

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

Проміжна скорочена окрема фінансова звітність

За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2023 року

ЗМІСТ

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ОКРЕМА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

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

ОКРЕМІ ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

| | |
|---|----|
| 1. Основна діяльність | 8 |
| 2. Основа складання фінансової звітності і основні положення облікової політики | 8 |
| 3. Інформація за сегментами | 11 |
| 4. Грошові кошти та їх еквіваленти | 14 |
| 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..... | 18 |
| 8. Кредити та аванси клієнтам..... | 19 |
| 9. Інвестиції в цінні папери..... | 23 |
| 10. Інші фінансові активи та інші фінансові зобов'язання..... | 25 |
| 11. Інші нефінансові активи та інші нефінансові зобов'язання | 26 |
| 12. Похідні фінансові інструменти | 27 |
| 13. Кошти банків | 28 |
| 14. Інші залучені кошти | 29 |
| 15. Кошти клієнтів | 29 |
| 16. Капітал | 30 |
| 17. Зобов'язання кредитного характеру | 31 |
| 18. Витрати на виплати працівникам та інші адміністративні та операційні витрати..... | 34 |
| 19. Справедлива вартість активів і зобов'язань | 35 |
| 20. Операції з пов'язаними сторонами | 38 |
| 21. Достатність капіталу..... | 40 |

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

станом на 30 червня 2023 року

(в тисячах гривень)

| | При- мітки | 30 червня 2023 року (не підтверджено аудитом) | 31 грудня 2022 року |
|---|---------------|--|------------------------|
| Активи | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 4 | 101 790 989 | 81 386 107 |
| Кредити та аванси банкам | 7 | 858 715 | 593 472 |
| Кредити та аванси клієнтам | 8 | 74 780 078 | 82 421 873 |
| Інвестиції в цінні папери | 9 | 74 898 615 | 62 486 708 |
| Поточні податкові активи | | 2 792 | 2 792 |
| Похідні фінансові активи | 12 | 1 497 445 | 2 324 622 |
| Інші фінансові активи | 10 | 443 135 | 451 969 |
| Інші нефінансові активи | 11 | 105 466 | 136 748 |
| Інвестиційна нерухомість | | 665 369 | 667 496 |
| Основні засоби | | 2 007 821 | 1 986 838 |
| Нематеріальні активи | | 52 816 | 63 458 |
| Відстрочені податкові активи | | 1 414 884 | 1 414 884 |
| Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу | | 242 275 | 218 877 |
| Загальна сума активів | | 258 760 400 | 234 155 844 |
| Зобов'язання | | | |
| Кошти банків | 13 | 3 384 763 | 22 158 638 |
| Кошти клієнтів | 15 | 219 451 572 | 177 147 928 |
| Похідні фінансові зобов'язання | 12 | 3 507 | 9 810 |
| Інші залучені кошти | 14 | 25 820 049 | 27 301 358 |
| Поточні податкові зобов'язання | | - | 143 |
| Інші фінансові зобов'язання | 10 | 737 903 | 600 816 |
| Інші нефінансові зобов'язання | 11 | 356 441 | 333 315 |
| Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії | | 387 113 | 520 007 |
| Інше забезпечення | | 966 | 2 307 |
| Субординований борг | | 3 663 731 | 4 055 444 |
| Загальна сума зобов'язань | | 253 806 045 | 232 129 766 |
| Власний капітал | | | |
| Статутний капітал | | 45 570 041 | 45 570 041 |
| Інші резерви | | (522 498) | (1 461 266) |
| Результат від операцій з акціонером | | 635 104 | 635 104 |
| Нерозподілений прибуток | | (40 728 292) | (42 717 801) |
| Загальна сума власного капіталу | | 4 954 355 | 2 026 078 |
| Загальна сума власного капіталу та зобов'язань | | 258 760 400 | 234 155 844 |

Затверджено до випуску та підписано

09 жовтня 2023 року

Голова Правління

Сергій ЄРМАКОВ

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

Медко В.М. 247-89-16

Примітки на сторінках 8-41 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої окремої фінансової звітності.

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ

за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2023 року

(в тисячах гривень)

| | При- мітки | 2023 | | 2022 | |
|--|---------------|--|--|--|---|
| | | за три місяці, що закінчилися 30 червня | за шість місяців, що закінчилися 30 червня (не підтверджено аудитором) | за три місяці, що закінчилися 30 червня | за шість місяців, що закінчилися 30 червня |
| Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка | - | 5 169 938 | 9 578 567 | 3 086 570 | 5 833 661 |
| Інші процентні доходи | | 336 719 | 669 475 | 337 417 | 672 447 |
| Процентні витрати | | (4 481 717) | (8 728 988) | (2 114 485) | (3 855 815) |
| Комісійні доходи | | 309 548 | 603 775 | 252 593 | 536 941 |
| Комісійні витрати | | (126 618) | (227 010) | (48 860) | (134 851) |
| Інші доходи | | 33 962 | 102 929 | 30 127 | 48 545 |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 9,12 | (530 149) | (194 917) | 1 462 232 | 1 788 183 |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими активами, передбаченими для торгівлі | | 166 508 | 299 345 | - | - |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | | 2 | 3 510 | 3 533 | 15 994 |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою | | 189 006 | 470 414 | 324 102 | 453 456 |
| Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти | | (38 643) | (193 294) | (11 926) | (1 231 701) |
| Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | | (37 039) | (286 043) | (253) | (570) |
| Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначений згідно з МСФЗ 9 | 6 | 651 737 | 1 144 014 | (3 281 370) | (5 283 671) |
| Витрати на виплати працівникам | 18 | (437 620) | (866 629) | (378 132) | (990 601) |
| Амортизаційні витрати | | (21 716) | (44 153) | (27 765) | (56 346) |
| Інші адміністративні та операційні витрати | 18 | (229 545) | (405 900) | (163 915) | (336 415) |
| Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів | 11 | (346) | 5 506 | 12 904 | (15 464) |
| Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю | | 40 252 | 45 321 | - | 19 690 |
| Прибуток (збиток) до оподаткування | | 994 279 | 1 975 922 | (517 228) | (2 536 517) |
| Витрати на сплату податку | | - | - | - | - |
| Прибуток (збиток) | | 994 279 | 1 975 922 | (517 228) | (2 536 517) |

Затверджено до випуску та підписано

09 жовтня 2023 року

Голова Правління

Сергій ЄРМАКОВ

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

Мед.ко В.М. 247-89-16

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД

за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2023 року

(в тисячах гривень)

| | 2023 | | 2022 | |
|---|---|--|---|--|
| | за три місяці, що закінчилися 30 червня | за шість місяців, що закінчилися 30 червня | за три місяці, що закінчилися 30 червня | за шість місяців, що закінчилися 30 червня |
| | <i>(не підтверджено аудитом)</i> | | | |
| Прибуток (збиток) | 994 279 | 1 975 922 | (517 228) | (2 536 517) |
| Інший сукупний прибуток | | | | |
| <i>Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування</i> | | | | |
| Прибутки від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування (Примітка 16) | 909 706 | 952 355 | 238 873 | 111 110 |
| <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 | 909 706 | 952 355 | 238 873 | 111 110 |
| Загальна сума сукупного доходу | 1 903 985 | 2 928 277 | (278 355) | (2 425 407) |

Затверджено до випуску та підписано

09 жовтня 2023 року

Голова Правління

Сергій ЄРМАКОВ

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

Меґко В.М. 247-89-16

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

за шість місяців, що закінчилися 30 червня 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) | (42 717 801) | 2 026 078 |
| Прибуток за період | - | - | - | - | - | 1 975 922 | 1 975 922 |
| Інший сукупний дохід за період (Примітка 16) | - | - | - | 951 704 | 651 | - | 952 355 |
| Усього сукупний дохід за період | - | - | - | 951 704 | 651 | 1 975 922 | 2 928 277 |
| Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал (Примітка 16) | - | - | (13 587) | - | - | 13 587 | - |
| На 30 червня 2023 року (не підтверджено аудитом) | 45 570 041 | 635 104 | 1 038 716 | (1 498 021) | (63 193) | (40 728 292) | 4 954 355 |
| На 1 січня 2022 року | 45 570 041 | 635 104 | 926 276 | (962 130) | (62 775) | (33 659 162) | 12 447 354 |
| Збиток за період | - | - | - | - | - | (2 536 517) | (2 536 517) |
| Інший сукупний дохід за період (Примітка 16) | - | - | - | 112 194 | (1 084) | - | 111 110 |
| Усього сукупний дохід за період | - | - | - | 112 194 | (1 084) | (2 536 517) | (2 425 407) |
| Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал (Примітка 16) | - | - | (9 131) | - | - | 9 131 | - |
| На 30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом) | 45 570 041 | 635 104 | 917 145 | (849 936) | (63 859) | (36 186 548) | 10 021 947 |

Затверджено до випуску та підписано

09 жовтня 2023 року

Голова Правління

Сергій ЄРМАКОВ

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
(прямий метод) за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2023 року**

