

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

Проміжна скорочена консолідована фінансова звітність

За три місяці, що закінчилися 31 березня 2023 року

ЗМІСТ

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

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

ОКРЕМІ ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. Основна діяльність	8
2. Основа складання фінансової звітності і основні положення облікової політики	8
3. Інформація за сегментами	12
4. Грошові кошти та їх еквіваленти	15
5. Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності.....	15
6. Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	16
7. Кредити та аванси банкам	17
8. Кредити та аванси клієнтам	18
9. Інвестиції в цінні папери.....	21
10. Інші фінансові активи та інші фінансові зобов'язання.....	23
11. Інші нефінансові активи та інші нефінансові зобов'язання	24
12. Похідні фінансові інструменти	25
13. Кошти банків	26
14. Інші залучені кошти	26
15. Кошти клієнтів	27
16. Капітал	27
17. Зобов'язання кредитного характеру	29
18. Витрати на виплати працівникам та інші адміністративні та операційні витрати.....	31
19. Справедлива вартість активів і зобов'язань	32
20. Операції з пов'язаними сторонами	35
21. Достатність капіталу.....	37
22. Події після звітної дати	39

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

станом на 31 березня 2023 року

(в тисячах гривень)

	При- мітки	31 березня 2023 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2022 року
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	89 606 613	81 386 122
Кредити та аванси банкам	7	572 199	593 472
Кредити та аванси клієнтам	8	78 016 679	82 429 861
Інвестиції в цінні папери	9	71 933 923	62 486 708
Поточні податкові активи		2 866	2 866
Похідні фінансові активи	12	2 141 969	2 324 622
Інші фінансові активи	10	395 556	451 967
Інші нефінансові активи	11	119 176	137 714
Інвестиційна нерухомість		665 369	667 496
Основні засоби		2 002 623	1 986 866
Нематеріальні активи		58 062	63 460
Відстрочені податкові активи		1 414 884	1 414 884
Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу		198 412	218 877
Загальна сума активів		247 128 331	234 164 915
Зобов'язання			
Кошти банків	13	14 132 379	22 158 638
Кошти клієнтів	15	197 579 819	177 147 425
Похідні фінансові зобов'язання	12	3 247	9 810
Інші залучені кошти	14	27 291 954	27 301 358
Поточні податкові зобов'язання		-	143
Інші фінансові зобов'язання	10	662 800	600 816
Інші нефінансові зобов'язання	11	342 751	333 973
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		305 754	520 007
Інше забезпечення		1 332	2 307
Субординований борг		3 757 135	4 055 444
Загальна сума зобов'язань		244 077 171	232 129 921
Власний капітал			
Статутний капітал	16	45 570 041	45 570 041
Інші резерви		(1 426 990)	(1 461 266)
Результат від операцій з акціонером		635 104	635 104
Нерозподілений прибуток		(41 726 995)	(42 708 885)
Загальна сума власного капіталу		3 051 160	2 034 994
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		247 128 331	234 164 915

Затверджено до випуску та підписано

10 серпня 2023 року

Голова Правління

Сергій ЄРМАКОВ

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ

за три місяці, що закінчилися 31 березня 2023 року

(в тисячах гривень)

При- мітки	2023		2022	
	За три місяці, що закінчилися 31 березня	наростаючим підсумком із початку звітного року (не підтверджено аудитором)	За три місяці, що закінчилися 31 березня	наростаючим підсумком із початку звітного року
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	4 408 251	4 408 251	2 746 190	2 746 190
Інші процентні доходи	334 329	334 329	337 319	337 319
Процентні витрати	(4 247 240)	(4 247 240)	(1 741 325)	(1 741 325)
Комісійні доходи	294 078	294 078	284 151	284 151
Комісійні витрати	(100 392)	(100 392)	(85 991)	(85 991)
Інші доходи	68 928	68 928	18 464	18 464
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	335 232	335 232	325 951	325 951
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими активами, передбаченими для торгівлі	132 837	132 837	—	—
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	3 508	3 508	12 461	12 461
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	281 368	281 368	129 328	129 328
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	(154 990)	(154 990)	(1 221 230)	(1 221 230)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	(249 004)	(249 004)	(317)	(317)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначений згідно з МСФЗ 9	6	484 608	(2 002 337)	(2 002 337)
Витрати на виплати працівникам	18	(429 731)	(613 493)	(613 493)
Амортизаційні витрати		(22 441)	(28 586)	(28 586)
Інші адміністративні та операційні витрати	18	(176 746)	(173 189)	(173 189)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	11	5 852	(28 368)	(28 368)
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		5 069	19 690	19 690
Прибуток (збиток) до оподаткування		973 516	(2 021 282)	(2 021 282)
Витрати на сплату податку		—	48	48
Прибуток (збиток)		973 516	(2 021 234)	(2 021 234)

Затверджено до випуску та підписано

10 серпня 2023 року

Голова Правління

Сергій ЄРМАКОВ

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

Медко В.М. 247-89-16

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД

за три місяці, що закінчилися 31 березня 2023 року

(в тисячах гривень)

	2023		2022	
	за три місяці, що закінчилися 31 березня	наростаючим підсумком із початку звітного року (не підтверджено аудитором)	за три місяці, що закінчилися 31 березня	наростаючим підсумком із початку звітного року
Прибуток (збиток)	973 517	973 517	(2 021 234)	(2 021 234)
Інший сукупний прибуток (збиток)				
<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	42 649	42 649	(127 763)	(127 763)
<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	42 649	42 649	(127 763)	(127 763)
Загальна сума сукупного доходу	1 016 166	1 016 166	(2 148 997)	(2 148 997)

Затверджено до випуску та підписано

10 серпня 2023 року

Голова Правління

Сергій ЄРМАКОВ

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

за три місяці, що закінчилися 31 березня 2023 року

(в тисячах гривень)

	Статутний капітал	Результат від операцій з акціонером	Дооцінка	Інші резерви		Нерозподілений прибуток	Власний капітал
				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		
На 1 січня 2023 року	45 570 041	635 104	1 052 303	(2 449 725)	(63 844)	(42 708 885)	2 034 994
Прибуток за період	-	-	-	-	-	973 517	973 517
Інший сукупний дохід за період (Примітка 16)	-	-	-	42 277	372	-	42 649
Усього сукупний дохід за період	-	-	-	42 277	372	973 517	1 016 166
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал (Примітка 16)	-	-	(8 373)	-	-	8 373	-
На 31 березня 2023 року (не підтверджено аудитом)	45 570 041	635 104	1 043 930	(2 407 448)	(63 472)	(41 726 995)	3 051 160
На 1 січня 2022 року	45 570 041	635 104	926 276	(962 130)	(62 775)	(33 653 771)	12 452 745
Збиток за період	-	-	-	-	-	(2 021 234)	(2 021 234)
Інший сукупний дохід за період (Примітка 16)	-	-	-	(126 679)	(1 084)	-	(127 763)
Усього сукупний дохід за період	-	-	-	(126 679)	(1 084)	(2 021 234)	(2 148 997)
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал (Примітка 16)	-	-	(4 565)	-	-	4 565	-
На 31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом)	45 570 041	635 104	921 711	(1 088 809)	(63 859)	(35 670 440)	10 303 748

Затверджено до випуску та підписано

10 серпня 2023 року

Голова Правління

Сергій ЄРМАКОВ

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

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

за три місяці, що закінчилися 31 березня 2023 року

(в тисячах гривень)

	За період, що закінчився 31 березня	
	При- мітки	2023 року 2022 року (не підтверджено аудитором)
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Проценти отримані		4 744 966
Комісійні доходи, що отримані		2 711 705
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		273 524
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з іноземною валютою		349 926
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності		29 264
Проценти сплачені		281 368
Комісійні витрати, що сплачені		68 090
Виплати працівникам та виплати від їх імені		(3 696 812)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені		(1 737 331)
Чисте (збільшення)/зменшення цінних паперів утримуваних для торгівлі		(100 392)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		(85 991)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(421 322)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(183 826)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(1 095 712)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		29 658
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		8 170 051
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		4 843 667
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(8 764 171)
Податки на прибуток (сплачені) повернені		79 693
		32 678
		(7 822 090)
		19 169 678
		86 949
		(792)
		(143)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)		16 639 108
		(3 888 773)
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Придбання цінних паперів		(12 421 162)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери		4 174 499
Надходження від продажу основних засобів		4 519
Придбання основних засобів		(48 412)
Придбання нематеріальних активів		-
Надходження від продажу інвестиційної нерухомості		2 164
Інші надходження (випуття) грошових коштів		21 014
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)		(8 267 378)
		(2 725 506)
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності		
Отримання інших залучених коштів	5	752 157
Повернення субординованого боргу	5	(380 923)
Повернення інших залучених коштів	5	(1 185 619)
Виплати за орендними зобов'язаннями	5	(383)
Дивіденди сплачені		-
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)		(814 768)
		(4 519 429)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу		7 556 962
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(11 133 708)
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		661 531
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		1 998
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	81 386 122
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	42 882 371
		89 606 613
		33 073 624

Затверджено до випуску та підписано

10 серпня 2023 року

Голова Правління

Сергій ЄРМАКОВ

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

МсДКО В.М. 247-89-16

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

1. Основна діяльність

Акціонерне товариство «Державний експортно-імпорتنний банк України» (далі – АТ «Укресімбанк», 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 31 березня 2023 року та 31 грудня 2022 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 28 відділень (31 грудня 2022 року: 22 філії та 29 відділень) і два представництва в Лондоні та Нью-Йорку. Укресімбанк та його філії є єдиною юридичною особою.

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

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

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

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

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

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

2. Основа складання фінансової звітності і основні положення облікової політики

Основа складання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена консолідована фінансова звітність за три місяці, що закінчилися 31 березня 2023 року, складена у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

Ця проміжна скорочена консолідована фінансова звітність не містить усієї інформації й даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і має розглядатись разом із річною консолідованою фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2022 року, складеною у відповідності до МСФЗ, яка розміщена на сайті Банку <https://www.eximb.com/ua/bank/financial-information/financial-report/2022-rik.html>.

