587
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		1 462 232	1 788 183	(600 337)	(1 007 218)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		3 533	15 994	4 496	9 835
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		324 102	453 456	225 724	340 517
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(11 926)	(1 231 701)	607 873	953 484
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(253)	(570)	76	366
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	6	(3 281 370)	(5 283 671)	(1 290 363)	(1 380 299)
Витрати на виплати працівникам	18	(378 132)	(990 601)	(435 245)	(867 283)
Амортизаційні витрати		(27 765)	(56 346)	(28 632)	(57 766)
Інші адміністративні та операційні витрати	18	(163 915)	(336 415)	(171 748)	(333 957)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	11	12 904	(15 464)	5 201	15 354
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		—	19 690	1 215 931	1 215 931
Прибуток (збиток) до оподаткування		(517 228)	(2 536 517)	798 042	1 122 946
Витрати на сплату податку		—	—	—	—
Прибуток (збиток)		(517 228)	(2 536 517)	798 042	1 122 946

Затверджено до випуску та підписано

19 вересня 2022 року

Голова Правління

Сергій ЄРМАКОВ

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД

за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2022 року

(в тисячах гривень)

	2022		2021	
	за три місяці, що закінчилися 30 червня	за шість місяців, що закінчилися 30 червня	за три місяці, що закінчилися 30 червня	за шість місяців, що закінчилися 30 червня
	(не підтверджено аудитом)			
Прибуток (збиток)	(517 228)	(2 536 517)	798 042	1 122 946
Інший сукупний прибуток				
<i>Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування</i>				
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	238 873	111 110	(74 358)	(388 976)
<i>Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток</i>				
Податок на прибуток, що відноситься до змін у переоцінці фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у складі іншого сукупного доходу	—	—	—	—
Загальна сума іншого сукупного доходу	238 873	111 110	(74 358)	(388 976)
Загальна сума сукупного доходу	(278 355)	(2 425 407)	723 684	733 970

Затверджено до випуску та підписано

19 вересня 2022 року

Голова Правління

Сергій ЄРМАКОВ

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ
У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ**

за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2022 року

(в тисячах гривень)

	Статутний капітал	Результат від операцій з акціонером	Резервні та інші фонди банку	Дооцінка	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	Нерозподілений прибуток	Власний капітал
На 1 січня 2021 року (перераховано)	45 570 041	635 104	207 458	1 013 287	(424 183)	(63 421)	(36 614 030)	10 324 256
Прибуток за період	—	—	—	—	—	—	1 122 946	1 122 946
Інший сукупний дохід за період (Примітка 16)	—	—	—	—	(389 165)	189	—	(388 976)
Усього сукупний дохід за період	—	—	—	—	(389 165)	189	1 122 946	733 970
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал (Примітка 16)	—	—	—	(9 861)	—	—	9 861	—
Розподіл прибутку до резервних фондів	—	—	525 244	—	—	—	(525 244)	—
Покриття збитку за рахунок резервних фондів	—	—	(732 702)	—	—	—	732 702	—
На 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитором)	45 570 041	635 104	—	1 003 426	(813 348)	(63 232)	(35 273 765)	11 058 226
На 1 січня 2022 року	45 570 041	635 104	—	926 276	(962 130)	(62 775)	(33 659 162)	12 447 354
Збиток за період	—	—	—	—	—	—	(2 536 517)	(2 536 517)
Інший сукупний дохід за період (Примітка 16)	—	—	—	—	112 194	(1 084)	—	111 110
Усього сукупний дохід за період	—	—	—	—	112 194	(1 084)	(2 536 517)	(2 425 407)
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал (Примітка 16)	—	—	—	(9 131)	—	—	9 131	—
На 30 червня 2022 року (не підтверджено аудитором)	45 570 041	635 104	—	917 145	(849 936)	(63 859)	(36 186 548)	10 021 947

Затверджено до випуску та підписано

19 вересня 2022 року

Голова Правління

Сергій ЄРМАКОВ

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

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

за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2022 року

(в тисячах гривень)

При- мітки	За період, що закінчився 30 червня	
	2022 року (не підтверджено аудитором)	2021 року (перераховано)
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Проценти отримані	5 385 758	5 550 363
Комісійні доходи, що отримані	479 528	482 018
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	80 223	(41 248)
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з іноземною валютою	453 456	340 517
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	45 436	54 512
Проценти сплачені	(3 802 026)	(4 090 312)
Комісійні витрати, що сплачені	(134 851)	(184 347)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	(1 050 302)	(709 760)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені	(311 633)	(347 074)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків	8 163 327	(8 539 786)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(12 073 467)	(4 955 947)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(15 154)	(60 650)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(18 769)	56 291
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	(801 124)	4 459 224
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	19 434 704	25 181 385
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	146 732	(516 019)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	(39 624)	(9 620)
Податки на прибуток (сплачені) повернені	(245 558)	—
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	15 696 656	16 669 547
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Придбання цінних паперів	(19 925 813)	(25 292 126)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	29 187 429	38 060 634
Придбання основних засобів	(102 949)	(11 615)
Придбання нематеріальних активів	(128)	(4 157)
Надходження від продажу інвестиційної нерухомості	59 033	—
Дивіденди отримані	—	933
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	9 217 572	12 753 669
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності		
Отримання інших залучених коштів	208 497	1 127 740
Повернення субординованого боргу	(293 196)	(290 505)
Повернення інших залучених коштів	(6 831 698)	(11 913 607)
Виплати за основними зобов'язаннями	(1 852)	(1 829)
Дивіденди сплачені	(1 364 209)	—
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	(8 282 458)	(11 078 201)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	16 631 770	18 345 015
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	472 485	(1 517 326)
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	(1 731)	7 782
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	17 102 524	16 835 471
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	42 882 304	49 912 943
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	59 984 828	66 748 414

Затверджено до випуску та підписано

19 вересня 2022 року

Голова Правління

Сергій ЄРМАКОВ

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

Медко В.М. 247-89-16

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

1. Основна діяльність

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

Станом на 30 червня 2022 року та 31 грудня 2021 року 100% статутного капіталу Укресімбанку належить державі в особі Кабінету міністрів України.

Головний офіс Укресімбанку знаходиться у м. Києві по вул. Антоновича, 127. Укресімбанк має 22 філії та 29 відділень (31 грудня 2021 року: 22 філії та 38 відділень) і два представництва в Лондоні та Нью-Йорку. Укресімбанк та його філії є єдиною юридичною особою.

Історично основним видом діяльності Укресімбанку є обслуговування експортно-імпорتنних операцій. Наразі Укресімбанк має диверсифіковану клієнтську базу, що включає значну кількість великих промислових і державних підприємств. Укресімбанк приймає вклади від фізичних та юридичних осіб, надає кредити, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, операції з обміну іноземних валют, інвестує кошти, здійснює розрахунково-касове обслуговування клієнтів та надає інші банківські послуги.

Однією із головних функцій Укресімбанку є сприяння, від імені Уряду України, обслуговуванню кредитних договорів, що підписані Урядом України та урядами інших держав. Укресімбанк виступає агентом Уряду України та обслуговує кредити від іноземних фінансових установ у відповідності до зазначених договорів.

Метою діяльності Укресімбанку (відповідно до Статуту) є створення сприятливих умов для розвитку економіки та підтримки вітчизняного товаровиробника, обслуговування експортно-імпорتنних операцій, кредитно-фінансова підтримка процесів структурної перебудови, зміцнення та реалізація виробничого і торгового потенціалу галузей економіки та підприємств, що є експортоорієнтованими або провадять діяльність, пов'язану з виробництвом імпортозамінної продукції, а також отримання прибутку в інтересах Укресімбанку та його акціонера.