(в тисячах гривень)

| | При- мітки | За період, що закінчився 30 червня | |
|--|---------------|------------------------------------|--------------------|
| | | 2023 року | 2022 року |
| <i>(не підтверджено аудитором)</i> | | | |
| Грошові потоки від (для) операційної діяльності | | | |
| Проценти отримані | | 10 362 409 | 5 385 758 |
| Комісійні доходи, що отримані | | 622 760 | 479 528 |
| Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | | 671 706 | 80 223 |
| Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з іноземною валютою | | 470 414 | 453 456 |
| Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності | | 121 960 | 45 436 |
| Проценти сплачені | | (8 144 684) | (3 802 026) |
| Комісійні витрати, що сплачені | | (226 666) | (134 851) |
| Виплати працівникам та виплати від їх імені | | (847 303) | (1 050 302) |
| Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені | | (391 938) | (311 633) |
| Чисте (збільшення)/зменшення цінних паперів утримуваних для торгівлі | | (971 913) | — |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків | | (192 936) | 8 163 327 |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів | | 8 665 440 | (12 073 467) |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів | | (5 840) | (15 154) |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів | | 46 587 | (18 769) |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків | | (18 584 597) | (801 124) |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | | 40 717 841 | 19 434 704 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань | | 146 759 | 146 732 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань | | (92) | (39 624) |
| Податки на прибуток (сплачені) повернені | | (143) | (245 558) |
| Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності) | | 32 459 764 | 15 696 656 |
| Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності | | | |
| Придбання цінних паперів | | (14 881 093) | (19 925 813) |
| Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери | | 4 308 419 | 29 187 429 |
| Грошові потоки від втрати контролю над дочірніми підприємствами або іншими господарськими одиницями | | 1 756 | — |
| Надходження від продажу основних засобів | | 4 519 | — |
| Придбання основних засобів | | (76 185) | (102 949) |
| Придбання нематеріальних активів | | — | (128) |
| Надходження від продажу інвестиційної нерухомості | | 2 164 | 59 033 |
| Дивіденди отримані | | 958 | — |
| Інші надходження (вибуття) грошових коштів | | 21 014 | — |
| Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності) | | (10 618 448) | 9 217 572 |
| Грошові потоки від (для) фінансової діяльності | | | |
| Отримання інших залучених коштів | 5 | 1 373 402 | 208 497 |
| Повернення субординованого боргу | 5 | (380 923) | (293 196) |
| Повернення інших залучених коштів | 5 | (3 335 247) | (6 831 698) |
| Виплати за орендними зобов'язаннями | 5 | (989) | (1 852) |
| Дивіденди сплачені | | — | (1 364 209) |
| Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності) | | (2 343 757) | (8 282 458) |
| Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу | | 19 497 559 | 16 631 770 |
| Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти | | 901 043 | 472 485 |
| Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти | | 6 280 | (1 731) |
| Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів | | 20 404 882 | 17 102 524 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду | 4 | 81 386 107 | 42 882 304 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду | 4 | 101 790 989 | 59 984 828 |

Затверджено до випуску та підписано

09 жовтня 2023 року

Голова Правління

Сергій ЄРМАКОВ

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

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 30 червня 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 дочірнього підприємства «Лізингової компанії «Укресімлізинг».

Дочірнє підприємство «Лізингова компанія «Укресімлізинг», що повністю належить Укресімбанку, було засноване у 1997 році та зареєстроване в Україні. Відповідними рішеннями Правління АТ «Укресімбанк» та Наглядової Ради АТ «Укресімбанк» було затверджено план дій (дорожню карту) з припинення Дочірнього підприємства «Лізингова компанія «Укресімлізинг».

У червні 2023 року Банком було продано дочірнє підприємство ТОВ «Ексімлізинг», показники діяльності якого до зазначеної дати включені до консолідованої фінансової звітності Банку.

2. Основа складання фінансової звітності і основні положення облікової політики

Основа складання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена окрема фінансова звітність за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2023 року, складена у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

Ця проміжна скорочена окрема фінансова звітність не містить усієї інформації й даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і має розглядатись разом із річною окремою фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 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 окрема фінансова звітність представлена в тисячах гривень («тис. грн.»), якщо не зазначено інше.

Безперервність діяльності

Ця проміжна скорочена окрема фінансова звітність за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2023 року, підготовлена на основі принципу безперервної діяльності. При підготовці фінансової звітності за шість місяців 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 ресурсів міжнародних фінансових організацій та 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 реагування на загрози фінансової стійкості та/або їх уникнення;
- нормативні вимоги враховують усі офіційно затвержені на прогнозну 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 шести 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. При цьому, відповідно до постанови Правління Національного банку України від 25 лютого 2022 року №23 (зі змінами), на час воєнного стану, не застосовуються заходи впливу за порушення нормативів капіталу, ліквідності, кредитного ризику та інвестування, якщо такі порушення спричинені впливом війни. 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 та прибутковості, 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 непередбачуванним 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 II кварталі 2023 року економіка України продовжує показувати стійкість, попри продовження повномасштабного військового вторгнення Російської Федерації до України та нових викликів війни, і цього року зростає на 2,9%, та надалі прогнозується економічне зростання до 3,5% в 2024 році. Вагому роль у стимулюванні економіки і надалі відіграватиме м'яка фіскальна політика.

Екоцид зі знищення греблі Каховської гідроелектростанції в червні 2023 року має помірний вплив на економіку, а саме до - 0,2 в. п. від'ємного внеску в зміну реального ВВП, до 0,3 в. п. додатного внеску в споживчу інфляцію та розширення дефіциту торгівлі товарами на 0,4 млрд дол. США. Такий незначний вплив пов'язаний з тим, що з жовтня 2022 року Каховська ГЕС не працювала в Об'єднаній енергосистемі України і втрата її потужностей не матиме впливу на обсяги виробництва електроенергії поточного року.

Інфляція знижувалася швидше, ніж прогнозувалося, через вплив чинників пропозиції та зміцнення готівкового курсу гривні. Споживча інфляція в річному вимірі збільшилася на 26% на початку року, а у травні з 15,3% сповільнилася до 12,8% у червні. Ураховуючи сприятливу динаміку першого півріччя, НБУ суттєво поліпшив прогноз інфляції на цей рік з 14,8% до 10,6% та поліпшено прогноз на 2024 рік з 9,6% до 8,5%. Очікується, що

зниження інфляції триватиме й надалі, хоча й помірнішим темпом. Водночас ключовим ризиком для інфляційної динаміки та економічного розвитку залишається триваліший термін/ непередбачуваний характер та інтенсивність повномасштабної війни.

Зростання цін сповільнюватиметься за рахунок поступового зниження світової інфляції та все ще доволі жорстких монетарних умов в Україні. Водночас надалі інфляція знижуватиметься повільніше. Вона залишатиметься вище цілі через наслідки війни та значне зростання адміністративних цін і тарифів. У місячному вимірі ціни зросли на 0,8%.

Сприятливі тенденції сформували передумови для початку циклу зниження облікової ставки раніше, ніж передбачав квітневий прогноз. Правління НБУ вирішило знизити облікову ставку на 3 в. п. до 22%. Також знижено ставку за депозитними сертифікатами овернайт на 2 в. п. до 18%, а за кредитами рефінансування на 3 в. п. до 24%. Ставка за тримісячними депозитними сертифікатами і надалі дорівнюватиме обліковій ставці.

Облікова ставка знижуватиметься і надалі за умови збереження стійкості валютного ринку та сповільнення інфляції на прогнозованому горизонті.

У II кварталі 2023 року дефіцит валюти на ринку суттєво скоротився через нижчий імпорту енергоносіїв та менші обсяги зняття готівки за кордоном. Ці чинники компенсували скорочення експорту, зумовлене гальмуванням роботи "зернового коридору" Російською Федерацією та торговельними обмеженнями з боку окремих країн ЄС.

Банківський сектор України отримав прибуток 67,6 мільярдів гривень чистого прибутку проти 4,6 мільйонів гривень збитку в II кварталі 2022 року. Головними чинниками прибутковості банківського сектору залишається зростання процентних доходів, передусім від високоліквідних активів, та несуттєві обсяги формування резервів.

Чистий операційний прибуток до відрахувань у резерви збільшився у першому півріччі 2023 року на 57%, або до 87,4 млрд грн. Темпи відрахувань у резерви під збитки від активних операцій знизилися порівняно з показниками першого півріччя минулого року на 92%. Рентабельність капіталу банківського сектору на 1 липня 2023 року становила 56% порівняно з мінус 4% рік тому. Нарахований за півріччя податок на прибуток перевищив відповідний річний показник історично найприбутковішого 2021 року.

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

Зміни у структурі групи

У листопаді 2022 року Правлінням АТ «Укресімбанк» було прийнято рішення про продаж ТОВ «Ексімізінінг» за ціною, не нижче ринкової вартості, визначеної у звіті суб'єкта оціночної діяльності про оцінку майна. У листопаді 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 у грудні 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 у червні 2023 року.