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

Безперервність діяльності

Ця проміжна скорочена консолідована фінансова звітність за три місяці, що закінчилися 31 березня 2023 року, підготовлена на основі принципу безперервної діяльності. При підготовці фінансової звітності за три місяці 2023 року керівництвом Банку було оцінено здатність Банку продовжувати свою діяльність в майбутньому з врахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричинювати значні

негативні наслідки, як для економіки країни в цілому, так і для клієнтів Банку. Керівництво Банку вважає, що протягом найближчих дванадцяти 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.

Оцінки та прогнози діяльності Банку на наступні дванадцять місяців базувалися на наступних припущеннях:

- прогноз макропоказників на 2023 рік, що ґрунтується на основних показниках економічного і соціального розвитку України, закладених у Держбюджеті на 2023 рік, інфляційних звітах НБУ, та міжнародних інформаційно-аналітичних системах для України;
- клієнтська база фізичних осіб прогнозована на підставі аналізу статистики активності клієнтів за 2022 рік;
- утримання на конкурентному рівні ставок залучення ресурсів на внутрішньому ринку;
- збільшення адміністративних витрат відбувається в основному за рахунок ІТ та витрат по роботі з непрацюючими активами (NPL). Разом з тим, витрати залишаються під особливим контролем керівництва;
- забезпечення фінансової підтримки пріоритетних галузей економіки та підприємств критичної інфраструктури;
- безперебійна ефективна робота керівників Банку для забезпечення прийняття необхідних управлінських рішень;
- збереження фінансової стійкості Банку, виявлення можливих загроз такій стійкості, а також оперативне регулювання на загрози фінансової стійкості та/або їх уникнення;
- нормативні вимоги враховують усі офіційно затвержені на прогнозу дату плани НБУ щодо впровадження нових вимог протягом прогнозного періоду. Разом з тим, Банк розглядає можливість відстрочення виконання окремих вимог НБУ на кінець прогнозованого періоду, враховуючи фактичну ситуацію та можливості банківської системи на той момент.

Банк протягом трьох місяців 2023 року порушував вимоги НБУ щодо нормативів капіталу Н2, Н3 та Н7 у зв'язку з формуванням резервів на покриття збитків у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України. Проте, відповідно до Постанови Національного банку України від 25 лютого 2022 року №23 (зі змінами), до Банку, на час воєнного стану, не застосовуються заходи впливу за порушення нормативів капіталу, ліквідності, кредитного ризику та інвестування. Банк планує врегулювати питання щодо дотримання нормативів після завершення воєнного стану шляхом здійснення заходів, які були наперед визначені у Плані відновлення діяльності.

Керівництво Банку, опираючись на прогнозні показники ліквідності, 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 непередбачуваністю 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.

Операційне середовище

У I кварталі 2023 року економічна активність поступово відновлюється, попри продовження повномасштабної війни Російської Федерації проти України. Вагомими чинниками поживлення були стрімке поліпшення ситуації в енергетиці, швидкі ремонти об'єктів енергетичної інфраструктури, введення в роботу низки блоків АЕС та сприятлива погода. Ці умови практично нівелювали негативний вплив з другої половини лютого 2023 року разом з адаптацією підприємств та домогосподарств до перебоїв в енергопостачанні, у тому числі завдяки закупленим засобам автономного енергоживлення. Не дивлячись на дії які призвели до часткового відновлення енергетичної системи України дефіцит електроенергії зберігався як через нові обстріли, так і наслідки руйнувань 2022 року.

У I кварталі 2023 року розпочалася посівна ярих культур, яка, однак, була ускладнена забрудненням посівних площ вибухонебезпечними предметами та мінами, а також невизначеністю із подальшою роботою "зернового коридору". Поживлення споживчого попиту підтримало роздрібну торгівлю та сектори послуг. Зростали витрати державного сектору, що підтримало сектори, діяльність яких значною мірою здійснюється за рахунок бюджетних коштів. З'явилися також ознаки поживлення приватного інвестиційного попиту. Однак через збереження високих безпекових ризиків і споживчий, і інвестиційний попит залишалися слабкими. У результаті, за оцінками Національного банку України, у I кварталі 2023 року падіння реального ВВП, хоча і сповільнилося, але залишилося значним – 13,5% порівняно з відповідним кварталом попереднього року.

Дефіцит зведеного бюджету у I кварталі 2023 року сягнув понад 180 мільярдів доларів США. Як і в 2022 році, він сформувався насамперед через масштабні видатки на оборонно-безпекову сферу попри певне поліпшення ресурсної бази і часткове скасування податкових послаблень. Бюджетні потреби профінансовані очікувано за рахунок міжнародної підтримки, а також активізації внутрішніх залучень. Так, у I кварталі 2023 року міжнародної допомоги отримано майже 11 мільярдів доларів США, з яких 7,3 мільярда доларів США – кредитні кошти.

Подальша співпраця з міжнародними партнерами залишається важливим чинником підтримання функціонування економіки в умовах повномасштабної війни та післявоєнного відновлення. 31 березня 2023 року Рада виконавчих директорів Міжнародного валютного фонду затвердила чотирирічну програму для України "Механізм розширеного фінансування" (The Extended Fund Facility, EFF) обсягом 11,6 мільярдів спеціальних прав запозичень (далі - СПЗ), що становить близько 15,6 мільярдів доларів США. Ця програма є частиною загального пакета підтримки України міжнародними партнерами на суму 115 мільярдів доларів США. Рішення Ради директорів МВФ передбачає негайне виділення першого траншу Україні в розмірі 2 мільярди СПЗ (2,7 мільярдів доларів США). Надалі транші виплачуватимуться за результатами щоквартальних переглядів програми. Загалом цього року Україна має змогу отримати від МВФ три транші на загальну суму 3,3 мільярди СПЗ (4,5 мільярдів доларів США).

Пожвавлення економічної активності сприяло поступовому відновленню ринку праці, однак цей процес поки нестійкий. Безробіття залишалося високим, що разом з наслідками дефіциту електроенергії негативно позначалося на доходах домогосподарств. Водночас їх підтримало збільшення пенсій у середньому на 19,7% з березня 2023 року. Кількість мігрантів поза межами України збільшилася, зокрема через складний опалювальний сезон. За оцінками ООН, загальна кількість українців, що залишалися у Європі, на кінець I кварталу 2023 року становила 8,6 мільйонів осіб, з яких 5 мільйонів мали статус тимчасового захисту в ЄС. Значною залишалася і кількість внутрішньо переміщених осіб – близько 5 мільйонів.

Зростання споживчих цін у річному вимірі сповільнилося та у березні становило 21,3%. У березні 2023 року споживча інфляція в річному вимірі і далі сповільнювалася – до 21,3% з 24,9% у лютому. У місячному вимірі ціни зросли на 1,5%. Цьому сприяли достатня пропозиція продовольства та пального, тепліша погода та краща ситуація в енергетиці. Інфляцію також стримувало поліпшення інфляційних очікувань та сприятлива ситуація на готівковому сегменті валютного ринку, незмінні тарифи на житлово-комунальні послуги, а також стриманий та нерівномірно розподілений за товарами та послугами споживчий попит. Підтримувало тенденцію до сповільнення інфляції також тривале утримання облікової ставки на рівні 25% та запровадження інших заходів із підвищення привабливості заощаджень у гривні. У результаті попит на гривневі інструменти зростав, а на іноземну валюту – скоротився.

Міжнародна рейтингова агенція "Fitch Ratings" 20 січня 2023 року підтвердила для України довгостроковий рейтинг дефолту в іноземній валюті на рівні "СС". Водночас агенція "Moody's" знизилася 10 лютого 2023 року довгострокові рейтинги України в іноземній і національній валютах та рейтинги пріоритетного незабезпеченого боргу в іноземній валюті до "Ca" з "Caа3" та змінила прогноз з негативного на стабільний. Агенція "Standard and Poor's" 10 березня 2023 року підтвердила рейтинг України на рівні "ССС+/С", прогноз стабільний.

В I кварталі 2023 року банківський сектор України отримав чистий прибуток в розмірі 34 мільярди гривень, проти 152 мільйонів гривень збитку в I кварталі 2022 року. Основними чинниками прибутковості банківського сектору стало зростання доходів в результаті поступового відновлення банківської діяльності та порівняно несуттєвих обсягів доформування резервів.

Банки збільшили операційний дохід за I квартал 2023 року на 48% у річному вимірі, в тому числі чистий процентний дохід у річному обчисленні збільшився на 41%, чистий комісійний дохід зріс на 20% порівняно з результатом I кварталу 2022 року. Чистий операційний прибуток до відрахувань у резерви збільшився у I кварталі 2023 року у річному вимірі вдвічі – до 45,9 мільярдів гривень. Темпи відрахувань у резерви під збитки від активних операцій знизилися порівняно з показниками I кварталу попереднього року на 82%, зокрема, в резерви під кредити – на 90%. Рентабельність капіталу банківського сектору на 01 квітня 2023 року становила +58% порівняно з -0,25% рік тому.

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

Зміни в обліковій політиці

Принципи обліку, прийняті при підготовці проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувались при підготовці річної консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, за виключенням застосування нових стандартів, що описані нижче, які починають

діяти з 1 січня 2023 року. Характер та вплив цих змін розкритий нижче.

МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти»

У травні 2017 року Рада МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування», новий стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. МСФЗ (IFRS) 17 замінює МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти», який був випущений в 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестраховування) незалежно від виду організації, яка їх випускає, а також до певних запобіжних заходів та фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Є кілька винятків зі сфери застосування стандарту. МСФЗ (IFRS) 17 вводить нові облікові вимоги для банківських продуктів з характеристиками договорів страхування.

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

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

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

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

Застосування МСФЗ (IFRS) 17 не має суттєвого впливу на консолідовану фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ (IAS) 8 – "Визначення бухгалтерських оцінок"

У лютому 2021 року Рада МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IAS) 8, в яких вводиться визначення «бухгалтерських оцінок». У поправках пояснюється відмінність між змінами у бухгалтерських оцінках та змінами в обліковій політиці та виправленням помилок. Крім того, у документі пояснюється, як організації використовують методи вимірювання та вихідні дані для розробки бухгалтерських оцінок.

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

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСФЗ – «Розкриття інформації про облікову політику».