Укресімбанк складає проміжну скорочену окрему фінансову звітність та проміжну скорочену консолідовану фінансову звітність, яка включає консолідовані показники діяльності Банку та його дочірніх підприємств «Лізингової компанії «Укресімлізинг» та ТОВ «Ексімлізинг».

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

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

2. Основа складання фінансової звітності і основні положення облікової політики

Основа складання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена окрема фінансова звітність за півріччя місяців, що закінчилися 30 червня 2022 року, складена у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

Ця проміжна скорочена окрема фінансова звітність не містить усієї інформації й даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і має розглядатись разом із річною окремою фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2021 року, складеною у відповідності до МСФЗ, яка розміщена на сайті Банку <https://www.eximb.com/ua/bank/financial-information/financial-report/financial-report-2021.html>.

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

Безперервність діяльності

Ця проміжна скорочена окрема фінансова звітність за півріччя місяців, що закінчилися 30 червня 2022 року, підготовлена на основі принципу безперервної діяльності. При підготовці фінансової звітності за перше півріччя 2022 року керівництвом Банку було оцінено здатність Банку продовжувати свою діяльність в майбутньому з врахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричинювати

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

значні негативні наслідки, як для економіки країни в цілому, так і для клієнтів Банку. Керівництво Банку вважає, що протягом найближчих 12 місяців Банк буде своєчасно і повністю виконувати власні зобов'язання. Також, Банк планує здійснювати додаткове кредитування стратегічних корпоративних клієнтів. Джерелом погашення зобов'язань та нарощення кредитування буде накопичена ліквідність, погашення ОВДП та корпоративних облігацій, гарантованих державою, а також, за необхідності, залучення кредитів рефінансування НБУ.

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

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

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

Перекласифікації

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

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- ▶ (е) прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів представлено окремою статтею.

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

	<i>Згідно з попередньою звітністю</i>	<i>Ефект від приведення у новий формат</i>	<i>Перераховано</i>
Чисті (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки	(1 647 660)	1 647 660 ^(а)	—
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з похідними фінансовими інструментами	640 442	(640 442) ^(а)	—
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	—	(1 007 218) ^(а)	(1 007 218)
Чисті прибутки/(збитки) від торгових операцій з іноземними валютами	340 263	(340 263) ^(б)	—
Чисті прибутки/(збитки) від торгових операцій з банківськими металами	254	(254) ^(б)	—
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	—	340 517 ^(б)	340 517
Чисті прибутки/(збитки) від курсових різниць за операціями з іноземною валютою	954 196	(954 196) ^(б)	—
Чисті прибутки/(збитки) від переоцінки банківських металів	(712)	712 ^(б)	—
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	—	953 484 ^(б)	953 484
Витрати за очікуваними кредитними збитками	(1 076 950)	1 076 950 ^(г)	—
Витрати за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	(303 349)	303 349 ^(г)	—
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	—	(1 380 299) ^(г)	(1 380 299)
Інші доходи	52 015	(428) ^(г)	51 587
Чисті збитки від модифікації фінансових активів за амортизованою собівартістю	(2 574)	2 574 ^(а)	—
Інші операційні витрати	(316 091)	316 091 ^{(г), (а), (е)}	—
Інші адміністративні та операційні витрати	—	(333 957) ^(а)	(333 957)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	—	366 ^(г)	366
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	—	15 354 ^(е)	15 354
Прибуток за період	1 122 946	—	1 122 946

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

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

	<i>Згідно з попередньою звітністю</i>	<i>Ефект перекласифікації</i>	<i>Перераховано</i>
Процентні витрати	(3 735 579)	(36 722)	(3 772 301)
Комісійні витрати	(184 347)	36 722	(147 625)
Прибуток за період	1 122 946	—	1 122 946

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

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

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

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

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

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

	<i>Згідно з попередньою звітністю</i>	<i>Ефект від приведення у новий формат</i>	<i>Перераховано</i>
Заборгованість перед Національним банком України	4 418 124	(4 418 124) ^(а)	–
Заборгованість перед кредитними установами	41 100	(41 100) ^(а)	–
Чисте збільшення / (зменшення) коштів банків	–	4 459 224 ^(а)	4 459 224
Погашення емітованих єврооблігацій	(10 438 575)	10 438 575 ^(б)	–
Погашення позик, отриманих від кредитних установ	(1 475 032)	1 475 032 ^(б)	–
Повернення інших залучених коштів	–	(11 913 607) ^(б)	(11 913 607)
Інші активи	(4 359)	4 359 ^(б)	–
Чисте збільшення / (зменшення) інших фінансових активів	–	(60 650) ^(б)	(60 650)
Чисте збільшення / (зменшення) інших активів	–	56 291 ^(в)	56 291
Інші зобов'язання	(525 639)	525 639 ^(г)	–

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	<i>Згідно з попередньої звітністю</i>	<i>Ефект від приведення у новий формат</i>	<i>Перераховано</i>
Чисте збільшення / (зменшення) інших фінансових зобов'язань	–	(516 019) ⁽¹⁾	(516 019)
Чисте збільшення / (зменшення) інших зобов'язань	–	(9 620) ⁽¹⁾	(9 620)

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

Операційне середовище

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

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

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

Зміни в обліковій політиці

Принципи обліку, прийняті при підготовці проміжної скороченої окремої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної окремої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, за виключенням застосування нових стандартів, що описані нижче, які починають діяти з 1 січня 2022 року. Характер та вплив цих змін розкритий нижче.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

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

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

Ця поправка не має істотного впливу на окрему фінансову звітність Банку.

3. Інформація за сегментами

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

Корпоративний бізнес-напрямок	сегмент діяльності, спрямований на обслуговування корпоративних клієнтів та продаж продуктів, які потребують індивідуального підходу і надаються переважно корпоративним клієнтам
Середній бізнес, муніципалітети та комунальний сектор	сегмент діяльності, спрямований на обслуговування клієнтів муніципального та комунального сектору, малого та середнього бізнесу (у тому числі фізичних осіб – підприємців) та на продаж продуктів, які надаються переважно у стандартизованій формі (згідно із затвердженими тарифами та у стандартних процедурах)
Роздрібний бізнес-напрямок	сегмент діяльності, спрямований на обслуговування клієнтів фізичних осіб (окрім фізичних осіб – підприємців) за повним переліком продуктів, та на продаж продуктів, які надаються фізичним особам (населенню) переважно у стандартизованій формі (згідно із затвердженими тарифами та у стандартних процедурах) та не вимагають, як правило, індивідуального підходу
Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрямок	сегмент діяльності, спрямований на надання послуг учасникам фінансових ринків (грошового, валютного, фондового тощо) та на продаж продуктів, пов'язаних з операціями на фінансових ринках

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

До нерозподілених сум відносяться:

- ▶ дебіторська та кредиторська заборгованість з податку на прибуток, частка розподілених активів та витрат, пов'язаних з роботою ТОП-менеджменту Банку, тобто персоналу, який здійснює функції загального керівництва на рівні всієї системи банку та персоналу, що забезпечує роботу безпосередньо ТОП-менеджменту;
- ▶ результат від переоцінки відкритої валютної позиції банку (за винятком частини відкритої валютної позиції, яка виокремлена банком для проведення операцій з купівлі/продажу/конверсії готівкової іноземної валюти та банківських металів та конверсії безготівкової іноземної валюти);
- ▶ різниця між міжсегментними витратами та доходами усіх бізнес-напрямів, отриманими в результаті застосування трансферних ставок.

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

Протягом шести місяців, що закінчилися 30 червня 2022 року, Банк мав доходи від операцій з одним зовнішнім клієнтом, які становили більше 10% відсотків від загальних доходів Банку, а саме: 1 833 200 тис. грн.; (шість місяців 2021 року: 1 816 256 тис. грн.). Доходи від операцій з цим зовнішнім клієнтом відображено у сегменті «Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрямок».