У результаті операції продажу ТОВ «Ексімізінінг» Банком визнано прибуток в сумі 1 756 тис. грн., який відображений у статті «Інші доходи» проміжного скороченого окремого звіту про прибутки та збитки.

Зміни в обліковій політиці

Принципи обліку, прийняті при підготовці проміжної скороченої окремої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувались при підготовці річної окремої 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 перестраховання) 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'язку власника поліса, створеного 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 окрему 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 окрему 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 окрему 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 окрему фінансову звітність Банку.

3. Інформація за сегментами

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

| | |
|---|---|
| Корпоративний бізнес-напрямок | Сегмент діяльності, спрямований на обслуговування корпоративних клієнтів та продаж продуктів, які потребують індивідуального підходу і надаються переважно корпоративним клієнтам. |
| Середній бізнес, муніципалітети та комунальний сектор | Сегмент діяльності, спрямований на обслуговування клієнтів муніципального та комунального сектору, малого та середнього бізнесу (у тому числі фізичних осіб – підприємців) та на продаж продуктів, які надаються переважно у стандартизованій формі (згідно із затвердженими тарифами та у стандартних процедурах). |

| | |
|---|---|
| Роздрібний бізнес-напрямок | Сегмент діяльності, спрямований на обслуговування клієнтів фізичних осіб (окрім фізичних осіб – підприємців) за повним переліком продуктів, та на продаж продуктів, які надаються фізичним особам (населенню) переважно у стандартизованій формі (згідно із затвердженими тарифами та у стандартних процедурах) та не вимагають, як правило, індивідуального підходу. |
| Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрямок | Сегмент діяльності, спрямований на надання послуг учасникам фінансових ринків (грошового, валютного, фондового тощо) та на продаж продуктів, пов'язаних з операціями на фінансових ринках. |

Керівництво здійснює моніторинг операційних результатів діяльності кожного з підрозділів окремо для цілей прийняття рішень про розподіл ресурсів та оцінки результатів їх діяльності. Результати діяльності сегментів визначаються з урахуванням доходів і витрат від інших сегментів, 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 контрпозиції на нерозподілені суми. Різниця між міжсегментними витратами та доходами усіх бізнес-напрямів, отриманими із застосуванням трансферних 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 трансферних ставок, для цілей усунення впливу на доходи та витрати.

Протягом шести місяців, що закінчилися 30 червня 2023 року, Банк мав доходи від операцій з підприємством, яке контролюється державою (прямо чи опосередковано), або таким, яке зазнає суттєвого впливу з боку держави, які становили більше 10% відсотків від загальних доходів Банку, а саме: 2 562 976 тис. грн. (30 червня 2022 року: 1 833 200 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 п'ять місяців, що закінчилися 30 червня 2023 року:

| 30 червня 2023 року (не підтверджено аудитом) | Корпора- | Середній бізнес, | Роздрібний | Міжбан- | Нерозподілені суми | Усього |
|---|---------------------------|---|-----------------|---|-----------------------|-----------|
| | тивний бізнес-напрямок | муніципальитети та комунальний сектор | бізнес-напрямок | ківський та інвестиційний бізнес-напрямок | | |
| Зовнішні клієнти | | | | | | |
| Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка | 4 518 103 | 407 531 | 19 125 | 4 631 904 | 1 904 | 9 578 567 |
| Інші процентні доходи | 97 541 | 9 792 | – | 562 142 | – | 669 475 |
| Комісійні доходи | 266 410 | 114 019 | 158 702 | 62 932 | 1 712 | 603 775 |
| Інші доходи | 18 607 | 8 970 | 8 030 | 2 995 | 64 327 | 102 929 |
| Чистий прибуток від операцій з фінансовими активами, передбаченими для торгівлі | – | – | – | 299 345 | – | 299 345 |
| Чистий прибуток від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | – | – | – | 3 510 | – | 3 510 |
| Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою | 213 411 | 49 838 | 36 980 | 170 242 | – | 470 471 |
| Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти | 17 739 | – | – | – | – | 17 739 |
| Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за | – | 129 | – | – | – | 129 |

| 30 червня 2023 року (не підтверджено аудитором) | Корпора- тивний бізнес-напря | Середній бізнес, муніципалітети та комунальний сектор | Роздрібний бізнес-напря | Міжбан- ківський та інвестиційний бізнес-напря | Нерозподілені суми | Усього |
|---|---|--|--|---|-------------------------------------|--------------------|
| процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | | | | | | |
| Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9 | 1 200 872 | 110 913 | 9 627 | – | 15 374 | 1 336 786 |
| Прибуток від зменшення корисності для нефінансових активів | 11 | 11 | 60 | – | 5 424 | 5 506 |
| Прибуток, що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю | 39 522 | 5 799 | – | – | – | 45 321 |
| Доходи від інших сегментів | 7 810 786 | 1 894 509 | 1 370 210 | 2 702 959 | (13 778 464) | – |
| Усього доходи | 14 183 002 | 2 601 511 | 1 602 734 | 8 436 029 | (13 689 723) | 13 133 553 |
| Процентні витрати | (4 541 167) | (1 155 870) | (631 515) | (2 400 287) | (149) | (8 728 988) |
| Комісійні витрати | (58 137) | (13 405) | (116 134) | (8 506) | (30 828) | (227 010) |
| Чистий збиток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток | – | – | – | (194 917) | – | (194 917) |
| Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою | – | – | – | – | (57) | (57) |
| Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти | – | (1 310) | – | (209 723) | – | (211 033) |
| Витрати, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | (70) | – | – | (286 102) | – | (286 172) |
| Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9 | – | – | – | (192 772) | – | (192 772) |
| Витрати на виплати працівникам | (267 393) | (195 957) | (141 155) | (81 097) | (181 027) | (866 629) |
| Амортизаційні витрати | (10 405) | (12 136) | (11 088) | (1 736) | (8 788) | (44 153) |
| Інші адміністративні та операційні витрати | (59 437) | (29 062) | (164 502) | (11 930) | (140 969) | (405 900) |
| Витрати від інших сегментів | (6 252 435) | (380 206) | (65 064) | (9 298 779) | 15 996 484 | – |
| Результати сегментів | 2 993 958 | 813 565 | 473 276 | (4 249 820) | 1 944 943 | 1 975 922 |
| Прибуток за період | | | | | | 1 975 922 |
| Активи та зобов'язання станом на 30 червня 2023 року (не підтверджено аудитором) | | | | | | |
| Активи сегменту | 71 499 091 | 4 773 605 | 1 576 019 | 176 810 566 | | 254 659 281 |
| Нерозподілені активи | | | | | 4 101 119 | 4 101 119 |
| Усього активи | | | | | | 258 760 400 |
| Зобов'язання сегменту | 152 469 031 | 32 578 004 | 34 492 852 | 33 468 948 | | 253 008 835 |
| Нерозподілені зобов'язання | | | | | 797 210 | 797 210 |
| Усього зобов'язання | | | | | | 253 806 045 |

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і витрати, прибутки і збитки за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2022 року, а також певні активи і зобов'язання операційних сегментів Банку станом на 31 грудня 2022 року:

| 30 червня 2022 року (не підтверджено аудитором) | Корпора- тивний бізнес- напря | Середній бізнес, муніципалітети та комунальний сектор | Роздрібний бізнес-напря | Міжбанків- ський та інвестиційний бізнес-напря | Нерозподілені суми | Усього |
|--|--|--|--|---|-------------------------------------|---------------|
| Зовнішні клієнти | | | | | | |
| Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка | 3 202 216 | 355 174 | 9 205 | 2 267 066 | – | 5 833 661 |
| Інші процентні доходи | 97 952 | 12 320 | – | 562 175 | – | 672 447 |
| Комісійні доходи | 277 847 | 90 676 | 135 266 | 32 557 | 595 | 536 941 |
| Інші доходи | 12 520 | 4 883 | 7 436 | 19 671 | 4 035 | 48 545 |
| Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток | – | – | – | 1 900 720 | – | 1 900 720 |
| Чистий прибуток від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 1 051 | 95 | 998 | 13 850 | – | 15 994 |
| Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою | 96 851 | 32 885 | 47 763 | 302 761 | – | 480 260 |