У лютому 2021 року Рада МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IAS) 1 та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСФЗ «Формування суджень про суттєвість», які містять керівництво та приклади, які допомагають організаціям застосовувати судження щодо суттєвості при розкритті інформації про облікову політику. Поправки повинні допомогти організаціям розкривати більш корисну інформацію про облікову політику за рахунок заміни вимоги про розкриття організаціями «значних положень» облікової політики на вимогу про розкриття «суттєвої інформації» про облікову політику, а також за рахунок додавання керівництва щодо того, як організації повинні застосовувати поняття суттєвості при ухваленні рішень про розкриття інформації про облікову політику.

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

Поправки до МСФЗ (IAS) 12 «Податки на прибуток» – «Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають внаслідок однієї операції» не мають суттєвого впливу на консолідовану фінансову звітність Банку.

3. Інформація за сегментами

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

Корпоративний бізнес-напрямок	Сегмент діяльності, спрямований на обслуговування корпоративних клієнтів та продаж продуктів, які потребують індивідуального підходу і надаються переважно корпоративним клієнтам.
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, отриманими в результаті застосування трансферних ставок, як видно з таблиці нижче.

Для цілей сегментної звітності доходи і витрати розподіляються за відповідними сегментами, в тому числі доходи та витрати від інших сегментів визначаються за застосуванням єдиних трансфертних ставок, що встановлюються Комітетом з управління активами та пасивами на основі вартості позик для Банку, які згортаються обсягами контрпозицій на нерозподілені суми. Різниця між міжсегментними витратами та доходами усіх бізнес-напрямів, отриманими із застосуванням трансфертних ставок, виникає в результаті GAP розривів між обсягами активів та пасивів за строками та ставками, переоцінки ресурсу, маржинальності ставок bid/offer, що складається з премії за процентний ризик, відсоток за ризик ліквідності, норму обов'язкового резерву тощо.

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);
- контрпозиція до міжсегментних витрат та доходів усіх бізнес-напрямів, отриманих із застосуванням трансфертних ставок, для цілей усунення впливу на доходи та витрати.

Протягом трьох місяців, що закінчилися 31 березня 2023 року, Банк мав доходи від операцій з підприємством, яке контролюється державою (прямо чи опосередковано), або таким, який зазнає суттєвого впливу з боку держави, які становили більше 10% відсотків від загальних доходів Банку, а саме: 1 125 338 тис. грн. (31 березня 2022 року: 894 173 тис. грн.). Доходи від операцій з цим зовнішнім клієнтом відображено у сегменті «Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрямок».

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і витрати, прибутки і збитки, а також певні активи і зобов'язання операційних сегментів Банку за три місяці, що закінчилися 31 березня 2023 року:

31 березня 2023 року (не підтвержено аудитором)	Корпора- тивний бізнес-напрямок	Середній бізнес, муниципалітети та комунальний сектор	Роздрібний бізнес-напрямок	Міжбанків- ський та інвестиційний бізнес-напрямок	Нерозподілені суми	Усього
Зовнішні клієнти						
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективної відсотки	2 299 425	199 336	7 310	1 901 353	827	4 408 251
Інші процентні доходи	48 757	6 045	–	279 527	–	334 329
Комісійні доходи	121 039	55 867	80 847	35 710	615	294 078
Інші доходи	3 569	4 809	4 739	1 353	54 458	68 928
Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	–	–	–	335 232	–	335 232
Чистий прибуток від операцій з фінансовими активами, передбаченими для торгівлі	–	–	–	132 837	–	132 837
Чистий прибуток від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	–	–	3 508	–	3 508
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	113 645	22 413	21 811	109 913	13 586	281 368
Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	17 739	–	–	–	–	17 739
Прибуток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	513 412	15 790	5 339	–	1 677	536 218
Прибуток від зменшення корисності для нефінансових активів	–	–	–	–	5 852	5 852
Прибуток, що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	–	5 069	–	–	–	5 069
Доходи від інших сегментів	3 421 302	853 208	648 038	1 776 918	(6 699 466)	–
Усього доходи	6 538 888	1 162 537	768 084	4 576 351	(6 622 451)	6 423 409
Витрати						
Процентні витрати	(1 831 422)	(491 711)	(281 738)	(1 642 302)	(67)	(4 247 240)
Комісійні витрати	(15 050)	(6 497)	(58 041)	(7 964)	(12 840)	(100 392)
Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти	–	(1 308)	–	(144 196)	(27 225)	(172 729)
Витрати, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	–	–	–	(249 004)	–	(249 004)
Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	–	–	–	(51 610)	–	(51 610)
Витрати на виплати працівникам	(122 162)	(104 957)	(80 407)	(29 161)	(93 044)	(429 731)
Амортизаційні витрати	(3 035)	(3 542)	(3 237)	(506)	(12 121)	(22 441)
Інші адміністративні та операційні витрати	(26 689)	(34 836)	(97 231)	(8 482)	(9 508)	(176 746)
Витрати від інших сегментів	(3 059 227)	(181 899)	(31 077)	(2 227 806)	5 500 009	–
Результати сегментів	1 481 303	337 787	216 353	215 320	(1 277 247)	973 516
Прибуток за період						973 516
Активи та зобов'язання станом на 31 березня 2023 року (не підтвержено аудитором)						
Активи сегменту	75 460 028	5 256 741	1 098 616	163 404 545		245 219 930
Нерозподілені активи					1 908 401	1 908 401
Усього активи						247 128 331
Зобов'язання сегменту	135 570 352	29 017 374	33 231 483	45 638 771		243 457 980
Нерозподілені зобов'язання					619 191	619 191
Усього зобов'язання						244 077 171

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і витрати, прибутки і збитки за три місяці, що закінчилися 31 березня 2022 року, а також певні активи і зобов'язання операційних сегментів Банку станом на 31 грудня 2022 року:

<i>31 березня 2022 року (не підтверджено аудитором)</i>	<i>Корпора- тивний бізнес- напрямок</i>	<i>Середній бізнес, муниципалітети та комунальний сектор</i>	<i>Роздрібний бізнес-напрямок</i>	<i>Міжбанкв- ський та інвестиційний бізнес-напрямок</i>	<i>Нерозподілені суми</i>	<i>Усього</i>
Зовнішні клієнти						
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	1 457 722	169 457	4 704	1 114 307	–	2 746 190
Інші процентні доходи	49 563	8 196	–	279 560	–	337 319
Комісійні доходи	139 362	48 066	77 200	19 167	356	284 151
Інші доходи	5 289	2 670	4 293	2 860	3 352	18 464
Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	–	–	–	64 955	260 996	325 951
Чистий прибуток від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	–	–	12 461	–	12 461
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	14 140	13 329	9 384	104 062	–	140 915
Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	55 945	209	–	42 567	–	98 721
Прибуток, що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	–	–	–	19 716	–	19 716
Доходи від інших сегментів	787 631	319 300	313 220	1 053 597	(2 473 748)	–
Усього доходи	2 509 652	561 227	408 801	2 713 252	(2 209 044)	3 983 888
Процентні витрати	(471 163)	(161 340)	(140 055)	(968 545)	(222)	(1 741 325)
Комісійні витрати	(15 290)	(8 343)	(44 762)	(10 422)	(7 174)	(85 991)
Чистий збиток від операцій з іноземною валютою	–	–	–	–	(11 587)	(11 587)
Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти	–	–	–	–	(1 319 951)	(1 319 951)
Витрати, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	–	–	–	(317)	–	(317)
Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	(1 866 337)	(108 290)	(4 969)	(12 273)	(10 468)	(2 002 337)
Витрати на виплати працівникам	(154 053)	(147 509)	(120 722)	(35 291)	(155 918)	(613 493)
Амортизаційні витрати	(6 540)	(7 745)	(5 986)	(2 823)	(5 492)	(28 586)
Інші адміністративні та операційні витрати	(41 537)	(24 536)	(80 128)	(7 962)	(19 026)	(173 189)
Збиток від зменшення корисності для нефінансових активів	–	–	–	–	(28 368)	(28 368)
Збиток, що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	(26)	–	–	–	–	(26)
Витрати від інших сегментів	(1 092 757)	(123 776)	(7 417)	(1 273 333)	2 497 283	–
Результати сегментів	(1 138 051)	(20 312)	4 762	402 286	(1 269 967)	(2 021 282)
Витрати від інших сегментів						48
Збиток за період						(2 021 234)
Активи та зобов'язання станом на 31 грудня 2022 року						
Активи сегменту	79 561 046	5 546 653	2 528 807	144 574 120		232 210 626
Нерозподілені активи					1 954 289	1 954 289
Усього активи						234 164 915
Зобов'язання сегменту	119 214 898	25 148 378	33 314 082	53 943 468		231 620 826
Нерозподілені зобов'язання					509 095	509 095
Усього зобов'язання						232 129 921

Географічна інформація

Більшість доходів відносяться до України. Банк не отримує жодних суттєвих доходів з джерел за межами України. У

Банку відсутні непоточні активи, що утримуються за межами України.

4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	<i>31 березня 2023 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2022 року</i>
Грошові кошти		
Готівка	1 911 664	1 822 228
Поточний рахунок в Національному банку України	11 487 250	7 492 711
Кореспондентські рахунки у банках	38 731 042	50 500 425
Депозити та кредити овернайт у банках	5 548 175	4 075 114
	57 678 131	63 890 478
Грошові еквіваленти		
Депозитні сертифікати Національного банку України	19 011 965	12 015 123
Короткострокові депозити, класифіковані як грошові еквіваленти	12 971 567	5 537 234
	31 983 532	17 552 357
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(55 050)	(56 713)
Грошові кошти та їх еквіваленти	89 606 613	81 386 122

5. Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності

Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності є наступними:

	<i>Зобов'язання з</i>			
	<i>Інші залучені кошти</i>	<i>Субординова- ний борг</i>	<i>лізингу (оренди)</i>	<i>Усього</i>
Балансова вартість на 1 січня 2023 року	27 270 584	4 055 444	7 179	31 333 207
Находження	752 157	–	–	752 157
Погашення	(1 185 619)	(380 923)	(383)	(1 566 925)
Курсові різниці	103 815	579	–	104 394
Інше	62 592	82 035	92	144 719
Балансова вартість на 31 березня 2023 року (не підтверджено аудитором)	27 003 529	3 757 135	6 888	30 767 552
	<i>Зобов'язання з</i>			
	<i>Інші залучені кошти</i>	<i>Субординова- ний борг</i>	<i>лізингу (оренди)</i>	<i>Усього</i>
Балансова вартість на 1 січня 2022 року	28 820 004	3 605 597	6 099	32 431 700
Погашення	(2 860 884)	(293 196)	(1 140)	(3 155 220)
Курсові різниці	1 824 604	248 444	–	2 073 048
Інше	(67 755)	59 808	2 220	(5 727)
Балансова вартість на 31 березня 2022 року (не підтверджено аудитором)	27 715 969	3 620 653	7 179	31 343 801

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 31 березня 2023 року та 31 грудня 2022 року були відсутні «Кошти банків» консолідованого звіту про фінансовий стан, які б відповідали класифікації як «Інші залучені кошти» для фінансової діяльності консолідованого звіту про рух грошових коштів.