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і витрати, прибутки і збитки, а також певні активи і зобов'язання операційних сегментів Банку за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2022 року:

30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)	Корпора- тивний бізнес- напрямок	Середній бізнес, муніципалітети та комунальний сектор	Роздрібний бізнес-напрямок	Міжбанків- ський та інвестиційний бізнес-напрямок	Нерозподілені суми	Усього
Зовнішні клієнти						
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	3 202 216	355 174	9 205	2 267 066	—	5 833 661
Інші процентні доходи	97 952	12 320	—	562 175	—	672 447
Комісійні доходи	277 847	90 676	135 266	32 557	595	536 941
Інші доходи	12 520	4 883	7 436	19 671	4 035	48 545
Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	—	—	—	1 900 720	—	1 900 720
Чистий прибуток від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 051	95	998	13 850	—	15 994
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	96 851	32 885	47 763	302 761	—	480 260
Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	60 344	222	—	22 313	—	82 879
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	—	—	2 195	—	—	2 195
Прибуток, що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	—	—	—	19 716	—	19 716
Доходи від інших сегментів	2 958 548	727 613	684 714	2 414 925	(6 785 800)	—
Усього доходи	6 707 329	1 223 868	887 577	7 555 754	(6 781 170)	9 593 358
Процентні витрати	(1 039 973)	(330 308)	(274 144)	(2 211 050)	(340)	(3 855 815)
Комісійні витрати	(22 302)	(11 965)	(78 011)	(12 704)	(9 869)	(134 851)
Чистий збиток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	—	—	—	—	(112 537)	(112 537)
Чистий збиток від операцій з іноземною валютою	—	—	—	—	(26 804)	(26 804)
Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти	—	—	—	—	(1 314 580)	(1 314 580)
Витрати, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	—	—	—	(570)	—	(570)
Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	(4 597 541)	(239 945)	—	(424 505)	(23 875)	(5 285 866)
Витрати на виплати працівникам	(255 643)	(231 067)	(180 749)	(60 192)	(262 950)	(990 601)
Амортизаційні витрати	(13 233)	(15 461)	(14 284)	(2 223)	(11 145)	(56 346)
Інші адміністративні та операційні витрати	(63 686)	(50 177)	(168 112)	(18 717)	(35 723)	(336 415)
Збиток від зменшення корисності для нефінансових активів	(1 003)	(1 173)	(7 452)	(40)	(5 796)	(15 464)
Збиток, що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	(26)	—	—	—	—	(26)
Витрати від інших сегментів	(3 635 803)	(285 341)	(43 806)	(2 539 987)	6 504 937	—
Результати сегментів	(2 921 881)	58 431	121 019	2 285 766	(2 079 852)	(2 536 517)
Збиток за період						(2 536 517)
Активи та зобов'язання станом на 30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)						
Активи сегменту	74 405 474	6 678 198	1 840 757	118 673 772		201 598 201

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

30 червня 2022 року (не підтверджено аудитором)	Корпора- тивний бізнес- напрямок	Середній бізнес, муніципалітети та комунальний сектор	Роздрібний бізнес-напрямок	Міжбанків- ський та інвестиційний бізнес-напрямок	Нерозподілені суми	Усього
Нерозподілені активи					3 696 672	3 696 672
Усього активи						205 294 873
Зобов'язання сегменту	94 590 435	21 176 154	27 952 015	50 755 514		194 474 118
Нерозподілені зобов'язання					798 808	798 808
Усього зобов'язання						195 272 926
Інша інформація за сегментами						
Капітальні витрати	(2 242)	(2 606)	(2 576)	(369)	(1 910)	(9 703)

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

30 червня 2021 року (не підтверджено аудитором)	Корпора- тивний бізнес- напрямок	Середній бізнес, муніципалітети та комунальний сектор	Роздрібний бізнес-напрямок	Міжбанків- ський та інвестиційний бізнес-напрямок	Нерозподілені суми	Усього
Зовнішні клієнти						
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	2 040 600	163 834	25 693	2 619 349	—	4 849 476
Інші процентні доходи	151 729	—	—	608 052	—	759 781
Комісійні доходи	220 618	99 847	141 876	30 720	3	493 064
Інші доходи	34 959	2 807	5 550	2 795	5 476	51 587
Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	—	—	—	640 442	—	640 442
Чистий прибуток від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	—	—	9 578	257	9 835
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	130 457	35 214	6 314	182 595	—	354 580
Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	—	—	40	25 702	927 742	953 484
Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	—	—	—	366	—	366
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	—	14 052	34	26 814	457	41 357
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності для нефінансових активів	—	—	—	—	15 354	15 354
Прибуток, що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	1 215 931	—	—	—	—	1 215 931
Доходи від інших сегментів	2 384 859	646 323	811 954	1 914 167	(5 757 303)	—
Усього доходи	6 179 153	962 077	991 461	6 060 580	(4 808 014)	9 385 257
Процентні витрати	(1 205 918)	(365 209)	(462 769)	(1 737 894)	(511)	(3 772 301)
Комісійні витрати	(37 227)	(24 549)	(77 744)	(7 987)	(118)	(147 625)
Чистий збиток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	—	—	—	—	(1 647 660)	(1 647 660)
Чистий збиток від операцій з іноземною валютою	—	—	—	—	(14 063)	(14 063)
Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	(1 421 656)	—	—	—	—	(1 421 656)
Витрати на виплати працівникам	(223 820)	(199 245)	(180 935)	(63 135)	(200 148)	(867 283)
Амортизаційні витрати	(13 084)	(15 598)	(17 135)	(2 087)	(9 862)	(57 766)
Інші адміністративні та операційні витрати	(56 357)	(38 124)	(166 193)	(10 800)	(62 483)	(333 957)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

<i>30 червня 2021 року (не підтверджено аудитором)</i>	<i>Корпора- тивний бізнес- напрямок</i>	<i>Середній бізнес, муніципалітети та комунальний сектор</i>	<i>Роздрібний бізнес-напрямок</i>	<i>Міжбанків- ський та інвестиційний бізнес-напрямок</i>	<i>Нерозподілені суми</i>	<i>Усього</i>
Витрати від інших сегментів	(2 372 785)	(116 139)	(17 327)	(2 970 547)	5 476 798	—
Результати сегментів	848 306	203 213	69 358	1 268 130	(1 266 061)	1 122 946
Прибуток за період						1 122 946
Активи та зобов'язання станом на 31 грудня 2021 року						
Активи сегменту	65 215 927	6 255 170	1 386 107	117 172 006		190 029 210
Нерозподілені активи					2 057 755	2 057 755
Усього активи						192 086 965
Зобов'язання сегменту	75 975 016	18 103 674	27 004 342	56 847 395		177 930 427
Нерозподілені зобов'язання					1 709 184	1 709 184
Усього зобов'язання						179 639 611
Інша інформація за сегментами						
Капітальні витрати	(3 022)	(3 622)	(5 573)	(486)	(2 307)	(15 010)

Географічна інформація

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

4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	<i>30 червня 2022 року (не підтверджено аудитором)</i>	<i>31 грудня 2021 року</i>
Грошові кошти		
Готівка	1 195 851	1 344 580
Поточний рахунок в Національному банку України	4 329 941	2 479 707
Кореспондентські рахунки у банках	32 783 417	15 778 623
Депозити та кредити овернайт у банках	11 126 398	2 924 272
	49 435 607	22 527 182
Грошові еквіваленти		
Депозитні сертифікати Національного банку України	7 204 537	16 004 872
Короткострокові депозити, класифіковані як грошові еквіваленти	3 364 552	4 367 064
	10 569 089	20 371 936
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(19 868)	(16 814)
Грошові кошти та їх еквіваленти	59 984 828	42 882 304

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

5. Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності

Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності є наступними:

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

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

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

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

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

6. Витрати за очікуваними кредитними збитками

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

	Етап 1		Етап 2		Етап 3		ПЗФА	Усього
	на груповій основі	на груповій основі	на індиві- дуальній основі	на груповій основі	на індиві- дуальній основі	на груповій основі		
За три місяці, що закінчилися 30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)								
Грошові кошти та їх еквіваленти	4 413	—	—	—	—	—	—	4 413
Кредити та аванси банкам	302	—	(2)	—	—	—	—	300
Кредити та аванси клієнтам	1 150 537	291 559	212 262	112 686	260 228	642 806	—	2 670 078
Повернення раніше списаних активів	—	—	—	(4 638)	(19 172)	—	—	(23 810)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	220 163	—	—	—	—	—	—	220 163
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	177 931	—	—	—	—	—	—	177 931

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індиві- дуальній основі</i>	<i>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
Інші фінансові активи	25 405	—	—	—	—	—	25 405
Фінансові гарантії	370	1 720	—	(1 720)	—	—	370
Зобов'язання з надання кредитів	200 891	(21 268)	(19 473)	5 196	—	—	165 346
Акредитиви	41 075	—	—	—	—	—	41 075
Авалювання векселів	99	—	—	—	—	—	99
(Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності) збиток від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	1 821 186	272 011	192 787	111 524	241 056	642 806	3 281 370
За півріччя, що закінчилися 30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)							
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 731	—	—	—	—	—	1 731
Кредити та аванси банкам	609	—	160	—	(6)	—	763
Кредити та аванси клієнтам	1 505 401	368 265	498 171	549 510	643 005	1 066 202	4 630 554
Повернення раніше списаних активів	—	—	—	(8 917)	(47 861)	—	(56 778)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	238 903	—	—	—	—	—	238 903
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	172 387	—	—	—	—	—	172 387
Інші фінансові активи	28 149	—	—	—	—	—	28 149
Фінансові гарантії	(1 856)	1 720	—	(1 720)	—	—	(1 856)
Зобов'язання з надання кредитів	222 786	7 802	(13 346)	14 528	—	—	231 770
Акредитиви	37 963	—	—	—	—	—	37 963
Авалювання векселів	85	—	—	—	—	—	85
(Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності) збиток від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	2 206 158	377 787	484 985	553 401	595 138	1 066 202	5 283 671
	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індиві- дуальній основі</i>	<i>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
За три місяці, що закінчилися 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)							
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 363	—	—	—	—	—	1 363
Кредити та аванси банкам	2 263	—	—	—	1 594	—	3 857
Кредити та аванси клієнтам	424 335	127 837	328 666	19 378	211 365	(11 990)	1 099 591
Повернення раніше списаних активів	—	—	—	(1 805)	(19 791)	—	(21 596)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(6 014)	—	4 495	—	—	—	(1 519)
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	(5 336)	—	—	—	—	—	(5 336)
Інші фінансові активи	4 064	—	—	—	—	—	4 064
Фінансові гарантії	484	—	—	—	—	—	484
Зобов'язання з надання кредитів	210 106	(183)	—	(23 233)	—	—	186 690
Акредитиви	22 751	—	—	—	—	—	22 751
Авалювання векселів	34	—	—	(20)	—	—	14
(Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності) збиток від зменшення корисності,	654 050	127 654	333 161	(5 680)	193 168	(11 990)	1 290 363

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	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
визначені згідно з МСФЗ 9							
За півріччя, що закінчилися							
30 червня 2021 року							
(не підтверджено аудитом)							
Грошові кошти та їх еквіваленти	(7 783)	—	—	—	—	—	(7 783)
Кредити та аванси банкам	2 173	—	—	—	10 215	—	12 388
Кредити та аванси клієнтам	522 069	69 476	45 721	(42 970)	198 718	359 026	1 152 040
Повернення раніше списаних активів	—	—	—	(3 701)	(51 451)	—	(55 152)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(6 085)	—	(3 205)	—	—	—	(9 290)
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	(19 733)	—	—	—	—	—	(19 733)
Інші фінансові активи	4 480	—	—	—	—	—	4 480
Фінансові гарантії	490	—	—	—	—	—	490
Зобов'язання з надання кредитів	313 554	(3 703)	—	(25 815)	—	—	284 036
Акредитиви	18 799	—	—	—	—	—	18 799
Авалювання векселів	44	—	—	(20)	—	—	24
(Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності) збиток від зменшення корисності	828 008	65 773	42 516	(72 506)	157 482	359 026	1 380 299
визначені згідно з МСФЗ 9							

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

7. Кредити та аванси банкам

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

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

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індивідуаль- ній основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2021 року	3 194	74 466	708 599	786 259
Нові створені або придбані активи	11 030	—	—	11 030
Завершені (погашені) активи	(10 825)	—	—	(10 825)
Зміни резервів	(295)	—	8 621	8 326
Курсові різниці	(146)	(16)	(653)	(815)
Резерв на 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)	2 958	74 450	716 567	793 975
Нові створені або придбані активи	18 812	—	—	18 812
Завершені (погашені) активи	(15 977)	—	—	(15 977)
Зміни резервів	(572)	—	1 594	1 022
Курсові різниці	(423)	(5)	(1 190)	(1 618)
Резерв на 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)	4 798	74 445	716 971	796 214

8. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам були видані таким категоріям клієнтів:

	<i>30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2021 року</i>
Юридичні особи	64 848 142	57 265 351
Державні підприємства	34 976 666	27 998 978
Фізичні особи	1 499 456	1 455 413
	101 324 264	86 719 742
Мінус: резерв за очікуваними кредитними збитками	(22 533 001)	(17 389 126)
Кредити та аванси клієнтам	78 791 263	69 330 616

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Юридичні особи

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів:

	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 2022 року	1 020 730	72 590	138 134	907 715	8 913 221	4 121 967	15 174 357
Нові створені або придбані активи	49 162	—	—	—	—	—	49 162
Завершені (погашені) активи	(9 204)	—	—	(1)	—	—	(9 205)
Переведення в Етап 1	12 959	(12 959)	—	—	—	—	—
Переведення в Етап 2	(227 022)	82 328	144 694	—	—	—	—
Переведення в Етап 3	(148 254)	(526)	—	78 994	69 786	—	—
Коригування процентного доходу	—	—	—	4 636	41 686	28 573	74 895
Зміни резервів	(23 058)	75 122	152 984	466 232	382 777	428 770	1 482 827
Курсові різниці	46 667	2 420	6 563	23 652	530 260	2 048	611 610
Резерв на 31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом)	721 980	218 975	442 375	1 481 228	9 937 730	4 581 358	17 383 646
Нові створені або придбані активи	110 251	—	—	—	—	—	110 251
Завершені (погашені) активи	(15 416)	(113)	—	(2)	—	—	(15 531)
Переведення в Етап 2	(116 350)	(506)	116 856	—	—	—	—
Переведення в Етап 3	(1 459)	(358)	—	1 817	—	—	—
Коригування процентного доходу	—	—	—	3 939	27 382	(2 079)	29 242
Списані активи	—	—	—	(118 771)	(7 580)	—	(126 351)
Зміни резервів	(38 508)	27 770	204 533	113 617	260 228	613 479	1 181 119
Зміни вхідних даних макромоделей	713 944	263 492	—	—	—	—	977 436
Курсові різниці	(14 403)	(9 415)	(21 449)	(708)	(88 641)	(122)	(134 738)
Резерв на 30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)	1 360 039	499 845	742 315	1 481 120	10 129 119	5 192 636	19 405 074