| <i>30 червня 2022 року (не підтверджено аудитором)</i> | <i>Корпора- тивний бізнес- напрямок</i> | <i>Середній бізнес, муніципальні та комунальний сектор</i> | <i>Роздрібний бізнес-напрямок</i> | <i>Міжбанкв- ський та інвестиційний бізнес-напрямок</i> | <i>Нерозподілені суми</i> | <i>Усього</i> |
|--|---|--|---------------------------------------|---|-------------------------------|--------------------|
| Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти | 60 344 | 222 | – | 22 313 | – | 82 879 |
| Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9 | – | – | 2 195 | – | – | 2 195 |
| Прибуток, що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю | – | – | – | 19 716 | – | 19 716 |
| Доходи від інших сегментів | 2 958 548 | 727 613 | 684 714 | 2 414 925 | (6 785 800) | – |
| Усього доходи | 6 707 329 | 1 223 868 | 887 577 | 7 555 754 | (6 781 170) | 9 593 358 |
| Процентні витрати | (1 039 973) | (330 308) | (274 144) | (2 211 050) | (340) | (3 855 815) |
| Комісійні витрати | (22 302) | (11 965) | (78 011) | (12 704) | (9 869) | (134 851) |
| Чистий збиток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток | – | – | – | – | (112 537) | (112 537) |
| Чистий збиток від операцій з іноземною валютою | – | – | – | – | (26 804) | (26 804) |
| Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти | – | – | – | – | (1 314 580) | (1 314 580) |
| Витрати, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | – | – | – | (570) | – | (570) |
| Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9 | (4 597 541) | (239 945) | – | (424 505) | (23 875) | (5 285 866) |
| Витрати на виплати працівникам | (255 643) | (231 067) | (180 749) | (60 192) | (262 950) | (990 601) |
| Амортизаційні витрати | (13 233) | (15 461) | (14 284) | (2 223) | (11 145) | (56 346) |
| Інші адміністративні та операційні витрати | (63 686) | (50 177) | (168 112) | (18 717) | (35 723) | (336 415) |
| Збиток від зменшення корисності для нефінансових активів | (1 003) | (1 173) | (7 452) | (40) | (5 796) | (15 464) |
| Збиток, що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю | (26) | – | – | – | – | (26) |
| Витрати від інших сегментів | (3 635 803) | (285 341) | (43 806) | (2 539 987) | 6 504 937 | – |
| Результати сегментів | (2 921 881) | 58 431 | 121 019 | 2 285 766 | (2 079 852) | (2 536 517) |
| Збиток за період | | | | | | (2 536 517) |
| Активи та зобов'язання станом на 31 грудня 2022 року | | | | | | |
| Активи сегменту | 79 559 869 | 5 538 661 | 2 528 807 | 144 574 105 | | 232 201 442 |
| Нерозподілені активи | | | | | 1 954 402 | 1 954 402 |
| Усього активи | | | | | | 234 155 844 |
| Зобов'язання сегменту | 119 214 898 | 25 148 294 | 33 314 082 | 53 943 468 | | 231 620 742 |
| Нерозподілені зобов'язання | | | | | 509 024 | 509 024 |
| Усього зобов'язання | | | | | | 232 129 766 |

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>30 червня 2023 року (не підтверджено аудитором)</i> | <i>31 грудня 2022 року</i> |
|--|--|--------------------------------|
| Грошові кошти | | |
| Готівка | 1 529 696 | 1 822 228 |
| Поточний рахунок в Національному банку України | 10 999 106 | 7 492 711 |

| | 30 червня 2023 року (не підтверджено аудитом) | 31 грудня 2022 року |
|--|--|--------------------------------|
| Кореспондентські рахунки у банках | 47 377 729 | 50 500 410 |
| Депозити та кредити овернайт у банках | 5 226 908 | 4 075 114 |
| | 65 133 439 | 63 890 463 |
| Грошові еквіваленти | | |
| Депозитні сертифікати Національного банку України | 28 156 802 | 12 015 123 |
| Короткострокові депозити, класифіковані як грошові еквіваленти | 8 551 402 | 5 537 234 |
| | 36 708 204 | 17 552 357 |
| Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками | (50 654) | (56 713) |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 101 790 989 | 81 386 107 |

5. Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності

Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності є наступними:

| | Зобов'язання з | | | |
|--|--------------------------------|----------------------------------|-----------------------------|-------------------|
| | Інші залучені кошти | Субординова- ний борг | лізингу (оренди) | Усього |
| Балансова вартість на 1 січня 2023 року | 27 270 584 | 4 055 444 | 7 179 | 31 333 207 |
| Надходження | 1 373 402 | – | – | 1 373 402 |
| Погашення | (3 335 247) | (380 923) | (989) | (3 717 159) |
| Курсові різниці | 112 646 | 1 180 | – | 113 826 |
| Інше | 104 710 | (11 970) | (898) | 91 842 |
| Балансова вартість на 30 червня 2023 року (не підтверджено аудитором) | 25 526 095 | 3 663 731 | 5 292 | 29 195 118 |
| | | | | |
| | Зобов'язання з | | | |
| | Інші залучені кошти | Субординова- ний борг | лізингу (оренди) | Усього |
| Балансова вартість на 1 січня 2022 року | 28 820 004 | 3 605 597 | 6 099 | 32 431 700 |
| Надходження | 208 497 | – | – | 208 497 |
| Погашення | (6 831 698) | (293 196) | (1 852) | (7 126 746) |
| Курсові різниці | 1 480 115 | 246 670 | – | 1 726 785 |
| Інше | 6 530 | (3 664) | 3 286 | 6 152 |
| Балансова вартість на 30 червня 2022 року (не підтверджено аудитором) | 23 683 448 | 3 555 407 | 7 533 | 27 246 388 |

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

Станом на 30 червня 2023 року та 31 грудня 2022 року були відсутні «Кошти банків» окремого звіту про фінансовий стан, які б відповідали класифікації як «Інші залучені кошти» для фінансової діяльності окремого звіту про рух грошових коштів.

Станом на 30 червня 2023 року стаття «Інші залучені кошти» не включає кошти у розмірі 293 954 тис. грн., залучені від українських фінансових організацій, які були включені до категорії коштів для операційної діяльності окремого 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.

| | <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> |
|--|--|--|--|--|--|------------------|--------------------|
| За три місяці, що закінчилися 30 червня 2023 року (не підтверджено аудитом) | | | | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | (4 282) | – | – | – | – | – | (4 282) |
| Кредити та аванси банкам | 2 104 | – | – | – | (5) | – | 2 099 |
| Повернення раніше списаних кредитів та авансів банкам | – | – | – | – | (70 520) | – | (70 520) |
| Кредити та аванси клієнтам | (12 586) | (426 062) | 149 113 | 69 680 | (419 491) | (89 259) | (728 605) |
| Повернення раніше списаних кредитів та авансів клієнтам | – | – | – | (30 880) | (105 503) | – | (136 383) |
| Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 59 501 | 1 223 | – | – | – | – | 60 724 |
| Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю | 144 474 | 6 241 | – | – | – | – | 150 715 |
| Інші фінансові активи | (6 520) | – | – | – | – | – | (6 520) |
| Фінансові гарантії | (10) | (8) | – | – | – | – | (18) |
| Зобов'язання з надання кредитів | 45 908 | (775) | (65 665) | (1 274) | (2 181) | – | (23 987) |
| Акредитиви | 105 030 | – | – | – | – | – | 105 030 |
| Авалювання векселів | 10 | – | – | – | – | – | 10 |
| (Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності) збиток від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9 | 333 629 | (419 381) | 83 448 | 37 526 | (597 700) | (89 259) | (651 737) |
| За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2023 року (не підтверджено аудитом) | | | | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | (6 280) | – | – | – | – | – | (6 280) |
| Кредити та аванси банкам | 2 235 | – | – | – | (5) | – | 2 230 |
| Повернення раніше списаних кредитів та авансів банкам | – | – | – | – | (70 520) | – | (70 520) |
| Кредити та аванси клієнтам | 55 796 | (507 955) | 126 923 | 43 799 | (611 691) | (142 875) | (1 036 003) |
| Повернення раніше списаних кредитів та авансів клієнтам | – | – | – | (34 436) | (120 869) | – | (155 305) |
| Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 131 110 | (6 217) | – | – | – | – | 124 893 |
| Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю | 143 814 | (66) | – | – | – | – | 143 748 |
| Інші фінансові активи | (10 795) | – | – | – | – | – | (10 795) |
| Фінансові гарантії | 120 | (8) | – | – | – | – | 112 |
| Зобов'язання з надання кредитів | (86 390) | (1 143) | (60 340) | (82 409) | (1 434) | – | (231 716) |
| Акредитиви | 95 614 | – | – | – | – | – | 95 614 |
| Авалювання векселів | 8 | – | – | – | – | – | 8 |
| (Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності) збиток від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9 | 325 232 | (515 389) | 66 583 | (73 046) | (804 519) | (142 875) | (1 144 014) |