Станом на 31 березня 2023 року стаття «Інші залучені кошти» не включає кошти у розмірі 288 425 тис. грн., залучені від українських фінансових організацій, які були включені до категорії коштів для операційної діяльності консолідованого звіту про рух грошових коштів (31 грудня 2022 року: 30 774 тис. грн.).

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

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

За три місяці, що закінчилися 31 березня 2023 року (не підтверджено аудитором)	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			
Грошові кошти та їх еквіваленти	(1 998)	–	–	–	–	–	–	(1 998)
Кредити та аванси банкам	131	–	–	–	–	–	–	131
Кредити та аванси клієнтам	76 258	(81 893)	(22 190)	(26 088)	(192 200)	(53 616)	–	(299 729)
Повернення раніше списаних кредитів та авансів клієнтам	–	–	–	(3 556)	(15 366)	–	–	(18 922)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	71 609	(7 440)	–	–	–	–	–	64 169
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	(660)	(6 307)	–	–	–	–	–	(6 967)
Інші фінансові активи	(4 275)	–	–	–	–	–	–	(4 275)
Фінансові гарантії	130	–	–	–	–	–	–	130
Зобов'язання з надання кредитів	(132 298)	(368)	5 325	(81 135)	747	–	–	(207 729)
Акредитиви	(9 416)	–	–	–	–	–	–	(9 416)
Авалювання векселів	(2)	–	–	–	–	–	–	(2)
(Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності) збиток від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	(521)	(96 008)	(16 865)	(110 779)	(206 819)	(53 616)	–	(484 608)
За три місяці, що закінчилися 31 березня 2022 року (не підтверджено аудитором)	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	
Грошові кошти та їх еквіваленти	(2 682)	–	–	–	–	–	–	(2 682)
Кредити та аванси банкам	307	–	162	(6)	–	–	–	463
Кредити та аванси клієнтам	355 025	76 785	285 909	436 824	382 577	423 396	–	1 960 516
Повернення раніше списаних кредитів та авансів клієнтам	–	–	–	(4 279)	(28 689)	–	–	(32 968)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	18 740	–	–	–	–	–	–	18 740
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	(5 544)	–	–	–	–	–	–	(5 544)
Інші фінансові активи	2 744	–	–	–	–	–	–	2 744
Фінансові гарантії	(2 226)	–	–	–	–	–	–	(2 226)
Зобов'язання з надання кредитів	21 891	29 070	6 127	9 332	–	–	–	66 420
Акредитиви	(3 112)	–	–	–	–	–	–	(3 112)
Авалювання векселів	(14)	–	–	–	–	–	–	(14)
(Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності) збиток від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	385 129	105 855	292 198	441 871	353 888	423 396	–	2 002 337

Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9, за первісно-знеціненими фінансовими активами (далі – «ПЗФА»), що визнаний у складі прибутків та збитків, в таблицях вище відображений за вирахуванням коригування (сторнування збитку від зменшення корисності) валової балансової вартості ПЗФА в розмірі 8 192 тис. грн. (за період, що закінчився 31 березня 2022 року: 5 374 тис. грн.).

7. Кредити та аванси банкам

Кредити та аванси банкам включають:

	<i>31 березня 2023 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2022 року</i>
Депозити в інших банках	572 199	593 472
короткострокові	193 123	209 209
довгострокові	379 076	384 263
Кредити та аванси банкам	572 199	593 472

Станом на 31 березня 2023 року кредити та аванси банкам включають кошти, що розміщені у банках України у розмірі 107 732 тис. грн. (31 грудня 2022 року: 103 861 тис. грн.), банках країн-членів ОЕСР – 323 252 тис. грн. (31 грудня 2022 року: 347 324 тис. грн.), банках інших країн – 219 582 тис. грн. (31 грудня 2022 року: 220 518 тис. грн.).

Станом на 31 березня 2023 року кредити та аванси банкам обліковуються за амортизованою собівартістю, за виключенням поточних рахунків у банківських металах в сумі 102 632 тис. грн. (31 грудня 2022 року: 94 668 тис. грн.), які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

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

	<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 2023 року	1 790	71 967	4 474	78 231
Нові створені або придбані активи	948	–	–	948
Завершені (погашені) активи	(1 444)	–	–	(1 444)
Зміни резервів	627	–	–	627
Курсові різниці	5	–	–	5
Резерв на 31 березня 2023 року (не підтверджено аудитором)	1 926	71 967	4 474	78 367

	<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 аудитором)	9 167	360	74 454	255 815	339 796

8. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам були видані таким категоріям клієнтів:

	<i>31 березня 2023 року</i> <i>(не підтверджено аудитором)</i>	<i>31 грудня 2022 року</i>
Юридичні особи	59 430 351	63 622 410
Державні підприємства	38 149 328	38 349 545
Фізичні особи	1 617 336	1 630 369
	99 197 015	103 602 324
Мінус: резерв за очікуваними кредитними збитками	(21 180 336)	(21 172 463)
Кредити та аванси клієнтам	78 016 679	82 429 861

Станом на 31 березня 2023 року кредити державним підприємствам в тому числі включають кредити, надані органам державного управління, в сумі 6 989 494 тис. грн. (станом на 31 грудня 2022 року: 7 074 760 тис. грн).

Юридичні особи

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів:

	<i>Етап 1</i> <i>на груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 2</i> <i>на груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 2</i> <i>на індиві-</i> <i>дуальній</i> <i>основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>на груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>на індиві-</i> <i>дуальній</i> <i>основі</i>	<i>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2023 року	677 457	1 066 852	322 225	2 132 004	8 013 288	5 821 766	18 033 592
Нові створені або придбані активи	79 745	–	–	–	–	–	79 745
Завершені (погашені) активи	(7 487)	(74)	(4 031)	(92)	(146 437)	–	(158 121)
Переведення в Етап 1	7 541	(6 137)	–	(1 404)	–	–	–
Переведення в Етап 2	(87 183)	7 975	79 518	(310)	–	–	–
Переведення в Етап 3	(77 422)	(307 914)	(102 758)	23 226	464 868	–	–
Переведення в ПЗФА	–	–	–	(3 696)	–	–	(3 696)
Результат від припинення визнання	–	–	–	(5 543)	–	–	(5 543)
Коригування процентного доходу	–	–	–	27 472	102 192	63 339	193 003
Зміни резервів	(59 766)	(81 771)	(18 159)	26 760	(1 863)	(45 247)	(180 046)
Курсові різниці	5 619	13 594	(905)	14 719	61 305	561	94 893
Резерв на 31 березня 2023 року (не підтверджено аудитором)	538 504	692 525	275 890	2 213 136	8 493 353	5 840 419	18 053 827
	<i>Етап 1</i> <i>на груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 2</i> <i>на груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 2</i> <i>на індиві-</i> <i>дуальній</i> <i>основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>на груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>на індиві-</i> <i>дуальній</i> <i>основі</i>	<i>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2022 року	1 020 730	72 590	138 134	907 715	8 918 077	4 121 967	15 179 213
Нові створені або придбані активи	49 162	–	–	–	–	–	49 162
Завершені (погашені) активи	(9 204)	–	–	(1)	(202)	–	(9 407)
Переведення в Етап 1	12 959	(12 959)	–	–	–	–	–
Переведення в Етап 2	(227 022)	82 328	144 694	–	–	–	–
Переведення в Етап 3	(148 254)	(526)	–	78 994	69 786	–	–
Коригування процентного доходу	–	–	–	4 636	41 686	28 573	74 895
Зміни резервів	(22 887)	75 122	152 984	466 232	382 779	428 770	1 483 000
Курсові різниці	46 667	2 420	6 563	23 652	530 259	2 048	611 609
Резерв на 31 березня 2022 року (не підтверджено аудитором)	722 151	218 975	442 375	1 481 228	9 942 385	4 581 358	17 388 472

Державні підприємства

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів:

	<i>Етап 1</i> <i>на груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 2</i> <i>на груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>на груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>на індивідуальній</i> <i>основі</i>	<i>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2023 року	663 822	53 116	118 762	784 393	–	1 620 093
Нові створені або придбані активи	54 819	–	–	–	–	54 819
Завершені (погашені) активи	(11)	–	(38 195)	–	–	(38 206)
Переведення в Етап 3	(54 790)	(53 116)	79 476	28 430	–	–
Коригування процентного доходу	–	–	3 736	11 975	174	15 885
Зміни резервів	9 076	–	(9 606)	(43 900)	(174)	(44 604)

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індивідуальній основі</i>	<i>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
Курсові різниці	195	–	–	–	–	195
Резерв на 31 березня 2023 року (не підтверджено аудитором)	673 111	–	154 173	780 898	–	1 608 182

	<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 на 1 січня 2022 року	425 092	163	342 045	86 406	853 706
Нові створені або придбані активи	322 807	–	–	–	322 807
Завершені (погашені) активи	(2 136)	(5)	–	(32 832)	(34 973)
Переведення в Етап 2	(279)	279	–	–	–
Переведення в Етап 3	(33 233)	–	–	33 233	–
Переведення в ПЗФА	–	–	–	(7 877)	(7 877)
Коригування процентного доходу	–	–	–	2 618	2 618
Зміни резервів	16 330	52	132 925	551	149 858
Курсові різниці	7 907	–	24 769	527	33 203
Резерв на 31 березня 2022 року (не підтверджено аудитором)	736 488	489	499 739	82 626	1 319 342