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	ПЗФА	Усього
Резерв на 1 січня 2021 року	386 157	259 790	470 962	760 030	39 010 766	3 555 997	44 443 702
Нові створені або придбані активи	125 852	—	—	—	—	—	125 852
Завершені (погашені) активи	(11 062)	(52 877)	—	(8 337)	—	—	(72 276)
Переведення в Етап 1	25	(25)	—	—	—	—	—
Переведення в Етап 2	(61 408)	58 456	2 952	—	—	—	—
Переведення в Етап 3	(6 629)	(2 699)	—	9 328	—	—	—
Коригування процентного доходу	—	—	—	7 648	379 137	121 316	508 101
Зміни резервів	(25 983)	(6 095)	(100 611)	11 815	(12 647)	384 901	251 380
Курсові різниці	(10 355)	(11 200)	(23 592)	(3 262)	(845 535)	(728)	(894 672)
Резерв на 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом) (перераховано)	396 597	245 350	349 711	777 222	38 531 721	4 061 486	44 362 087
Нові створені або придбані активи	642 725	—	—	—	—	—	642 725
Завершені (погашені) активи	(21 146)	(1 844)	(7 316)	(5 921)	(227)	—	(36 454)
Переведення в Етап 1	384 763	(250 817)	(133 946)	—	—	—	—
Переведення в Етап 2	(5 819)	46 584	(40 765)	—	—	—	—
Переведення в Етап 3	(1 619)	—	—	1 393	226	—	—
Переведення в ПЗФА	—	—	—	—	(2 826 121)	—	(2 826 121)
Коригування процентного доходу	—	—	—	13 016	178 526	85 538	277 080
Списані активи	—	—	—	—	(10 809 176)	—	(10 809 176)
Зміни резервів	(340 213)	192 193	(10 927)	35 354	211 592	93 172	181 171
Зміни вхідних даних макромоделей	(60 022)	(62 800)	—	—	—	—	(122 822)
Курсові різниці	(27 860)	(1 359)	2 703	(5 270)	(571 030)	(3 259)	(606 075)
Резерв на 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом) (перераховано)	967 406	167 307	159 460	815 794	24 715 511	4 236 937	31 062 415

Державні підприємства

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів:

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	ПЗФА	Усього
Резерв на 1 січня 2022 року	425 336		44	342 045	158 421	925 846
Нові створені або придбані активи	322 807	—	—	—	—	322 807

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	ПЗФА	Усього
Завершені (погашені) активи	(2 136)	(5)	—	(32 832)	—	(34 973)
Переведення в Етап 2	(279)	279	—	—	—	—
Переведення в Етап 3	(33 233)	—	—	33 233	—	—
Переведення в ПЗФА	—	—	—	(7 877)	—	(7 877)
Коригування процентного доходу	—	—	—	2 644	—	2 644
Зміни резервів	16 340	(27)	132 925	551	—	149 789
Курсові різниці	7 914	—	24 769	5 183	—	37 866
Резерв на 31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом)	736 749	291	499 739	159 323	—	1 396 102
Нові створені або придбані активи	529	—	—	—	—	529
Завершені (погашені) активи	(7)	—	—	—	—	(7)
Коригування процентного доходу	—	—	—	2 987	170	3 157
Зміни резервів	(203 406)	—	7 729	511	(170)	(195 336)
Зміни вхідних даних макромоделей	581 651	314	—	—	—	581 965
Курсові різниці	(250)	—	—	—	—	(250)
Резерв на 30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)	1 115 266	605	507 468	162 821	—	1 786 160

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Усього
Резерв на 1 січня 2021 року	114 558	697	691 802	195 672	1 002 729
Нові створені або придбані активи	7 129	—	—	—	7 129
Завершені (погашені) активи	(119)	—	—	(6 882)	(7 001)
Переведення в Етап 3	(6 883)	(697)	—	7 580	—
Зміни резервів	(113)	—	(182 334)	(57 257)	(239 704)
Курсові різниці	(743)	—	(9 529)	(1 065)	(11 337)
Резерв на 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом) (перераховано)	113 829	—	499 939	138 048	751 816
Нові створені або придбані активи	29 803	—	—	—	29 803
Завершені (погашені) активи	—	—	—	—	—
Переведення в Етап 2	(64 055)	9	64 046	—	—
Переведення в Етап 3	(28 958)	—	—	28 958	—
Зміни резервів	173 613	44	346 909	(7 957)	512 609
Зміни вхідних даних макромоделей	(673)	—	—	—	(673)
Курсові різниці	(5 218)	(1)	(12 671)	(1 900)	(19 790)
Резерв на 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом) (перераховано)	218 341	52	898 223	157 149	1 273 765

Фізичні особи

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів:

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	<i>Етап 1</i> <i>на груповій основі</i>	<i>Етап 2</i> <i>на груповій основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Зміни резервів	(797)	(1 410)	(1 199)	(3 406)
Зміни вхідних даних макромоделей	1 574	1 588	—	3 162
Курсові різниці	—	(3)	(8 531)	(8 534)
Резерв на 30 червня 2022 року (не підтверджено аудитором)	2 280	3 395	1 336 092	1 341 767

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

Модифіковані кредити

Банк припиняє визнання фінансового активу, якщо умови договору переглядаються таким чином, що по суті він стає новим фінансовим інструментом, а різниця визнається в якості прибутку або збитку від припинення визнання до того, як визнаний збиток від зменшення корисності. При первісному визнанні кредити відносяться до Етапу 1 для цілей оцінки очікуваних кредитних збитків, крім випадків, коли створений кредит вважається ПЗФА активом. Якщо модифікація не призводить до припинення визнання, то на основі зміни грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою, Банк визнає прибуток або збиток від модифікації до того, як визнаний збиток від зменшення корисності.

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

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

Вплив військової агресії та введення воєнного стану в Україні

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

Наразі Банком актуалізовано кредитну політику, з урахуванням початку збройної агресії Російської Федерації проти України. Банк визначив перелік галузей економіки, яким забезпечуватиме першочергову кредитну підтримку, а саме

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

– військово-промисловий комплекс, критичний імпорту, аграрний сектор, паливно-енергетичний сектор, інфраструктурні проекти, експортно-орієнтовані галузі, гуманітарні та соціальні проекти.

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

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

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

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

9. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери включають:

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки

Станом на 30 червня 2022 року інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки балансовою вартістю 23 203 521 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 23 319 112 тис. грн.) представлені ОВДП. Умови випуску цих цінних паперів передбачають індексацію номінальної вартості за строками погашення відповідно до змін середньозваженого обмінного курсу гривні до долара США на міжбанківському ринку за місяць, що передусе випуску та місяць до дати погашення. Купонний дохід не підлягає індексації.

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

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

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

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

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

Станом на 30 червня 2022 року ОВДП балансовою вартістю 1 074 484 тис. грн. використані для формування гарантійного фонду за операціями своїм процентної ставки (31 грудня 2021 року: 1 095 864 тис. грн.) (Примітка 12).