| | <i>Етап 1 на груповій основі</i> | <i>Етап 2 на груповій основі</i> | <i>Етап 2 на індиві- дуальній основі</i> | <i>Етап 3 на груповій основі</i> | <i>Етап 3 на індиві- дуальній основі</i> | <i>ПЗФА</i> | <i>Усього</i> |
|--|--|--|--|--|--|------------------|------------------|
| За три місяці, що закінчилися 30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом) | | | | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 4 413 | – | – | – | – | – | 4 413 |
| Кредити та аванси банкам | 302 | – | (2) | – | – | – | 300 |
| Кредити та аванси клієнтам | 1 150 537 | 291 559 | 212 262 | 112 686 | 260 228 | 642 806 | 2 670 078 |
| Повернення раніше списаних активів | – | – | – | (4 638) | (19 172) | – | (23 810) |
| Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 220 163 | – | – | – | – | – | 220 163 |
| Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю | 177 931 | – | – | – | – | – | 177 931 |
| Інші фінансові активи | 25 405 | – | – | – | – | – | 25 405 |
| Фінансові гарантії | 370 | 1 720 | – | (1 720) | – | – | 370 |
| Зобов'язання з надання кредитів | 200 891 | (21 268) | (19 473) | 5 196 | – | – | 165 346 |
| Акредитиви | 41 075 | – | – | – | – | – | 41 075 |
| Авалювання векселів | 99 | – | – | – | – | – | 99 |
| (Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності) збиток від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9 | 1 821 186 | 272 011 | 192 787 | 111 524 | 241 056 | 642 806 | 3 281 370 |
| За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом) | | | | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 1 731 | – | – | – | – | – | 1 731 |
| Кредити та аванси банкам | 609 | – | 160 | – | (6) | – | 763 |
| Кредити та аванси клієнтам | 1 505 401 | 368 265 | 498 171 | 549 510 | 643 005 | 1 066 202 | 4 630 554 |
| Повернення раніше списаних активів | – | – | – | (8 917) | (47 861) | – | (56 778) |
| Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 238 903 | – | – | – | – | – | 238 903 |
| Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю | 172 387 | – | – | – | – | – | 172 387 |
| Інші фінансові активи | 28 149 | – | – | – | – | – | 28 149 |
| Фінансові гарантії | (1 856) | 1 720 | – | (1 720) | – | – | (1 856) |
| Зобов'язання з надання кредитів | 222 786 | 7 802 | (13 346) | 14 528 | – | – | 231 770 |
| Акредитиви | 37 963 | – | – | – | – | – | 37 963 |
| Авалювання векселів | 85 | – | – | – | – | – | 85 |
| (Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності) збиток від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9 | 2 206 158 | 377 787 | 484 985 | 553 401 | 595 138 | 1 066 202 | 5 283 671 |

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 29 764 тис. грн. (за період, що закінчився 30 червня 2022 року: (збільшення збитку від зменшення корисності) 24 123 тис. грн.).

7. Кредити та аванси банкам

Кредити та аванси банкам включають:

| | 30 червня 2023 року (не підтверджено аудитом) | 31 грудня 2022 року |
|---------------------------------|--|--------------------------------|
| Депозити в інших банках | 858 715 | 593 472 |
| короткострокові | 488 479 | 209 209 |
| довгострокові | 370 236 | 384 263 |
| Кредити та аванси банкам | 858 715 | 593 472 |

Станом на 30 червня 2023 року кредити та аванси банкам включають кошти, що розміщені у банках України у розмірі 94 169 тис. грн. (31 грудня 2022 року: 103 861 тис. грн.), банках країн-членів ОЕСР – 320 186 тис. грн. (31 грудня 2022 року: 347 324 тис. грн.), банках інших країн – 524 828 тис. грн. (31 грудня 2022 року: 220 518 тис. грн.).

Станом на 30 червня 2023 року кредити та аванси банкам обліковуються за амортизованою собівартістю, за виключенням поточних рахунків у банківських металах в сумі 99 567 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:

| | Етап 1 на груповій основі | Етап 3 на груповій основі | Етап 3 на індивідуаль- ній основі | Усього |
|---|--|--|--|---------------|
| 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 аудитом) | 1 926 | 71 967 | 4 474 | 78 367 |
| Нові створені або придбані активи | 3 903 | – | – | 3 903 |
| Завершені (погашені) активи | (1 971) | – | – | (1 971) |
| Зміни резервів | 172 | – | (5) | 167 |
| Курсові різниці | 2 | – | – | 2 |
| Резерв на 30 червня 2023 року (не підтверджено аудитом) | 4 032 | 71 967 | 4 469 | 80 468 |

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

| | <i>Етап 1</i> <i>на груповій</i> <i>основі</i> | <i>Етап 2</i> <i>на</i> <i>індивідуаль-</i> <i>ній основі</i> | <i>Етап 3</i> <i>на груповій</i> <i>основі</i> | <i>Етап 3</i> <i>на індивідуаль-</i> <i>ній основі</i> | <i>Усього</i> |
|--|--|--|--|--|---------------|
| | (1) | – | (13) | – | (14) |
| Курсові різниці | | | | | |
| Резерв на 30 червня 2022 року (не підтверджено аудитором) | 9 468 | – | 74 441 | 358 | 84 267 |

8. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам були видані таким категоріям клієнтів:

| | <i>30 червня 2023 року</i> <i>(не підтверджено аудитором)</i> | <i>31 грудня 2022 року</i> |
|--|--|----------------------------|
| Юридичні особи | 54 459 381 | 63 593 455 |
| Державні підприємства | 37 789 956 | 38 466 384 |
| Фізичні особи | 1 558 207 | 1 630 369 |
| | 93 807 544 | 103 690 208 |
| Мінус: резерв за очікуваними кредитними збитками | (19 027 466) | (21 268 335) |
| Кредити та аванси клієнтам | 74 780 078 | 82 421 873 |

Станом на 30 червня 2023 року кредити державним підприємствам в тому числі включають кредити, надані органам державного управління, в сумі 6 904 083 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 | 2 130 600 | 8 008 643 | 5 821 766 | 18 027 543 |
| 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 | 6 137 | (6 137) | – | – | – | – | – |
| 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 | (59 328) | (81 771) | (18 159) | 26 760 | (1 863) | (45 247) | (179 608) |
| Курсові різниці | 5 619 | 13 594 | (905) | 14 719 | 61 305 | 561 | 94 893 |
| Резерв на 31 березня 2023 року (не підтверджено аудитором) | 537 538 | 692 525 | 275 890 | 2 213 136 | 8 488 708 | 5 840 419 | 18 048 216 |
| Нові створені або придбані активи | 7 461 | – | – | – | – | – | 7 461 |
| Завершені (погашені) активи | (5 380) | (6 544) | – | (1 498) | (53) | – | (13 475) |
| Переведення в Етап 1 | 514 | (514) | – | – | – | – | – |
| Переведення в Етап 2 | (3 887) | 3 887 | – | – | – | – | – |
| Переведення в Етап 3 | (826) | (126 834) | (208 864) | 127 660 | 208 864 | – | – |
| Переведення в ПЗФА | – | – | – | (1 972) | (23 048) | – | (25 020) |
| Результат від припинення визнання | – | – | – | (849) | (30 585) | – | (31 434) |
| Коригування процентного доходу | – | – | – | 29 905 | 102 661 | 67 378 | 199 944 |
| Списані активи | – | – | – | (61 506) | (1 205 850) | (389 467) | (1 656 823) |
| Зміни резервів | (55 276) | (415 622) | (25 565) | 79 589 | (409 025) | (81 377) | (907 276) |
| Зміни вхідних даних макромоделей | 345 | (1 142) | – | – | – | – | (797) |
| Зміни категорії клієнтів | 74 | – | – | – | – | – | 74 |
| Курсові різниці | 1 296 | 4 454 | – | 6 346 | 16 646 | 123 | 28 865 |
| Резерв на 30 червня 2023 року (не підтверджено аудитором) | 481 859 | 150 210 | 41 461 | 2 390 811 | 7 148 318 | 5 437 076 | 15 649 735 |

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

Державні підприємства

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів:

| | <i>Етап 1 на груповій основі</i> | <i>Етап 2 на груповій основі</i> | <i>Етап 2 на індиві- дуальній основі</i> | <i>Етап 3 на груповій основі</i> | <i>Етап 3 на індиві- дуальній основі</i> | <i>ПЗФА</i> | <i>Усього</i> |
|---|--|--|--|--|--|---------------|------------------|
| Резерв на 1 січня 2023 року | 672 210 | 53 116 | – | 212 295 | 784 393 | – | 1 722 014 |
| 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 | 762 | – | – | (9 399) | (43 900) | (174) | (52 711) |
| Курсові різниці | 195 | – | – | – | – | – | 195 |
| Резерв на 31 березня 2023 року (не підтверджено аудитом) | 673 185 | – | – | 247 913 | 780 898 | – | 1 701 996 |
| Нові створені або придбані активи | 1 483 | – | – | – | – | – | 1 483 |
| Завершені (погашені) активи | – | – | – | (6) | – | – | (6) |
| Переведення в Етап 2 | (15 093) | 2 482 | 12 611 | – | – | – | – |
| Переведення в Етап 3 | (6) | – | – | (75 610) | 75 616 | – | – |
| Переведення в ПЗФА | – | – | – | (7 666) | – | – | (7 666) |
| Результат від припинення визнання | – | – | – | (8 937) | – | – | (8 937) |
| Коригування процентного доходу | – | – | – | 3 230 | 12 349 | 143 | 15 722 |
| Зміни резервів | 37 940 | (1 716) | 174 678 | (4 872) | (10 413) | 11 721 | 207 338 |
| Зміни вхідних даних макромоделей | 2 491 | 3 | – | – | – | – | 2 494 |
| Зміни категорії клієнтів | (74) | – | – | – | – | – | (74) |
| Курсові різниці | 44 | – | (118) | – | – | – | (74) |
| Резерв на 30 червня 2023 року (не підтверджено аудитом) | 699 970 | 769 | 187 171 | 154 052 | 858 450 | 11 864 | 1 912 276 |