Фізичні особи

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів:

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2023 року	3 796	4 407	1 510 575	–	1 518 778
Нові створені або придбані активи	607	–	–	–	607
Завершені (погашені) активи	(333)	(286)	(1 495)	–	(2 114)
Переведення в Етап 1	992	(992)	–	–	–
Переведення в Етап 2	(962)	962	–	–	–
Переведення в Етап 3	(454)	(2 081)	2 535	–	–
Коригування процентного доходу	–	–	751	3	754
Зміни резервів	(392)	238	(3 460)	(3)	(3 617)
Курсові різниці	–	3	3 916	–	3 919
Резерв на 31 березня 2023 року (не підтверджено аудитором)	3 254	2 251	1 512 822	–	1 518 327

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2022 року	2 305	1 209	1 285 409	1 288 923
Нові створені або придбані активи	411	–	–	411
Завершені (погашені) активи	(190)	(99)	(295)	(584)
Переведення в Етап 1	184	(184)	–	–
Переведення в Етап 2	(1 947)	2 011	(64)	–
Переведення в Етап 3	(296)	(1 196)	1 492	–
Коригування процентного доходу	–	–	1 305	1 305
Зміни резервів	732	1 715	3 169	5 616
Курсові різниці	3	8	70 463	70 474
Резерв на 31 березня 2022 року (не підтверджено аудитором)	1 202	3 464	1 361 479	1 366 145

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 31 березня</i>	
	<i>2023 року</i>	<i>2022 року</i>
	<i>(не підтверджено аудитором)</i>	
Кредити клієнтам, модифіковані протягом періоду		
Амортизована собівартість до модифікації	48 872	924 613
Чистий прибуток/(збиток) від модифікації	39	(1 599)

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.

Банком актуалізовано кредитну політику з урахуванням збройної агресії Російської Федерації проти України. Банк визначив перелік галузей економіки, яким забезпечуватиме першочергову кредитну підтримку, а саме – 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, ЄІВ) - як чинних, так і нових програм.

З метою підтримки своїх клієнтів, які зіткнулися з форс-мажорними обставинами, пов'язаним з військовою агресією Російської Федерації проти України, Банком розглядаються питання реструктуризації боржників (індивідуально, з урахуванням особливостей кожного окремого боржника, фактичного впливу на їх фінансовий та господарський стан війни та прогнозів щодо подальших перспектив їх діяльності).

Військове вторгнення Російської Федерації до України зумовило необхідність позачергового перегляду підходів та уточнення методів оцінки очікуваних кредитних збитків, у тому числі більш детальної сегментації портфеля, застосування експертних суджень у результаті 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. Банком постійно здійснюється аналіз кредитного портфеля за етапами, зокрема, позичальники, 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, перекласифіковуються за етапами. При цьому, за боржниками, які оцінені на індивідуальній основі (безвідносно до того, чи було погіршено етап активу, чи він і до початку війни був класифікований до Етапу 2 чи Етапу 3), не рідше ніж раз на квартал переглядаються сценарії отримання грошових потоків на погашення заборгованості, що передбачає зміну графіків отримання погашень та експертну оцінку їх отримання за різних сценаріїв подальшого перебігу подій. Окрім цього, при розрахунку резерву зменшено до нуля очікувані грошові потоки від реалізації об'єктів забезпечення, які були зруйновані або суттєво пошкоджені в ході воєнних дій, так само як і об'єктів, розташованих на невідконтрольних Україні територіях та на територіях ведення активних бойових дій, що унеможливає проведення їх належної перевірки та адекватної оцінки.

За оцінками Банку приріст резерву за перший квартал 2023 рік за кредитами, зумовлений впливом війни, складає 494 549,8 тис. грн. Банк надалі продовжуватиме накопичувати та опрацьовувати інформацію для забезпечення адекватної оцінки кредитних ризиків попри невизначеності, обумовлені війною.

9. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери включають:

	<i>31 березня 2023 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2022 року</i>
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	27 097 782	26 961 581
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	20 890 558	12 543 679
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	22 043 087	22 092 656
Цінні папери утримувані для торгівлі	1 902 496	888 792
Інвестиції в цінні папери	71 933 923	62 486 708

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки

Станом на 31 березня 2023 року інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки представлені ОВДП з індексованою вартістю балансовою вартістю 27 097 782 тис. грн. (31 грудня 2022 року: 26 961 581 тис. грн.), умови випуску яких передбачають індексацію номінальної вартості за строками погашення відповідно до змін середньозваженого обмінного курсу гривні до долара США на міжбанківському ринку за місяць, що передує випуску та місяць до дати погашення. Купонний дохід не підлягає індексації.

Станом на 31 березня 2023 року цінні папери утримувані для торгівлі представлені ОВДП балансовою вартістю 1 902 496 тис. грн. (31 грудня 2022 року: 888 792 тис. грн.).

Станом на 31 березня 2023 року ОВДП балансовою вартістю 10 706 900 тис. грн. передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від НБУ (31 грудня 2022 року: 10 546 640 тис. грн.) (Примітка 13).

Протягом трьох місяців, що закінчилися 31 березня 2023 року Банк визнав дохід від переоцінки інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки в сумі 151 244 тис. грн., який включений до статті «Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток» (31 березня 2022 року: дохід в сумі 260 996 тис. грн.).

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	<i>31 березня 2023 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2022 року</i>
ОВДП	20 868 007	12 521 500
Акції підприємств	22 551	22 179
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	20 890 558	12 543 679

Станом на 31 березня 2023 року ОВДП балансовою вартістю 6 010 625 тис. грн. передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від НБУ (31 грудня 2022 року: 6 629 543 тис. грн.) (Примітка 13).

Станом на 31 березня 2023 року ОВДП балансовою вартістю 454 926 тис. грн. передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від інших фінансових організацій (31 грудня 2022 року: 63 729 тис. грн.) (Примітка 14).

Станом на 31 березня 2023 року ОВДП балансовою вартістю 1 274 397 тис. грн. використані для формування гарантійного фонду за операціями своп процентної ставки (31 грудня 2022 року: 967 193 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.

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

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2023 року	28 706	259 422	288 128
Нові створені або придбані активи	99 128	–	99 128
Погашені активи	(27 899)	–	(27 899)
Зміни резервів	380	(7 440)	(7 060)
Реалізовані активи	(1 284)	(2 630)	(3 914)
Резерв на 31 березня 2023 року (не підтверджено аудитом)	99 031	249 352	348 383

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>
Резерв на 1 січня 2022 року	39 108
Нові створені або придбані активи	19 705
Погашені активи	(932)
Зміни резервів	(33)
Реалізовані активи	(4 141)
Курсові різниці	148
Резерв на 31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом)	53 855

Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю

	<i>31 березня 2023 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2022 року</i>
ОВДП	13 648 009	13 704 594
Облігації підприємств	8 561 644	8 559 137
Муніципальні облігації	225 226	225 400
	22 434 879	22 489 131
Мінус: резерв за очікуваними кредитними збитками	(391 792)	(396 475)
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	22 043 087	22 092 656

Станом на 31 березня 2023 року ОВДП балансовою вартістю 6 572 722 тис. грн. передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від НБУ (31 грудня 2022 року: 6 722 983 тис. грн.) (Примітка 13).

Станом на 31 березня 2023 року облігації підприємств балансовою вартістю 8 462 010 тис. грн. передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від НБУ (31 грудня 2022 року: 8 461 960 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>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2023 року	114 272	282 203	396 475
Нові створені або придбані активи	1 455	–	1 455
Погашені активи	(1 435)	–	(1 435)
Зміни резервів	(680)	(6 307)	(6 987)
Курсові різниці	2 284	–	2 284
Резерв на 31 березня 2023 року (не підтверджено аудитом)	115 896	275 896	391 792

	<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

10. Інші фінансові активи та інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові активи включають:

	<i>31 березня 2023 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2022 року</i>
Транзитні рахунки за операціями з платіжними картками	195 078	271 219
Інші нараховані доходи	186 025	162 950
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	82 859	84 632
Нараховані комісії за обслуговування гарантій	77 218	82 137
Інше	117	733
	541 297	601 671
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(145 741)	(149 704)
Інші фінансові активи	395 556	451 967

Інші фінансові зобов'язання включають:

	<i>31 березня 2023 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2022 року</i>
Транзитні рахунки за операціями з клієнтами	509 887	387 806
Транзитні рахунки за операціями з платіжними картками	124 919	170 777
Зобов'язання за виданими гарантіями	10 503	12 902
Нараховані витрати	10 309	17 164
Зобов'язання з лізингу (оренди)	6 888	7 179
Інше	294	4 988
Інші фінансові зобов'язання	662 800	600 816

В таблиці нижче представлений аналіз змін резервів інших фінансових активів:

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>
Резерв на 1 січня 2023 року	149 704
Нові створенні або придбані активи	7 220
Завершені (погашені) активи	(8 016)
Зміни резервів	(3 479)
Курсові різниці	312
Резерв на 31 березня 2023 року (не підтверджено аудитором)	145 741
	<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 аудитором)	91 638

11. Інші нефінансові активи та інші нефінансові зобов'язання

Інші нефінансові активи включають:

	<i>31 березня 2023 року (не підтверджено аудитором)</i>	<i>31 грудня 2022 року</i>
Передоплати	126 090	146 755
Готівкові кошти, наявність яких не підтверджена	44 366	44 237
Запаси	33 625	34 167
Інші податкові активи, крім тих, що пов'язані з податком на прибуток	20 092	22 707
Майно, що перейшло у власність банку як застагодержателя	5 791	5 791
Інше	1 884	2 453
	231 848	256 110
Мінус – резерв під зменшення корисності	(112 672)	(118 396)
Інші нефінансові активи	119 176	137 714

Інші нефінансові зобов'язання включають:

	<i>31 березня 2023 року (не підтверджено аудитором)</i>	<i>31 грудня 2022 року</i>
Нарахування невикористаних відпусток	192 823	183 963
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	62 590	63 305
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	30 494	22 074
Нарахована заробітна плата	28 334	28 784
Доходи майбутніх періодів	24 043	25 982
Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю банку	4 277	9 713
Інше	190	152
Інші нефінансові зобов'язання	342 751	333 973

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

Резерв на 1 січня 2023 року	118 396
Сторновано	(5 852)
Курсові різниці	128
Резерв на 31 березня 2023 року (не підтверджено аудитом)	112 672
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

12. Похідні фінансові інструменти

Банк здійснював операції з похідними фінансовими інструментами, а саме: свопи на валютному ринку та свопи процентних ставок.