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індивідуальній основі</i>	<i>Етап 3 на індивідуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2021 року	37 972	22 175	4 218 021	4 278 168
Нові створені або придбані активи	6 149	—	—	6 149
Погашені активи	(5 458)	—	—	(5 458)
Зміни резервів	(762)	(7 700)	—	(8 462)
Реалізовані активи	(907)	—	—	(907)
Курсові різниці	(110)	—	—	(110)
Резерв на 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)	36 884	14 475	4 218 021	4 269 380
Нові створені або придбані активи	2 348	—	—	2 348
Погашені активи	(6 713)	—	—	(6 713)
Зміни резервів	(1 649)	4 495	—	2 846
Переведення в Етап 1	18 970	(18 970)	—	—
Реалізовані активи	(1 464)	—	—	(1 464)
Курсові різниці	(141)	—	—	(141)
Резерв на 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)	48 235	—	4 218 021	4 266 256

Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю

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

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

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Етап 1 на груповій основі
Резерв на 1 січня 2021 року	55 471
Нові створені або придбані активи	11 896
Погашені активи	(26 202)
Зміни резервів	(91)
Курсові різниці	(729)
Резерв на 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)	40 345
Нові створені або придбані активи	18 921
Погашені активи	(24 807)
Зміни резервів	550
Курсові різниці	12
Резерв на 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)	35 021

10. Інші фінансові активи та інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові активи включають:

	30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2021 року
Транзитні рахунки за операціями з платіжними картками	123 875	119 363
Інші нараховані доходи	75 702	62 812
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	71 032	63 485
Нараховані комісії за обслуговування гарантій	57 697	18 281
Інше	87	121
	328 393	264 062
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(110 423)	(86 467)
Інші фінансові активи	217 970	177 595

Інші фінансові зобов'язання включають:

	30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2021 року
Транзитні рахунки за операціями з клієнтами	643 401	496 093
Транзитні рахунки за операціями з платіжними картками	83 557	61 132
Зобов'язання за виданими гарантіями	17 156	22 264
Нараховані витрати	13 316	10 430
Зобов'язання з лізингу (оренди)	7 533	6 099
Інше	3 995	-
Інші фінансові зобов'язання	768 958	596 018

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

В таблиці нижче представлений аналіз змін резервів інших фінансових активів:

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>
Резерв на 1 січня 2022 року	86 467
Нові створенні або придбані активи	5 212
Завершені (погашені) активи	(5 750)
Зміни резервів	3 282
Курсові різниці	2 427
Резерв на 31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом)	91 638
Нові створенні або придбані активи	12 954
Завершені (погашені) активи	(6 431)
Зміни резервів	18 882
Списані активи	(5 952)
Курсові різниці	(668)
Резерв на 30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)	110 423
	<i>Етап 1 на груповій основі</i>
Резерв на 1 січня 2021 року	97 075
Нові створенні або придбані активи	2 560
Завершені (погашені) активи	(2 713)
Зміни резервів	569
Курсові різниці	(1 738)
Резерв на 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)	95 753
Нові створенні або придбані активи	4 132
Завершені (погашені) активи	(2 367)
Зміни резервів	2 299
Списані активи	(159)
Курсові різниці	(942)
Резерв на 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)	98 716

11. Інші нефінансові активи та інші нефінансові зобов'язання

Інші нефінансові активи включають:

	<i>30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2021 року</i>
Передоплати	130 524	120 115
Інші податкові активи, крім тих, що пов'язані з податком на прибуток	97 517	98 690
Готівкові кошти, наявність яких не підтверджена	45 812	34 413
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	33 112	33 112
Запаси	32 245	30 680
Банківські метали	2 386	29 979
Інше	1 867	1 748
	343 463	348 737
Мінус – резерв під зменшення корисності	(75 935)	(58 755)
Інші нефінансові активи	267 528	289 982

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Інші нефінансові зобов'язання включають:

	30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2021 року
Нарахування невикористаних відпусток	166 819	135 338
Нарахована заробітна плата	118 275	209 423
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	52 387	50 952
Доходи майбутніх періодів	26 378	51 241
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	24 916	30 568
Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю банку	4 861	15 372
Інше	366	306
Інші нефінансові зобов'язання	394 002	493 200

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

Резерв на 1 січня 2022 року	58 755
Нараховано	28 368
Курсові різниці	2 018
Резерв на 31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом)	89 141
Сторновано	(12 904)
Курсові різниці	(302)
Резерв на 30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)	75 935
 Резерв на 1 січня 2021 року	 84 164
Сторновано	(10 153)
Курсові різниці	(674)
Резерв на 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)	73 337
Сторновано	(5 201)
Курсові різниці	(687)
Резерв на 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)	67 449

12. Похідні фінансові інструменти

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

Форвардні операції

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

Валютний своп

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

Своп процентної ставки

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 30 червня 2022 року умовні суми складають:

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

Станом на 31 грудня 2021 року умовні суми складають:

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

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

13. Кошти банків

Кошти банків включають:

	30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2021 року
Заборгованість перед Національним банком України		
Кореспондентський рахунок Національного банку України	—	362
Кредити Національного банку України	21 366 578	21 366 867
	21 366 578	21 367 229
Заборгованість перед банками		
Поточні рахунки	1 672 316	2 418 887
Кредити та депозити	123 891	1 754 600
Інша заборгованість перед кредитними установами	51 536	36 655
	1 847 743	4 210 142
Кошти банків	23 214 321	25 577 371

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

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

14. Інші залучені кошти

Інші залучені кошти включають:

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Кредити інших фінансових організацій включають кредит Фонду розвитку підприємництва (ФРП), що залучений в рамках програми кредитування суб'єктів мікро-, малого та середнього підприємництва (приватних підприємств та юридичних осіб приватної форми власності). Заборгованість за кредитом перед ФРП забезпечена інвестиційними цінними паперами – ОВДП балансовою вартістю 84 724 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 86 548 тис. грн.) (Примітка 9).

Емітовані єврооблігації

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

15. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають:

	30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2021 року
Поточні рахунки:		
- Юридичні особи	56 208 624	52 248 630
- Бюджетні організації	35 482 312	11 141 261
- Фізичні особи	8 949 029	6 086 642
	100 639 965	69 476 533
Депозити строкові:		
- Юридичні особи	17 171 684	26 350 834
- Фізичні особи	17 422 116	19 088 954
- Бюджетні організації	2 141 161	-
	36 734 961	45 439 788
Депозити до запитання:		
- Юридичні особи	4 390 677	5 381 010
- Фізичні особи	1 266 960	1 540 865
	5 657 637	6 921 875
Кошти клієнтів	143 032 563	121 838 196
Забезпечення гарантій та авалів (Примітка 17)	1 077 832	3 149 849
Забезпечення кредитів клієнтам (Примітка 8)	926 682	794 067
Забезпечення акредитивів (Примітка 17)	578 285	570 403
Забезпечення зобов'язань з надання кредитів (Примітка 17)	4 107	26 147

Станом на 30 червня 2022 року заборгованість клієнтів включала кошти залучених депозитів та поточних рахунків в золоті, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки, в сумі 49 289 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 45 321 тис. грн.). Зміна справедливої вартості коштів, залучених в золоті, яка обумовлена змінами в кредитному ризику, станом на 30 червня 2022 року відсутня (31 грудня 2021 року: відсутня).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

16. Капітал

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

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

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

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

Рух інших резервів

Рух у інших резервах був таким:

	Резерв переоцінки основних засобів	Резерв під прибутку та збитку за фінансовими активами, оціненими за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Резерв під прибутку та збитку від інвестицій в інструменти капіталу	Інші резерви
На 1 січня 2021 року	1 013 287	(424 183)	(63 421)	525 683
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(9 861)	—	—	(9 861)
Чисті (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у тому числі:	—	(389 165)	189	(388 976)
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	(9 290)	—	(9 290)
Чисті реалізовані прибутки від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	(9 835)	—	(9 835)
Чисті нереалізовані (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	(370 040)	189	(369 851)
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	—	—	—	—
На 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)	1 003 426	(813 348)	(63 232)	126 846
На 1 січня 2022 року	926 276	(962 130)	(62 775)	(98 629)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	<i>Резерв переоцінки основних засобів</i>	<i>Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оціненими за справедливо ю вартістю через інший сукупний дохід</i>	<i>Резерв під прибутки та збитки від інвестицій в інструменти капіталу</i>	<i>Інші резерви</i>
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(9 131)	—	—	(9 131)
Чисті (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у тому числі:	—	112 194	(1 084)	111 110
Витрати за очікуваними кредитними збитками за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	238 903	—	238 903
Чисті реалізовані прибутки від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	(15 994)	—	(15 994)
Чисті нереалізовані (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	(110 715)	(1 084)	(111 799)
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	—	—	—	—
На 30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)	917 145	(849 936)	(63 859)	3 350

17. Зобов'язання кредитного характеру

Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії

Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії Банку включали:

	<i>30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2021 року</i>
Зобов'язання з надання кредитів	23 501 267	14 031 895
Фінансові гарантії	1 695 836	1 566 433
Акредитиви	1 832 763	1 568 278
Авалювання векселів	616 552	400 443
	27 646 418	17 567 049
Мінус – резерви	(564 407)	(291 007)
Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії (до вирахування вартості забезпечення грошовими коштами)	27 082 011	17 276 042
Мінус – грошові кошти, утримувані як забезпечення акредитивів, авалів, фінансових гарантії та кредитних зобов'язань	(815 107)	(1 047 866)
Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії	26 266 904	16 228 176

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індивідуальній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2022 року	248 267	76	—	593	248 936
Нові створені або придбані зобов'язання	138 587	—	—	—	138 587
Завершені (погашені) зобов'язання	(93 890)	(19)	—	(365)	(94 274)
Переведення в Етап 1	24	(8)	—	(16)	—
Переведення в Етап 2	(60 398)	5 893	54 511	(6)	—
Переведення в Етап 3	(448)	(42)	—	490	—
Зміни резервів	(22 802)	29 089	6 127	9 697	22 111
Курсові різниці	8 583	(44)	—	—	8 539
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом)	217 923	34 945	60 638	10 393	323 899
Нові створені або придбані зобов'язання	82 597	—	—	—	82 597
Завершені (погашені) зобов'язання	(77 742)	(782)	(28 740)	(2 657)	(109 921)
Переведення в Етап 1	46	(21)	1	(26)	—
Переведення в Етап 2	(4 748)	553	4 195	—	—
Переведення в Етап 3	(70)	(172)	—	242	—
Зміни резервів	(58 535)	(26 782)	9 267	7 853	(68 197)
Зміни вхідних даних макромоделей	254 571	6 296	—	—	260 867
Курсові різниці	(1 771)	(1 670)	—	—	(3 441)
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)	412 271	12 367	45 361	15 805	485 804

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2021 року	133 901	3 713	402	138 016
Нові створені або придбані зобов'язання	139 963	—	—	139 963
Завершені (погашені) зобов'язання	(47 882)	(8 876)	(140)	(56 898)
Переведення в Етап 1	43	(43)	—	—
Переведення в Етап 2	(311)	331	(20)	—
Переведення в Етап 3	(47 439)	(80)	47 519	—
Зміни резервів	11 367	5 356	(2 442)	14 281
Курсові різниці	(1 738)	(25)	(226)	(1 989)
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)	187 904	376	45 093	233 373
Нові створені або придбані зобов'язання	413 721	—	—	413 721
Завершені (погашені) зобов'язання	(147 093)	(17)	(211)	(147 321)
Переведення в Етап 1	906	(906)	—	—
Переведення в Етап 2	(861)	912	(51)	—
Переведення в Етап 3	(396)	(44)	440	—
Зміни резервів	(36 285)	(164)	(23 022)	(59 471)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Зміни вхідних даних макромоделей	(20 237)	(2)	—	(20 239)
Курсові різниці	(5 690)	6	(538)	(6 222)
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)	391 969	161	21 711	413 841

Гарантії виконання

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

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

Резерв за гарантіями виконання відображається у складі іншого забезпечення.

Фінансові умови договорів

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

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

Активи, передані в заставу

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

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

	<i>30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2021 року</i>		<i>30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2021 року</i>
<i>Вид зобов'язання</i>	<i>Сума зобов'язання</i>		<i>Вид активу</i>	<i>Балансова вартість активу</i>	
Кредити			ОВДП за справедливою вартістю		
рефінансування НБУ	21 366 578	21 366 867	через прибутки або збитки	9 090 350	11 290 760
			ОВДП за справедливою вартістю		
			через інший сукупний дохід	7 957 973	7 529 194
			ОВДП за амортизованою		
			собівартістю	6 900 185	6 983 949

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)			31 грудня 2021 року		30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)			31 грудня 2021 року	
Вид зобов'язання		Сума зобов'язання		Вид активу		Балансова вартість активу			
Своп процентної ставки з НБУ (умовна сума) Кредит Фонду розвитку підприємництва		8 647 406	8 647 406	Облігації підприємств		8 452 800		8 372 405	
				ОВАП за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		1 074 484		1 095 864	
				ОВАП за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		84 724		86 548	

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

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

	2022		2021	
	за три місяці, що закінчилися 30 червня	наростаючим підсумком із початку звітного року	за три місяці, що закінчилися 30 червня	наростаючим підсумком із початку звітного року
	(не підтверджено аудитом)			
Заробітна плата та премії	319 406	839 637	376 918	756 480
Обов'язкові внески до державних фондів	58 726	150 964	58 327	110 803
Витрати на виплати працівникам	378 132	990 601	435 245	867 283
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	52 387	103 919	55 090	109 997
Ремонт та обслуговування основних засобів	21 402	43 988	25 396	51 182
Охорона	20 598	36 193	14 551	29 341
Утримання приміщень	12 063	29 589	9 231	20 541
Операційні податки	8 609	16 578	10 592	23 966
Витрати на комп'ютерну обробку інформації	7 252	13 585	9 368	17 999
Юридичні та консультативні послуги	6 100	7 688	9 314	10 201
Послуги зв'язку	4 627	6 235	3 692	7 015
Господарські витрати	3 696	6 414	2 106	5 584
Витрати на інкасацію готівкових коштів	3 069	7 222	6 167	10 440
Маркетинг та реклама	2 779	6 660	3 031	6 393
Благодійна діяльність	2 476	3 206	—	—
Оренда приміщень	2 332	4 768	3 906	6 617
Витрати на утримання представництв	806	1 685	761	1 472
Витрати на відрядження та супутні витрати	484	786	731	1 593
Результат від реалізації інвестиційної нерухомості	—	10 900	—	—
Модифікації фінансових активів	(77)	4 980	2 893	2 574
Інше	15 312	32 019	14 919	29 042
Інші адміністративні та операційні витрати	163 915	336 415	171 748	333 957

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

19. Справедлива вартість активів і зобов'язань

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

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

	30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)			31 грудня 2021 року		
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Невизнаний прибуток/ (збиток)	Балансова вартість	Справедлива вартість	Невизнаний прибуток/ (збиток)
Фінансові активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	59 984 828	59 984 828	—	42 882 304	42 882 304	—
Кредити та аванси банкам	555 204	555 204	—	8 217 896	8 217 896	—
Кредити та аванси клієнтам	78 791 263	75 315 682	(3 475 581)	69 330 616	68 378 642	(951 974)
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	17 715 437	17 912 366	196 929	30 139 375	29 517 124	(622 251)
Інші фінансові активи	217 970	217 970	—	177 595	177 595	—
Фінансові зобов'язання						
Кошти банків	23 214 321	23 214 321	—	25 577 371	25 577 371	—
Кошти клієнтів	142 983 274	142 962 845	20 429	121 792 875	121 767 459	25 416
Інші залучені кошти	23 742 298	22 133 410	1 608 888	27 237 654	27 358 028	(120 374)
в тому числі емітовані свооблігації	3 716 439	2 107 551	1 608 888	5 725 085	5 845 459	(120 374)
Субординований борг	3 555 407	1 564 774	1 990 633	3 605 597	3 719 327	(113 730)
Інші фінансові зобов'язання	768 958	768 958	—	596 018	596 018	—
Усього невизнані зміни в нереалізованій справедливій вартості			341 298			(1 782 913)

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

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості

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

Фінансові інструменти з фіксованою ставкою

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань з фіксованою ставкою, що відображаються за амортизованою вартістю, визначається шляхом порівняння ринкових процентних ставок на дату їх первісного визнання з поточними ринковими ставками, що пропонуються на аналогічні фінансові інструменти. Оціночна справедлива вартість процентних депозитів з фіксованою ставкою визначається на основі дискontованих 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 дискontованих 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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