| | <i>Етап 1 на груповій основі</i> | <i>Етап 2 на груповій основі</i> | <i>Етап 2 на індиві- дуальній основі</i> | <i>Етап 3 на груповій основі</i> | <i>ПЗФА</i> | <i>Усього</i> |
|---|--|--|--|--|-------------|------------------|
| Резерв на 1 січня 2022 року | 425 336 | 44 | 342 045 | 158 421 | – | 925 846 |
| 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 | – | – | – | 2 644 | – | 2 644 |
| Зміни резервів | 16 340 | (27) | 132 925 | 551 | – | 149 789 |
| Курсові різниці | 7 914 | – | 24 769 | 5 183 | – | 37 866 |
| Резерв на 31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом) | 736 749 | 291 | 499 739 | 159 323 | – | 1 396 102 |
| Нові створені або придбані активи | 529 | – | – | – | – | 529 |
| Завершені (погашені) активи | (7) | – | – | – | – | (7) |

| | <i>Етап 1 на груповій основі</i> | <i>Етап 2 на груповій основі</i> | <i>Етап 2 на індиві- дуальній основі</i> | <i>Етап 3 на груповій основі</i> | <i>ПЗФА</i> | <i>Усього</i> |
|--|--|--|--|--|-------------|------------------|
| Коригування процентного доходу | – | – | – | 2 987 | 170 | 3 157 |
| Зміни резервів | (203 406) | – | 7 729 | 511 | (170) | (195 336) |
| Зміни вхідних даних макромоделей | 581 651 | 314 | – | – | – | 581 965 |
| Курсові різниці | (250) | – | – | – | – | (250) |
| Резерв на 30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом) | 1 115 266 | 605 | 507 468 | 162 821 | – | 1 786 160 |

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 аудитом) | 3 254 | 2 251 | 1 512 822 | – | 1 518 327 |
| Нові створені або придбані активи | 541 | – | – | – | 541 |
| Завершені (погашені) активи | (191) | (84) | (1 018) | – | (1 293) |
| Переведення в Етап 1 | 500 | (500) | – | – | – |
| Переведення в Етап 2 | (409) | 409 | – | – | – |
| Переведення в Етап 3 | (381) | (460) | 841 | – | – |
| Коригування процентного доходу | – | – | 731 | 70 | 801 |
| Списані активи | – | – | (57 314) | – | (57 314) |
| Зміни резервів | 784 | 106 | (2 515) | 1 969 | 344 |
| Зміни вхідних даних макромоделей | (2 784) | (1 063) | – | – | (3 847) |
| Курсові різниці | – | 3 | 7 893 | – | 7 896 |
| Резерв на 30 червня 2023 року (не підтверджено аудитом) | 1 314 | 662 | 1 461 440 | 2 039 | 1 465 455 |

| | <i>Етап 1 на груповій основі</i> | <i>Етап 2 на груповій основі</i> | <i>Етап 3 на груповій основі</i> | <i>Усього</i> |
|---|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|------------------|
| Резерв на 1 січня 2022 року | 2 305 | 1 209 | 1 285 409 | 1 288 923 |
| Нові створені або придбані активи | 411 | – | – | 411 |
| Завершені (погашені) активи | (190) | (99) | (295) | (584) |
| Переведення в Етап 1 | 184 | (184) | – | – |
| Переведення в Етап 2 | (1 947) | 2 011 | (64) | – |
| Переведення в Етап 3 | (296) | (1 196) | 1 492 | – |
| Коригування процентного доходу | – | – | 1 305 | 1 305 |
| Зміни резервів | 732 | 1 715 | 3 169 | 5 616 |
| Курсові різниці | 3 | 8 | 70 463 | 70 474 |
| Резерв на 31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом) | 1 202 | 3 464 | 1 361 479 | 1 366 145 |
| Нові створені або придбані активи | 798 | – | – | 798 |
| Завершені (погашені) активи | (76) | (82) | (241) | (399) |
| Переведення в Етап 1 | 264 | (264) | – | – |
| Переведення в Етап 2 | (65) | 102 | (37) | – |
| Переведення в Етап 3 | (620) | – | 620 | – |
| Коригування процентного доходу | – | – | 544 | 544 |
| Списані активи | – | – | (16 543) | (16 543) |
| Зміни резервів | (797) | (1 410) | (1 199) | (3 406) |
| Зміни вхідних даних макромоделей | 1 574 | 1 588 | – | 3 162 |
| Курсові різниці | – | (3) | (8 531) | (8 534) |
| Резерв на 30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом) | 2 280 | 3 395 | 1 336 092 | 1 341 767 |

Модифіковані кредити

Банк припиняє визнання фінансового активу, якщо умови договору переглядаються таким чином, що по суті він стає новим фінансовим інструментом, а різниця визнається в якості прибутку або збитку від припинення визнання до того, як визнаний збиток від зменшення корисності. При первісному визнанні кредити відносяться до Етапу 1 для цілей оцінки очікуваних кредитних збитків, крім випадків, коли створений кредит вважається ПЗФА активом.

Якщо модифікація не призводить до припинення визнання, то на основі зміни грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою, Банк визнає прибуток або збиток від модифікації до того, як визнаний збиток від зменшення корисності.

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

| | <i>За період, що закінчився 30 червня</i> | |
|--|---|------------------|
| | <i>2023 року</i> | <i>2022 року</i> |
| | <i>(не підтверджено аудитом)</i> | |
| Кредити клієнтам, модифіковані протягом періоду | | |
| Амортизована собівартість до модифікації | 1 621 385 | 1 035 666 |
| Чистий збиток від модифікації | (17 233) | (1 619) |

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 імпорт, аграрний сектор, паливно-енергетичний сектор, інфраструктурні проекти, експортно-орієнтовані галузі, гуманітарні та соціальні проекти.

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

З метою підтримки своїх клієнтів, які зіткнулися з форс-мажорними обставинами, пов'язаним з військовою агресією Російської Федерації проти України, Банком 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 перше півріччя 2023 року за кредитами, зумовлений впливом війни, складає 1 153 654,8 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:

| | 30 червня 2023 року (не підтверджено аудитом) | 31 грудня 2022 року |
|---|--|--------------------------------|
| Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки | 26 902 332 | 26 961 581 |
| Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 23 971 183 | 12 543 679 |
| Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю | 22 131 317 | 22 092 656 |
| Цінні папери утримувані для торгівлі | 1 893 783 | 888 792 |
| Інвестиції в цінні папери | 74 898 615 | 62 486 708 |

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки

Станом на 30 червня 2023 року інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки представлені ОВДП з індексованою вартістю балансовою вартістю 26 902 332 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 30 червня 2023 року цінні папери утримувані для торгівлі представлені ОВДП балансовою вартістю 1 893 783 тис. грн. (31 грудня 2022 року: 888 792 тис. грн.).

Станом на 30 червня 2023 року ОВДП балансовою вартістю 10 534 780 тис. грн. передані у заставу в якості забезпечення за кредитами НБУ (31 грудня 2022 року: 10 546 640 тис. грн.) (Примітка 13).

Протягом шести місяців, що закінчилися 30 червня 2023 року Банк визнав збиток від переоцінки інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки в сумі 56 161 тис. грн., який включений до статті «Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток» (30 червня 2022 року: збиток в сумі 112 537 тис. грн.).

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

| | 30 червня 2023 року (не підтверджено аудитом) | 31 грудня 2022 року |
|--|--|--------------------------------|
| ОВДП | 23 948 353 | 12 521 500 |
| Акції підприємств | 22 830 | 22 179 |
| Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 23 971 183 | 12 543 679 |

Станом на 30 червня 2023 року ОВДП балансовою вартістю 6 343 275 тис. грн. передані у заставу в якості забезпечення за кредитами НБУ (31 грудня 2022 року: 6 629 543 тис. грн.) (Примітка 13).

Станом на 30 червня 2023 року ОВДП балансовою вартістю 529 576 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 30 червня 2023 року ОВДП балансовою вартістю 1 451 747 тис. грн. використані для формування гарантійного фонду за операціями своєї 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 |
| Нові створені або придбані активи | 61 530 | – | 61 530 |
| Зміни резервів | (2 029) | 1 223 | (806) |
| Реалізовані активи | – | (2) | (2) |
| Резерв на 30 червня 2023 року (не підтверджено аудитом) | 158 532 | 250 573 | 409 105 |

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

Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю

| | <i>30 червня 2023 року (не підтверджено аудитом)</i> | <i>31 грудня 2022 року</i> |
|--|--|--------------------------------|
| ОВДП | 13 883 003 | 13 704 594 |
| Облігації підприємств | 8 564 969 | 8 559 137 |
| Муніципальні облігації | 225 230 | 225 400 |
| | 22 673 202 | 22 489 131 |
| Мінус: резерв за очікуваними кредитними збитками | (541 885) | (396 475) |
| Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю | 22 131 317 | 22 092 656 |

Станом на 30 червня 2023 року ОВДП балансовою вартістю 6 721 407 тис. грн. передані у заставу в якості забезпечення за кредитами НБУ (31 грудня 2022 року: 6 722 983 тис. грн.) (Примітка 13).