Валютний своп

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

Своп процентної ставки

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

Станом на 31 березня 2023 року умовні суми складають (не підтверджено аудитом):

	Умовна сума		Справедлива вартість	
	Активи	Зобов'язання	Активи	Зобов'язання
Валютний своп	4 157 000	4 153 753	–	3 247
Своп процентної ставки	8 397 406	8 397 406	2 141 969	–

Станом на 31 грудня 2022 року умовні суми складають:

	Умовна сума		Справедлива вартість	
	Активи	Зобов'язання	Активи	Зобов'язання
Валютний своп	12 073 256	12 052 958	16 809	9 810
Своп процентної ставки	8 397 406	8 397 406	2 307 813	–

Станом на 31 березня 2023 року для формування гарантійного фонду за операціями своп процентної ставки Банком використані інвестиційні цінні папери – ОВДП балансовою вартістю 1 274 397 тис. грн. (31 грудня 2022 року: 967 193 тис. грн.) (Примітка 9).

Протягом трьох місяців, що закінчилися 31 березня 2023 року Банк визнав дохід від переоцінки похідних фінансових інструментів в сумі 183 988 тис. грн. (31 березня 2022 року: 64 955 тис. грн.), який включений до статті «Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток».

13. Кошти банків

Кошти банків включають:

	<i>31 березня 2023 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2022 року</i>
Заборгованість перед Національним банком України		
Кредити Національного банку України	10 621 542	18 468 854
	10 621 542	18 468 854
Заборгованість перед банками		
Поточні рахунки	3 311 323	3 491 381
Кредити та депозити	152 308	152 308
Інша заборгованість перед кредитними установами	47 206	46 095
	3 510 837	3 689 784
Кошти банків	14 132 379	22 158 638

Заборгованість перед Національним банком України за усіма кредитами рефінансування забезпечена інвестиційними цінними паперами – ОВДП балансовою вартістю 23 290 247 тис. грн. та облигаціями підприємств балансовою вартістю 8 462 010 тис. грн. (Примітка 9) (31 грудня 2022 року: ОВДП балансовою вартістю 23 899 166 тис. грн. та облигації підприємств балансовою вартістю 8 461 960 тис. грн.).

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

14. Інші залучені кошти

Інші залучені кошти включають:

	<i>31 березня 2023 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2022 року</i>
Кредити міжнародних фінансових організацій	23 977 818	23 400 194
Емітовані єврооблігації	3 025 711	3 870 390
Кредити інших фінансових організацій	288 425	30 774
Інші залучені кошти	27 291 954	27 301 358

Кредити інших фінансових організацій включають кредит Фонду розвитку підприємництва (ФРП), що залучений в рамках програми кредитування суб'єктів мікро-, малого та середнього підприємництва (приватних підприємців та юридичних осіб приватної форми власності). Заборгованість за кредитом перед ФРП забезпечена інвестиційними цінними паперами – ОВДП балансовою вартістю 454 926 тис. грн. (31 грудня 2022 року: 63 729 тис. грн.) (Примітка 9).

Емітовані єврооблігації

	<i>31 березня 2023 року (не підтверджено аудитором)</i>			<i>31 грудня 2022 року</i>		
	<i>Залишок заборгова- ності (тис.)</i>	<i>Валюта</i>	<i>Балансова вартість</i>	<i>Залишок заборгова- ності (тис.)</i>	<i>Валюта</i>	<i>Балансова вартість</i>
Емісія січня 2013 року	67 611	Дол. США	2 521 426	84 513	Дол. США	3 225 325
Емісія квітня 2013 року	13 522	Дол. США	504 285	16 903	Дол. США	645 065
Емітовані єврооблігації			3 025 711			3 870 390

15. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають:

	31 березня 2023 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2022 року
Поточні рахунки:		
- Юридичні особи	76 682 440	59 393 337
- Бюджетні організації	40 864 437	51 054 029
- Фізичні особи	8 896 653	10 193 028
	126 443 530	120 640 394
Депозити строкові:		
- Юридичні особи	39 097 528	26 035 709
- Фізичні особи	22 810 710	21 319 569
- Бюджетні організації	189 717	-
	62 097 955	47 355 278
Депозити до запитання:		
- Юридичні особи	7 905 048	7 784 366
- Фізичні особи	1 133 286	1 367 387
	9 038 334	9 151 753
Кошти клієнтів	197 579 819	177 147 425
Забезпечення гарантій та авалів (Примітка 17)	2 082 239	3 196 199
Забезпечення акредитивів (Примітка 17)	1 035 428	578 870
Забезпечення кредитів клієнтам (Примітка 8)	984 530	1 306 263
Забезпечення зобов'язань з надання кредитів (Примітка 17)	2 916	2 589

Станом на 31 березня 2023 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 72 437 тис. грн. (31 грудня 2022 року: 66 457 тис. грн.). Зміна справедливої вартості коштів, залучених в золоті, яка обумовлена змінами в кредитному ризику, станом на 31 березня 2023 року відсутня (31 грудня 2022 року: відсутня).

16. Капітал

Станом на 31 березня 2023 року статутний капітал Банку складався з 31 168 806 простих іменних акцій (31 грудня 2022 року: 31 168 806 простих іменних акцій) номінальною вартістю 1 462,04 гривень кожна (31 грудня 2022 року: 1 462,04 гривень кожна). Станом на 31 березня 2023 року 31 168 806 простих іменних акцій були повністю сплачені та зареєстровані (31 грудня 2022 року: 31 168 806 простих іменних акцій були повністю сплачені та зареєстровані).

Постановою Кабінету Міністрів України від 03 березня 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 перерахування частини прибутку на виплату дивідендів за результатами фінансово-господарської діяльності у 2021 році у сумі 1 364 209 тис. грн., розмір дивідендів на одну акцію становить 43,77 грн. Відповідно до статті 57 Податкового кодексу України Банком нараховано та внесено до бюджету аванс з податку на прибуток у сумі 245 558 тис. грн.

Відповідно до Постанови Кабінету міністрів України від 16 червня 2023 р. № 575-р «Деякі питання діяльності акціонерного товариства «Державний експортно-імпорتنний банк України» Банк спрямував частину прибутку 2021 року в сумі 1 364 209 тис. грн. до резервного фонду та використав для покриття збитку минулих років.

Рух інших резервів

Рух у інших резервах був таким:

	<i>Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оціненими за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i>	<i>Резерв під прибутки та збитки від інвестицій в інструменти капіталу</i>	<i>Інші резерви</i>	
На 1 січня 2022 року	926 276	(962 130)	(62 775)	(98 629)
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(4 565)	–	–	(4 565)
Чисті (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у тому числі:	–	(126 679)	(1 084)	(127 763)
Витрати за очікуваними кредитними збитками за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	18 740	–	18 740
Чисті реалізовані прибутки від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	(12 461)	–	(12 461)
Чисті нереалізовані (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	(132 958)	(1 084)	(134 042)
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	–	–	–	–
На 31 березня 2022 року (не підтверджено аудитором)	921 711	(1 088 809)	(63 859)	(230 957)
На 1 січня 2023 року	1 052 303	(2 449 725)	(63 844)	(1 461 266)
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(8 373)	–	–	(8 373)
Чисті (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у тому числі:	–	42 277	372	42 649
Витрати за очікуваними кредитними збитками за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	64 169	–	64 169
Чисті реалізовані прибутки від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	(3 508)	–	(3 508)
Чисті нереалізовані (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	(18 384)	372	(18 012)
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	–	–	–	–
На 31 березня 2023 року (не підтверджено аудитором)	1 043 930	(2 407 448)	(63 472)	(1 426 990)

17. Зобов'язання кредитного характеру

Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії

Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії Банку включали:

	<i>31 березня 2023 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2022 року</i>
Зобов'язання з надання кредитів	14 357 601	24 309 454
Фінансові гарантії	2 618 258	3 393 212
Акредитиви	1 492 454	1 367 304
Авалювання векселів	392 576	339 993
	18 860 889	29 409 963
Резерв за очікуваними кредитними збитками	(305 754)	(520 007)
Грошові кошти, утримувані як забезпечення акредитивів, авалів, фінансових гарантії та кредитних зобов'язань	(2 004 128)	(2 443 037)

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>Етап 3 на індивідуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2023 року	318 330	5 330	59 380	94 144	1 434	478 618
Нові створені або придбані зобов'язання	18 665	–	–	–	–	18 665
Завершені (погашені) зобов'язання	(174 485)	(428)	–	(80 699)	(561)	(256 173)
Переведення в Етап 1	1 762	(1 667)	–	(95)	–	–
Переведення в Етап 2	(1 169)	546	665	(42)	–	–
Переведення в Етап 3	(117)	(2 402)	–	2 519	–	–
Зміни резервів	23 522	60	5 325	(436)	1 308	29 779
Курсові різниці	(4)	–	–	1 817	–	1 813
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 31 березня 2023 року (не підтверджено аудитом)	186 504	1 439	65 370	17 208	2 181	272 702

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індивідуальній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2022 року	248 247	76	–	593	248 916
Нові створені або придбані зобов'язання	138 587	–	–	–	138 587
Завершені (погашені) зобов'язання	(93 890)	(19)	–	(365)	(94 274)
Переведення в Етап 1	24	(8)	–	(16)	–
Переведення в Етап 2	(60 398)	5 893	54 511	(6)	–
Переведення в Етап 3	(448)	(42)	–	490	–
Зміни резервів	(22 806)	29 089	6 127	9 697	22 107

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індивідуал ьній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Курсові різниці	8 584	(44)	–	–	8 540
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 31 березня 2022 року (не підтверджено аудитором)	217 900	34 945	60 638	10 393	323 876

Гарантії виконання

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

	<i>31 березня 2023 року (не підтверджено аудитором)</i>	<i>31 грудня 2022 року</i>
Гарантії виконання	5 829 938	6 166 559
Резерви	(1 332)	(2 307)
Грошові кошти, утримувані як забезпечення гарантій виконання (Примітка 15)	(1 116 455)	(1 334 621)

Резерв за гарантіями виконання відображається у статті «Інше забезпечення» консолідованого звіту про фінансовий стан.