рівнів ієрархії джерел справедливої вартості:

На 30 червня 2022 року (не підтверджено аудитором)	Справедлива вартість визначається на періодичній основі		
	Рівень 2	Рівень 3	Усього
Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах	72 828	—	72 828
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	—	23 203 521	23 203 521
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	16 172 673	22 164	16 194 837
Похідні фінансові активи	2 410 693	—	2 410 693
Усього активи	18 656 194	23 225 685	41 881 879
Заборгованість перед клієнтами в банківських металах	49 289	—	49 289
Усього зобов'язання	49 289	—	49 289

На 31 грудня 2021 року	Справедлива вартість визначається на періодичній основі		
	Рівень 2	Рівень 3	Усього
Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах	52 274	—	52 274
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	—	23 319 112	23 319 112
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	12 714 105	23 248	12 737 353
Похідні фінансові активи	582 742	—	582 742
Усього активи	13 349 121	23 342 360	36 691 481
Заборгованість перед клієнтами в банківських металах	45 321	—	45 321
Похідні фінансові зобов'язання	7	—	7
Усього зобов'язання	45 328	—	45 328

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

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Станом на 1 січня 2021 року	Прибуток/ (збиток) визнаний в окремому звіті про прибутки та збитки	Прибуток/ (збиток) визнаний у окремому звіті про сукупний дохід	Розрахунки	Станом на 31 грудня 2021 року
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	29 008 521	(1 117 629) ^(а)	—	(4 571 780) ^(б)	23 319 112
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22 603	933 ^(в)	645	(933) ^(г)	23 248
Усього активи	29 031 124	(1 116 696)	645	(4 572 713)	23 342 360

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

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

<i>На 30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>Балансова вартість</i>	<i>Метод оцінки</i>	<i>Неспостережуваний параметр</i>	<i>Діапазон значень параметра, %</i>
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22 164	Дисконтованих грошових потоків	Очікувана дохідність	13,9
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	23 203 501	Модель Гармана – Колхагена	Історична волатильність курсу пари валют гривня/долар	25,504
<i>На 31 грудня 2021 року</i>	<i>Балансова вартість</i>	<i>Метод оцінки</i>	<i>Неспостережуваний параметр</i>	<i>Діапазон значень параметра, %</i>
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	23 248	Дисконтованих грошових потоків	Очікувана дохідність	12,0
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	23 319 112	Модель Гармана – Колхагена	Історична волатильність курсу пари валют гривня/долар	25,754

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

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

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

20. Операції з пов'язаними сторонами

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

	Ключовий управлінський персонал	
	30 червня 2022 року (не підтверджено аудитором)	31 грудня 2021 року
Кредити та аванси клієнтам, загальна сума	1 727	1 683
Мінус – резерв під зменшення корисності	(43)	(25)
Кредити та аванси клієнтам, чиста сума	1 684	1 658
Інші фінансові активи	–	1
Поточні рахунки	6 299	4 690
Депозити строкові	2 198	4 092
Кошти клієнтів	8 497	8 782
Інші нефінансові зобов'язання	23	14

	За період, що закінчився 30 червня	
	2022 року (не підтверджено аудитором)	2021 року
Процентний дохід за кредитами	107	119
Процентні витрати за депозитами клієнтів	(49)	–
Комісійні доходи	157	9
Курсові різниці	(40)	40

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

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Клієнт	Галузь	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити та аванси клієнтам	Похідні фінансові активи	Кошти банків	Кошти клієнтів	Видані гарантії
	та технічна діяльність						
Клієнт 15	Машинобудування	—	—	—	—	2 370 713	—
Клієнт 16	Машинобудування	—	1 567 126	—	—	—	671 978
Клієнт 17	Транспорт та зв'язок	—	1 133 824	—	—	—	—
Інші		—	2 840 886	—	—	16 913 186	—

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

Клієнт	Галузь	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити та аванси банкам	Кредити та аванси клієнтам	Похідні фінансові активи	Кошти банків	Кошти клієнтів	Видані гарантії
Клієнт 2	Державні підприємства	—	—	—	—	—	5 691 258	—
Клієнт 1	Державні підприємства	—	—	—	—	—	1 250 579	—
Клієнт 3	Фінансові послуги	18 484 579	7 730 670	—	582 412	21 366 867	—	—
Клієнт 6	Енергетика	—	—	4 051 434	—	—	6 242 309	—
Клієнт 5	Енергетика	—	—	5 197 528	—	—	2 240 595	—
Клієнт 8	Видобувна галузь	—	—	4 051 597	—	—	6 453 998	—
Клієнт 9	Видобувна галузь	—	—	2 662 001	—	—	—	—
Клієнт 18	Транспорт та зв'язок	—	—	—	—	—	2 470 606	—
Клієнт 19	Транспорт та зв'язок	—	—	—	—	—	1 701 797	—
Клієнт 17	Транспорт та зв'язок	—	—	1 434 684	—	—	—	—
Клієнт 12	Будівництво доріг	—	—	5 520 379	—	—	—	—
Клієнт 16	Машинобудування	—	—	1 558 761	—	—	—	604 096
Клієнт 15	Машинобудування	—	—	—	—	—	1 387 990	—
Клієнт 10	Торгівля	—	—	—	—	—	—	1 689 619
Клієнт 11	Торгівля	—	—	—	—	—	—	1 594 114
	Професійна, наукова							
Клієнт 14	та технічна діяльність	—	—	763 216	—	—	1 393 203	—
Інші		—	—	1 833 527	—	—	15 751 837	97 208

Протягом шести місяців, що закінчилися 30 червня 2022 року, за суттєвими операціями з підприємствами, які контролюються державою (прямо чи опосередковано), або такими, які зазнають суттєвого впливу з боку держави, Банк визнав 1 887 540 тис. грн. (30 червня 2021 року: 1 369 275 тис. грн.) процентних доходів, в тому числі за операціями з депозитними сертифікатами НБУ строком до 90 днів – 286 599 тис. грн. (30 червня 2021 року: 501 137 тис. грн.), а також 2 007 982 тис. грн. (30 червня 2021 року: 991 347 тис. грн.) процентних витрат.

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

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

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

Протягом шести місяців, що закінчилися 30 червня 2022 року, по операціям з ОВДП Банк визнав 1 833 200 тис. грн. (30 червня 2021 року: 1 816 256 тис. грн.) процентних доходів, за операціями з іншими інвестиційними цінними паперами 677 064 тис. грн. (30 червня 2021 року: 886 464 тис. грн.) процентних доходів.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

21. Достатність капіталу

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

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

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

Норматив достатності капіталу згідно з вимогами НБУ

Норматив достатності капіталу Банку був таким:

	30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2021 року
Основний капітал	8 602 682	8 589 984
Додатковий капітал, розрахований	6 202 898	5 225 345
Додатковий капітал, який враховується до розрахунку капіталу (обмежений сумою основного капіталу)	6 202 898	5 225 345
Усього регулятивний капітал	14 805 580	13 815 329
Активи, зважені за ризиком	89 326 216	76 062 721
Норматив достатності основного капіталу	9,63%	11,29%
Норматив достатності регулятивного капіталу	16,57%	18,16%

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

Норматив достатності капіталу згідно з Базельською угодою 1988 року

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

	30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2021 року
Капітал першого рівня	9 383 493	11 910 879
Капітал другого рівня, розрахований	3 563 944	3 434 784
Капітал другого рівня, який враховується до розрахунку капіталу	3 563 944	3 434 784
Усього капітал	12 947 437	15 345 663
Активи, зважені за ризиком	103 103 510	86 344 049
Показник достатності капіталу першого рівня	9,1%	13,8%
Показник достатності капіталу, усього	12,6%	17,8%