Станом на 30 червня 2023 року облігації підприємств балансовою вартістю 8 464 320 тис. грн. передані у заставу в якості забезпечення за кредитами 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 |
| Нові створені або придбані активи | – | – | – |
| Погашені активи | – | – | – |
| Зміни резервів | 144 474 | 6 241 | 150 715 |
| Курсові різниці | (622) | – | (622) |
| Резерв на 30 червня 2023 року (не підтверджено аудитом) | 259 748 | 282 137 | 541 885 |

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

10. Інші фінансові активи та інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові активи включають:

| | <i>30 червня 2023 року (не підтверджено аудитом)</i> | <i>31 грудня 2022 року</i> |
|---|--|--------------------------------|
| Транзитні рахунки за операціями з платіжними картками | 277 574 | 271 219 |
| Інші нараховані доходи | 151 904 | 162 953 |
| Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами | 82 149 | 84 632 |
| Нараховані комісії за обслуговування гарантій | 70 813 | 82 137 |
| Інше | 4 | 733 |
| | 582 444 | 601 674 |
| Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками | (139 309) | (149 705) |
| Інші фінансові активи | 443 135 | 451 969 |

Інші фінансові зобов'язання включають:

| | <i>30 червня 2023 року (не підтверджено аудитом)</i> | <i>31 грудня 2022 року</i> |
|---|--|--------------------------------|
| Транзитні рахунки за операціями з клієнтами | 523 482 | 387 806 |
| Транзитні рахунки за операціями з платіжними картками | 167 158 | 170 778 |
| Нараховані витрати | 28 748 | 17 164 |
| Зобов'язання за виданими гарантіями | 9 512 | 12 902 |
| Зобов'язання з лізингу (оренди) | 5 292 | 7 179 |
| Інше | 3 711 | 4 987 |
| Інші фінансові зобов'язання | 737 903 | 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 | 149 705 |
| 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) | 145 742 |
| Нові створенні або придбані активи | 10 390 |
| Завершені (погашені) активи | (19 959) |
| Зміни резервів | 3 049 |
| Курсові різниці | 87 |
| Резерв на 30 червня 2023 року (не підтверджено аудитором) | 139 309 |
| | <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 |
| Нові створенні або придбані активи | 12 954 |
| Завершені (погашені) активи | (6 431) |
| Зміни резервів | 18 882 |
| Списані активи | (5 952) |
| Курсові різниці | (668) |
| Резерв на 30 червня 2022 року (не підтверджено аудитором) | 110 423 |

11. Інші нефінансові активи та інші нефінансові зобов'язання

Інші нефінансові активи включають:

| | <i>30 червня 2023 року (не підтверджено аудитором)</i> | <i>31 грудня 2022 року</i> |
|---|--|--------------------------------|
| Передоплати | 105 756 | 135 114 |
| Готівкові кошти, наявність яких не підтверджена | 44 337 | 44 237 |

| | <i>30 червня 2023 року (не підтверджено аудитом)</i> | <i>31 грудня 2022 року</i> |
|--|--|--------------------------------|
| Запаси | 35 160 | 34 001 |
| Інші податкові активи, крім тих, що пов'язані з податком на прибуток | 18 064 | 22 704 |
| Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя | 2 460 | 5 791 |
| Інше | 1 917 | 2 453 |
| | 207 694 | 244 300 |
| Мінус – резерв під зменшення корисності | (102 228) | (107 552) |
| Інші нефінансові активи | 105 466 | 136 748 |

Інші нефінансові зобов'язання включають:

| | <i>30 червня 2023 року (не підтверджено аудитом)</i> | <i>31 грудня 2022 року</i> |
|--|--|--------------------------------|
| Нарахування невикористаних відпусток | 203 373 | 183 554 |
| Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб | 64 828 | 63 305 |
| Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток | 32 565 | 22 004 |
| Нарахована заробітна плата | 28 263 | 28 756 |
| Доходи майбутніх періодів | 23 604 | 25 877 |
| Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю банку | 3 605 | 9 668 |
| Інше | 203 | 151 |
| Інші нефінансові зобов'язання | 356 441 | 333 315 |

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

| | |
|---|----------------|
| Резерв на 1 січня 2023 року | 107 552 |
| Сторновано | (5 852) |
| Курсові різниці | 128 |
| Резерв на 31 березня 2023 року (не підтверджено аудитором) | 101 828 |
| Нараховано | 346 |
| Курсові різниці | 54 |
| Резерв на 30 червня 2023 року (не підтверджено аудитором) | 102 228 |
| Резерв на 1 січня 2022 року | 58 755 |
| Нараховано | 28 368 |
| Курсові різниці | 2 018 |
| Резерв на 31 березня 2022 року (не підтверджено аудитором) | 89 141 |
| Сторновано | (12 904) |
| Курсові різниці | (302) |
| Резерв на 30 червня 2022 року (не підтверджено аудитором) | 75 935 |

12. Похідні фінансові інструменти

Банк здійснював операції з такими похідними фінансовими інструментами: 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 своєю процентної ставки використовується виключно для розрахунків процентів та не перераховуються між сторонами договору.

Станом на 30 червня 2023 року умовні суми складають (не підтверджено аудитом):

| | Умовна сума | | Справедлива вартість | |
|------------------------|-------------|--------------|----------------------|--------------|
| | Активи | Зобов'язання | Активи | Зобов'язання |
| Валютний своп | 4 663 598 | 4 660 091 | – | 3 507 |
| Своп процентної ставки | 8 397 406 | 8 397 406 | 1 497 445 | – |

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 30 червня 2023 року для формування гарантійного фонду за операціями своп процентної ставки Банком використані інвестиційні цінні папери – ОВДП балансовою вартістю 1 451 747 тис. грн. (31 грудня 2022 року: 967 193 тис. грн.) (Примітка 9).

Протягом шести місяців, що закінчились 30 червня 2023 року Банк визнав збиток від переоцінки похідних фінансових інструментів в сумі 138 756 тис. грн. (30 червня 2022 року: дохід в сумі 1 900 720 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:

| | 30 червня 2023 року (не підтверджено аудитом) | 31 грудня 2022 року |
|---|--|------------------------|
| Заборгованість перед Національним банком України | | |
| Кредити Національного банку України | – | 18 468 854 |
| | – | 18 468 854 |
| Заборгованість перед банками | | |
| Поточні рахунки | 2 693 429 | 3 491 381 |
| Кредити та депозити | 144 994 | 152 308 |
| Інша заборгованість перед банками | 546 340 | 46 095 |
| | 3 384 763 | 3 689 784 |
| Кошти банків | 3 384 763 | 22 158 638 |

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

14. Інші залучені кошти

Інші залучені кошти включають:

| | <i>30 червня 2023 року (не підтверджено аудитом)</i> | <i>31 грудня 2022 року</i> |
|--|--|--------------------------------|
| Кредити міжнародних фінансових організацій | 22 425 965 | 23 400 194 |
| Емітовані єврооблігації | 3 100 130 | 3 870 390 |
| Кредити інших фінансових організацій | 293 954 | 30 774 |
| Інші залучені кошти | 25 820 049 | 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).

Станом на 30 червня 2023 року заборгованість за кредитом перед ФРП забезпечена інвестиційними цінними паперами – ОВДП балансовою вартістю 529 576 тис. грн. (31 грудня 2022 року: 63 729 тис. грн.) (Примітка 9).

Емітовані єврооблігації

| | <i>30 червня 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 | 2 583 442 | 84 513 | Дол. США | 3 225 325 |
| Емісія квітня 2013 року | 13 522 | Дол. США | 516 688 | 16 903 | Дол. США | 645 065 |
| Емітовані єврооблігації | | | 3 100 130 | | | 3 870 390 |

15. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають:

| | <i>30 червня 2023 року (не підтверджено аудитором)</i> | <i>31 грудня 2022 року</i> |
|---|--|--------------------------------|
| Поточні рахунки: | | |
| - Юридичні особи | 81 649 988 | 59 393 840 |
| - Бюджетні організації | 42 618 055 | 51 054 029 |
| - Фізичні особи | 9 257 766 | 10 193 028 |
| | 133 525 809 | 120 640 897 |
| Депозити строкові: | | |
| - Юридичні особи | 53 156 580 | 26 035 709 |
| - Фізичні особи | 23 333 274 | 21 319 569 |
| - Бюджетні організації | 413 656 | - |
| | 76 903 510 | 47 355 278 |
| Депозити до запитання: | | |
| - Юридичні особи | 7 512 417 | 7 784 366 |
| - Фізичні особи | 1 509 836 | 1 367 387 |
| | 9 022 253 | 9 151 753 |
| Кошти клієнтів | 219 451 572 | 177 147 928 |
| Забезпечення гарантій та авалів (Примітка 17) | 2 205 440 | 3 196 199 |
| Забезпечення акредитивів (Примітка 17) | 1 178 343 | 578 870 |
| Забезпечення кредитів клієнтам (Примітка 8) | 926 682 | 1 306 263 |
| Забезпечення зобов'язань з надання кредитів (Примітка 17) | 5 061 | 2 589 |

Станом на 30 червня 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 70 293 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 30 червня 2023 року відсутня (31 грудня 2022 року: відсутня).