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 регуляторні вимоги.

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

Активи, передані в заставу

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

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

<i>Вид зобов'язання</i>	<i>31 березня 2023 року (не підтверджено аудитором)</i>		<i>Вид активу</i>	<i>31 березня 2023 року (не підтверджено аудитором)</i>	
	<i>Сума зобов'язання</i>	<i>31 грудня 2022 року</i>		<i>Балансова вартість активу</i>	<i>31 грудня 2022 року</i>
Кредити рефінансування НБУ	10 621 542	18 468 854	ОВДП за справедливою вартістю через прибутки або збитки	10 706 900	10 546 640
			ОВДП за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	6 010 625	6 629 543
			ОВДП за амортизованою собівартістю	6 572 722	6 722 983
			Облігації підприємств	8 462 010	8 461 960

Вид зобов'язання	31 березня 2023 року (не підтверджено аудитом)		31 грудня 2022 року		Вид активу	31 березня 2023 року (не підтверджено аудитом)		31 грудня 2022 року	
	Сума зобов'язання					Балансова вартість активу			
Своп процентної ставки з НБУ (умовна сума)	8 397 406		8 397 406		ОВДП за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 274 397			967 193
Кредит Фонду розвитку підприємництва	288 425		30 774		ОВДП за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	454 926			63 729

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

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

	2023		2022	
	за три місяці, що закінчилися 31 березня	наростаючим підсумком із початку звітнього року	за три місяці, що закінчилися 31 березня	наростаючим підсумком із початку звітнього року
	<i>(не підтверджено аудитором)</i>			
Заробітна плата та премії	363 794	363 794	521 092	521 092
Обов'язкові внески до державних фондів	65 937	65 937	92 401	92 401
Витрати на виплати працівникам	429 731	429 731	613 493	613 493
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	62 590	62 590	51 532	51 532
Ремонт та обслуговування основних засобів	26 017	26 017	22 596	22 596
Утримання приміщень	22 084	22 084	17 526	17 526
Охорона	17 102	17 102	15 595	15 595
Витрати на комп'ютерну обробку інформації	8 849	8 849	6 333	6 333
Операційні податки	8 291	8 291	7 971	7 971
Витрати на інкасацію готівкових коштів	5 097	5 097	4 153	4 153
Юридичні та консультаційні послуги	3 393	3 393	1 618	1 618
Господарські витрати	3 060	3 060	2 761	2 761
Послуги зв'язку	2 810	2 810	1 616	1 616
Оренда приміщень	2 707	2 707	2 436	2 436
Маркетинг та реклама	1 682	1 682	3 881	3 881
Витрати на утримання представництв	836	836	879	879
Результат від реалізації інвестиційної нерухомості	–	–	10 900	10 900
Інше	12 228	12 228	23 392	23 392
Інші адміністративні та операційні витрати	176 746	176 746	173 189	173 189

Витрати на внески до недержавного пенсійного фонду за період, що закінчився 31 березня 2023 року склали 241 тис. грн. (31 березня 2022 року: 425 тис. грн.).

19. Справедлива вартість активів і зобов'язань

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

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

	31 березня 2023 року (не підтверджено аудитором)			31 грудня 2022 року		
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Невизнаний прибуток/ (збиток)	Балансова вартість	Справедлива вартість	Невизнаний прибуток/ (збиток)
Фінансові активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	89 606 613	89 606 613	–	81 386 122	81 386 122	–
Кредити та аванси банкам	469 567	469 567	–	498 804	498 804	–
Кредити та аванси клієнтам	78 016 679	75 306 532	(2 710 147)	82 429 861	80 947 706	(1 482 155)
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	22 043 087	20 256 989	(1 786 098)	22 092 656	19 887 489	(2 205 167)
Інші фінансові активи	395 556	395 556	–	451 967	451 967	–
Фінансові зобов'язання						
Кошти банків	14 132 379	14 132 379	–	22 158 638	22 158 638	–
Кошти клієнтів	197 507 382	197 517 678	(10 296)	177 080 968	177 112 933	(31 965)
Інші залучені кошти в тому числі емітовані зобов'язання	27 291 954	26 529 292	762 662	27 301 358	24 931 949	2 369 409
Субординований борг	3 025 711	2 263 049	762 662	3 870 390	1 500 981	2 369 409
Інші фінансові зобов'язання	3 757 135	1 446 799	2 310 336	4 055 444	1 458 128	2 597 316
Інші фінансові зобов'язання	662 800	662 800	–	600 816	600 816	–
Усього невизнані зміни в нерезалізованій справедливій вартості			(1 433 543)			1 247 438

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

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості

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

Фінансові інструменти з фіксованою ставкою

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

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

На 31 березня 2023 року (не підтверджено аудитором)	Справедлива вартість визначається на періодичній основі		
	Рівень 2	Рівень 3	Усього
Поточні рахунки в банках у банківських металах	102 632	–	102 632
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	–	27 097 782	27 097 782
Цінні папери утримувані для торгівлі	1 902 496	–	1 902 496
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	20 868 007	22 551	20 890 558
Похідні фінансові активи	2 141 969	–	2 141 969
Усього активи	25 015 104	27 120 333	52 135 437
Заборгованість перед клієнтами в банківських металах	72 437	–	72 437
Похідні фінансові зобов'язання	3 247	–	3 247
Усього зобов'язання	75 684	–	75 684

На 31 грудня 2022 року	Справедлива вартість визначається на періодичній основі		
	Рівень 2	Рівень 3	Усього
Поточні рахунки в банках у банківських металах	94 668	–	94 668
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	–	26 961 581	26 961 581
Цінні папери утримувані для торгівлі	888 792	–	888 792
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	12 521 500	22 179	12 543 679
Похідні фінансові активи	2 324 622	–	2 324 622
Усього активи	15 829 582	26 983 760	42 813 342
Заборгованість перед клієнтами в банківських металах	66 457	–	66 457
Похідні фінансові зобов'язання	9 810	–	9 810
Усього зобов'язання	76 267	–	76 267

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 2023 року	Прибуток/ (збиток) визнаний в консолідованому звіті про прибутки та збитки	Прибуток/ (збиток) визнаний у консолідованому звіті про сукупний дохід	Розрахунки	Станом на 31 березня 2023 року (не підтверджено аудитором)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	26 961 581	430 771 ^(a)	–	(294 570) ^(b)	27 097 782
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22 179	–	372	–	22 551
Усього активи	26 983 760	430 771	372	(294 570)	27 120 333

	Станом на 1 січня 2022 року	Прибутки/ (збитки) визнані в консолідова- ному звіті про прибутки та збитки	Прибуток/ (збиток) визнаний у консолідо- ваному звіті про сукупний дохід	Розрахунки	Станом на 31 грудня 2022 року
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	23 319 113	4 772 928 ^(а)	–	(1 130 460) ^(б)	26 961 581
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	23 248	795 ^(в)	(1 069)	(795) ^(г)	22 179
Усього активи	23 342 361	4 773 723	(1 069)	(1 131 255)	26 983 760

- (а) Прибутки у розмірі 430 771 тис. грн. включають: 151 244 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 279 527 тис. грн. нараховані процентні доходи, які включені до статті «Інші процентні доходи» (2022 рік: прибутки у розмірі 4 772 928 тис. грн. включають: 3 639 380 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 1 133 548 тис. грн. нараховані процентні доходи, які включені до статті «Інші процентні доходи»).
- (б) Нараховані дивіденди відсутні (2022 рік: нараховані дивіденди у розмірі 795 тис. грн. включені до статті «Інші доходи»).
- (в) Погашення у розмірі 294 570 тис. грн. включають: 294 570 тис. грн. погашення купону (2022 рік: погашення у розмірі 1 130 460 тис. грн. включають: 1 130 460 тис. грн. погашення купону).
- (г) Сплата дивідендів відсутня (2022 рік: сплата дивідендів у розмірі 795 тис. грн.).

	На 31 березня 2023 року (не підтверджено аудитом)		
	Реалізовані прибутки	Нереалізовані прибутки	Усього
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	294 570	430 771	725 341
Усього	294 570	430 771	725 341

	На 31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом)		
	Реалізовані прибутки	Нереалізовані прибутки	Усього
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	87 867	452 690	540 557
Усього	87 867	452 690	540 557

У таблицях нижче представлено кількісну інформацію станом на 31 березня 2023 року та 31 грудня 2022 року про суттєві неспостережувані на ринку вхідні дані, що використовуються для визначення справедливої вартості активів, віднесених до рівня 3 ієрархії джерел справедливої вартості:

На 31 березня 2023 року (не підтверджено аудитом)	Балансова вартість	Метод оцінки	Неспостережуваний параметр	Діапазон значень параметра, %
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22 551	Дисконтованих грошових потоків	Очікувана дохідність	13,9
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	27 097 782	Модель Гармана – Колхагена	Історична волатильність курсу пари валют гривня/долар	25,502

<i>На 31 грудня 2022 року</i>	<i>Балансова вартість</i>	<i>Метод оцінки</i>	<i>Неспостережуваний параметр</i>	<i>Значення параметра</i>
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22 179	Дисконтованих грошових потоків	Очікувана дохідність	13,9%
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	26 961 581	Модель Гармана – Колхагена	Історична волатильність курсу пари валют гривня/долар	25,863%

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

Станом на 31 березня 2023 року при збільшенні/зменшенні історичної волатильності курсу на 1 п.п. справедлива вартість інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки збільшиться на 3 108,97 тис. грн./ зменшиться на 2 975,34 тис. грн. (31 березня 2022 року: збільшиться на 14 310 тис. грн./ зменшиться на 14 157 тис. грн.).

Станом на 31 березня 2023 року припущення на предмет впливу змін волатильності курсу при оцінці справедливої вартості інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки оцінюється Банком у +61,56 п.п. Ефект від таких змін волатильності курсу по ОВДП з індексованою вартістю становить 202 573,78 тис. грн. та призведе до збільшення прибутку (31 березня 2022 року: припущення на предмет впливу змін волатильності курсу при оцінці справедливої вартості інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки оцінюється банком у +13,68 п.п. Ефект від таких змін волатильності курсу по ОВДП з індексованою вартістю становить 131 325,13 тис. грн. та призведе до збільшення прибутку.).

20. Операції з пов'язаними сторонами

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

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

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

Залишки за розрахунками з ключовим управлінським персоналом станом на 31 березня 2023 року та 31 грудня 2022 року, а також відповідні доходи і витрати за три місяці, що закінчилися 31 березня 2023 та 2022 років, є такими:

	<i>Ключовий управлінський персонал</i>	
	<i>31 березня 2023 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2022 року</i>
Кредити та аванси клієнтам, загальна сума	1 107	4 295
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(35)	(311)
Кредити та аванси клієнтам, чиста сума	1 072	3 984
Інші фінансові активи	12	16
Поточні рахунки	22 002	19 426
Депозити строкові	4 584	8 096
Кошти клієнтів	26 586	27 522
Інші нефінансові зобов'язання	14	15

**За період, що закінчився
31 березня**

	2023 року	2022 року
	(не підтверджено аудитором)	
Процентний дохід за кредитами	33	94
Процентні витрати за депозитами клієнтів	(58)	(25)
Комісійні доходи	47	98
Курсові різниці	23	129

Протягом трьох місяців, що закінчилися 31 березня 2023 року, сукупна сума винагороди та інших виплат ключовому управлінському персоналу склала 29 785 тис. грн. (платежі до недержавного пенсійного фонду – 12 тис. грн.) (31 березня 2022 року: 28 895 тис. грн., платежі до недержавного пенсійного фонду – 27 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 31 березня 2023 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	–	–	–	–	31 566 626	–
Клієнт 2	Державні підприємства	–	–	–	–	3 961 311	–
Клієнт 3	Фінансові послуги	30 499 223	–	2 141 969	10 621 543	–	–
Клієнт 4	Фінансові послуги	–	–	–	288 425	–	–
Клієнт 5	Енергетика	–	–	–	–	7 727 032	1 408 028
Клієнт 6	Енергетика	–	6 965 327	–	–	1 951 815	–
Клієнт 7	Енергетика	–	3 717 901	–	–	–	–
Клієнт 8	Видобувна галузь	–	5 495 546	–	–	3 417 301	–
Клієнт 9	Видобувна галузь	–	6 696 545	–	–	–	–
Клієнт 10	Машинобудування	–	–	–	–	4 838 144	–
Клієнт 11	Машинобудування	–	2 155 673	–	–	–	–
Клієнт 12	Будівництво доріг	–	6 989 494	–	–	–	–
Клієнт 13	Професійна, наукова та технічна діяльність	–	937 575	–	–	1 689 311	–
Клієнт 14	Професійна, наукова та технічна діяльність	–	–	–	–	1 829 447	–
Клієнт 15	Торгівля	–	–	–	–	–	2 114 673
Клієнт 16	Торгівля	–	–	–	–	–	1 911 486
Клієнт 17	Транспорт та зв'язок	–	1 011 243	–	–	–	–
Інші		–	2 571 842	–	–	27 841 177	–

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 2022 року були такими:

Клієнт	Галузь	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити та аванси клієнтам	Похідні фінансові активи	Кошти банків	Кошти клієнтів	Видані гарантії
Клієнт 1	Державні підприємства	–	–	–	–	30 215 357	–
Клієнт 2	Державні підприємства	–	–	–	–	15 645 416	–
Клієнт 3	Фінансові послуги	19 507 835	–	2 307 813	18 468 854	–	–
Клієнт 8	Видобувна галузь	–	5 481 858	–	–	2 354 906	–
Клієнт 9	Видобувна галузь	–	6 721 052	–	–	–	–
Клієнт 6	Енергетика	–	6 961 186	–	–	–	–
Клієнт 7	Енергетика	–	3 759 120	–	–	–	–
Клієнт 5	Енергетика	–	–	–	–	–	1 408 028
Клієнт 12	Будівництво доріг	–	7 074 760	–	–	–	–
Клієнт 10	Машинобудування	–	–	–	–	2 386 483	–

<i>Клієнт</i>	<i>Галузь</i>	<i>Грошові кошти та їх еквіваленти</i>	<i>Кредити та аванси клієнтам</i>	<i>Похідні фінансові активи</i>	<i>Кошти банків</i>	<i>Кошти клієнтів</i>	<i>Видані гарантії</i>
Клієнт 11	Машинобудування	–	2 010 301	–	–	–	109 966
Клієнт 15	Торгівля	–	–	–	–	–	2 137 608
Клієнт 16	Торгівля	–	–	–	–	–	1 928 076
Клієнт 14	Професійна, наукова та технічна діяльність	–	–	–	–	2 085 880	–
Клієнт 13	Професійна, наукова та технічна діяльність	–	902 615	–	–	–	–
Клієнт 17	Транспорт та зв'язок та технічна діяльність	–	1 099 474	–	–	–	–
Інші		–	2 719 086	–	408 603	23 260 180	–

Протягом трьох місяців, що закінчилися 31 березня 2023 року, за суттєвими операціями з підприємствами, які контролюються державою (прямо чи опосередковано), або такими, які зазнають суттєвого впливу з боку держави, Банк визнав 1 729 680 тис. грн. (31 березня 2022 року: 838 672 тис. грн.) процентних доходів, в тому числі за операціям з депозитними сертифікатами НБУ строком до 90 днів – 539 832 тис. грн. (31 березня 2022 року: 143 401 тис. грн.), а також 1 924 324 тис. грн. (31 березня 2022 року: 805 374 тис. грн.) процентних витрат.

Станом на 31 березня 2023 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 71 613 153 тис. грн. (31 грудня 2022 року: 62 168 561 тис. грн.), та були такими:

	<i>31 березня 2023 року (не підтверджено аудитором)</i>	<i>31 грудня 2022 року</i>
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	27 097 782	26 961 581
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	20 887 065	12 540 558
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	21 725 810	21 777 630
Цінні папери утримувані для торгівлі	1 902 496	888 792

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 трьох місяців, що закінчилися 31 березня 2023 року, по операціям з ОВДП Банк визнав 1 125 338 тис. грн. (31 березня 2022 року: 894 173 тис. грн.) процентних доходів, за операціями з іншими інвестиційними цінними паперами 208 607 тис. грн. (31 березня 2022 року: 343 622 тис. грн.) процентних доходів.

21. Достатність капіталу

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

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

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

Норматив достатності капіталу згідно з вимогами НБУ

Національним банком України встановлено граничні значення нормативу достатності регулятивного капіталу на рівні не менше 10%, та нормативу достатності основного капіталу на рівні не менше 7%.

Починаючи з жовтня 2022 року нормативи капіталу Банку є нижчими за встановлені НБУ граничні значення, що пов'язано з формуванням резервів за очікуваними кредитними збитками у результаті впливу війни Російської Федерації проти України.

Відповідно до постанови Правління НБУ «Про деякі питання діяльності банків України та банківських груп» від 25 лютого 2022 року №23 за порушення нормативів капіталу, які спричинені негативним впливом військової агресії Російської Федерації проти України, до банків не застосовуються заходи впливу. З урахуванням зазначеного, НБУ не застосовував до Банку заходи впливу у результаті зниження значень нормативів капіталу нижче встановлених НБУ граничних значень.

Банк поінформував міжнародних кредиторів про неможливість виконання ним зобов'язань з дотримання нормативів капіталу та інших фінансових кovenант та отримав від них згоду на незастосування санкцій щодо Банку за порушення зобов'язань з дотримання нормативів капіталу та інших фінансових кovenант.

Керівництво продовжує комунікацію з міжнародними кредиторами з цього питання та очікує отримувати відповідні згоди до того часу, коли Банк досягне відновлення капіталу та дотримання регулятивних нормативів та інших фінансових кovenант.

Нормативи достатності капіталу Банку були такими:

	31 березня 2023 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2022 року
Основний капітал	4 700 365	3 896 200
Додатковий капітал, розрахований	3 859 309	3 981 895
Додатковий капітал, який враховується до розрахунку капіталу (обмежений сумою основного капіталу)	3 859 309	3 874 021
Усього регулятивний капітал	8 559 674	7 770 221
Активи, зважені за ризиком	93 224 159	101 447 519
Норматив достатності основного капіталу	5,04%	3,84%
Норматив достатності регулятивного капіталу	9,18%	7,66%

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:

	31 березня 2023 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2022 року
Капітал першого рівня	3 843 045	2 861 156
Капітал другого рівня, розрахований	1 129 637	604 416
Капітал другого рівня, який враховується до розрахунку капіталу	1 129 637	604 416
Усього капітал	4 972 682	3 465 572
Активи, зважені за ризиком	102 713 769	107 247 078
Показник достатності капіталу першого рівня	3,7%	2,7%
Показник достатності капіталу, усього	4,8%	3,2%

22. Події після звітної дати

02 листопада 2022 року Правлінням АТ «Укресімбанк» було прийнято рішення про продаж Банком належної йому частки у статутному капіталі ТОВ «Ексімлізинг» у розмірі 49 відсотків за ціною, не нижче ринкової вартості, визначеної у звіті суб'єкта оціночної діяльності про оцінку майна. 11 листопада 2022 року Наглядова рада АТ «Укресімбанк» затвердила рішення Правління про такий продаж. Процедура продажу відбувалась через аукціон з підвищенням ціни на майданчику SETAM (setam.net.ua) та вже 05 грудня 2022 року відбулись торги, на яких було визначено переможця (покупця). У зв'язку з необхідністю отримання покупцем дозволу Антимонопольного Комітету України на купівлю корпоративних прав, фактичне підписання договорів купівлі-продажу та акту приймання передачі відбулось 05 червня 2023 року.

В результаті операції продажу ТОВ «Ексімлізинг» Банком визнано прибуток в сумі 1 756 тис. грн.