16. Капітал

Станом на 30 червня 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 30 червня 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 | (9 131) | – | – | (9 131) |
| Чисті (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у тому числі: | – | 112 194 | (1 084) | 111 110 |
| Витрати за очікуваними кредитними збитками за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | – | 238 903 | – | 238 903 |
| Чисті реалізовані прибутки від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | – | (15 994) | – | (15 994) |
| Чисті нереалізовані (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | – | (110 715) | (1 084) | (111 799) |
| Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу | – | – | – | – |
| На 30 червня 2022 року (не підтверджено аудитором) | 917 145 | (849 936) | (63 859) | 3 350 |

| | <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 2023 року | 1 052 303 | (2 449 725) | (63 844) | (1 461 266) |
| Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків | (13 587) | – | – | (13 587) |
| Чисті (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у тому числі: | – | 951 704 | 651 | 952 355 |
| Витрати за очікуваними кредитними збитками за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | – | 124 893 | – | 124 893 |
| Чисті реалізовані прибутки від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | – | (3 510) | – | (3 510) |
| Чисті нереалізовані (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | – | 830 321 | 651 | 830 972 |
| Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу | – | – | – | – |
| На 30 червня 2023 року (не підтверджено аудитором) | 1 038 716 | (1 498 021) | (63 193) | (522 498) |

17. Зобов'язання кредитного характеру

Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії

Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії Банку включали:

| | <i>30 червня 2023 року (не підтверджено аудитором)</i> | <i>31 грудня 2022 року</i> |
|---|--|--------------------------------|
| Зобов'язання з надання кредитів | 14 560 979 | 24 309 454 |
| Фінансові гарантії | 3 754 724 | 3 393 212 |
| Акредитиви | 3 704 358 | 1 367 304 |
| Авалювання векселів | 588 061 | 339 993 |
| | 22 608 122 | 29 409 963 |
| Резерв за очікуваними кредитними збитками | (387 113) | (520 007) |
| Грошові кошти, утримувані як забезпечення акредитивів, авалів, фінансових гарантій та кредитних зобов'язань (Примітка 15) | (2 001 842) | (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 індивідуаль ній основі</i> | <i>Етап 3 на груповій основі</i> | <i>Етап 3 на індивідуаль ній 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 аудитором) | 186 504 | 1 439 | 65 370 | 17 208 | 2 181 | 272 702 |
| Нові створені або придбані зобов'язання | 103 863 | – | – | – | – | 103 863 |
| Завершені (погашені) зобов'язання | (71 779) | (578) | (65 370) | (14 513) | (3 053) | (155 293) |
| Переведення в Етап 1 | 1 282 | (826) | – | (456) | – | – |
| Переведення в Етап 2 | (1 475) | 270 | 1 205 | – | – | – |
| Переведення в Етап 3 | (43 159) | (56) | – | 43 215 | – | – |
| Зміни резервів | 15 985 | (120) | (295) | 13 239 | 872 | 29 681 |
| Зміни вхідних даних макромоделей | (2 161) | (77) | – | – | – | (2 238) |
| Курсові різниці | 316 | – | – | – | – | 316 |
| Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 30 червня 2023 року (не підтверджено аудитором) | 189 376 | 52 | 910 | 58 693 | – | 249 031 |
| | <i>Етап 1 на груповій основі</i> | <i>Етап 2 на груповій основі</i> | <i>Етап 2 на індивідуаль- ній основі</i> | <i>Етап 3 на груповій основі</i> | | <i>Усього</i> |
| Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2022 року | 248 267 | 76 | – | – | 593 | 248 936 |
| Нові створені або придбані зобов'язання | 138 587 | – | – | – | – | 138 587 |
| Завершені (погашені) зобов'язання | (93 890) | (19) | – | – | (365) | (94 274) |
| Переведення в Етап 1 | 24 | (8) | – | – | (16) | – |
| Переведення в Етап 2 | (60 398) | 5 893 | 54 511 | – | (6) | – |
| Переведення в Етап 3 | (448) | (42) | – | – | 490 | – |
| Зміни резервів | (22 802) | 29 089 | 6 127 | – | 9 697 | 22 111 |
| Курсові різниці | 8 583 | (44) | – | – | – | 8 539 |
| Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 31 березня 2022 року (не підтверджено аудитором) | 217 923 | 34 945 | 60 638 | – | 10 393 | 323 899 |

| | <i>Етап 1 на груповій основі</i> | <i>Етап 2 на груповій основі</i> | <i>Етап 2 на індивідуаль- ній основі</i> | <i>Етап 3 на груповій основі</i> | <i>Усього</i> |
|--|--|--|--|--|----------------|
| Нові створені або придбані зобов'язання | 82 597 | – | – | – | 82 597 |
| Завершені (погашені) зобов'язання | (77 742) | (782) | (28 740) | (2 657) | (109 921) |
| Переведення в Етап 1 | 46 | (21) | 1 | (26) | – |
| Переведення в Етап 2 | (4 748) | 553 | 4 195 | – | – |
| Переведення в Етап 3 | (70) | (172) | – | 242 | – |
| Зміни резервів | (58 535) | (26 782) | 9 267 | 7 853 | (68 197) |
| Зміни вхідних даних макромоделей | 254 571 | 6 296 | – | – | 260 867 |
| Курсові різниці | (1 771) | (1 670) | – | – | (3 441) |
| Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 30 червня 2022 року (не підтверджено аудитором) | 412 271 | 12 367 | 45 361 | 15 805 | 485 804 |

Гарантії виконання

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

| | <i>30 червня 2023 року (не підтверджено аудитором)</i> | <i>31 грудня 2022 року</i> |
|--|--|--------------------------------|
| Гарантії виконання | 4 870 494 | 6 166 559 |
| Резерви | (966) | (2 307) |
| Грошові кошти, утримувані як забезпечення гарантії виконання (Примітка 15) | (1 387 002) | (1 334 621) |

Резерв за гарантіями виконання відображається у статті «Інше забезпечення» окремого 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 регулятивні вимоги.

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

Активи, передані в заставу

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

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

| Вид зобов'язання | 30 червня 2023 року (не підтверджено аудитом) | | 31 грудня 2022 року | Вид активу | 30 червня 2023 року (не підтверджено аудитом) | | 31 грудня 2022 року |
|--|---|------------|------------------------|---|---|------------|------------------------|
| | Сума зобов'язання | | | | Балансова вартість активу | | |
| Кредити рефінансування НБУ | — | 18 468 854 | | ОВДП за справедливою вартістю через прибутки або збитки | 10 534 780 | 10 546 640 | |
| | | | | ОВДП за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 6 343 275 | 6 629 543 | |
| | | | | ОВДП за амортизованою собівартістю | 6 721 407 | 6 722 983 | |
| | | | | Облігації підприємств | 8 464 320 | 8 461 960 | |
| Своп процентної ставки з НБУ (умовна сума) | 8 397 406 | 8 397 406 | | ОВДП за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 1 451 747 | 967 193 | |
| Кредит Фонду розвитку підприємництва | 293 954 | 30 774 | | ОВДП за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 529 576 | 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 30 червня | за шість місяців, що закінчилися 30 червня | за три місяці, що закінчилися 30 червня | за шість місяців, що закінчилися 30 червня |
| | (не підтверджено аудитором) | | | |
| Заробітна плата та премії | 370 410 | 733 605 | 319 406 | 839 637 |
| Обов'язкові внески до державних фондів | 67 210 | 133 024 | 58 726 | 150 964 |
| Витрати на виплати працівникам | 437 620 | 866 629 | 378 132 | 990 601 |
| Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб | 64 828 | 127 418 | 52 387 | 103 919 |
| Ремонт та обслуговування основних засобів | 33 328 | 59 337 | 21 402 | 43 988 |
| Модифікації фінансових активів | 22 681 | 23 009 | (77) | 4 980 |
| Охорона | 17 042 | 34 144 | 20 598 | 36 193 |
| Утримання приміщень | 14 642 | 36 726 | 12 063 | 29 589 |
| Витрати на комп'ютерну обробку інформації | 13 940 | 22 789 | 7 252 | 13 585 |
| Операційні податки | 10 505 | 18 782 | 8 609 | 16 578 |
| Юридичні та консультативні послуги | 8 100 | 11 477 | 6 100 | 7 688 |
| Витрати на інкасацію готівкових коштів | 6 495 | 11 592 | 3 069 | 7 222 |
| Послуги зв'язку | 4 483 | 7 287 | 4 627 | 6 235 |
| Господарські витрати | 3 746 | 6 785 | 3 696 | 6 414 |
| Оренда приміщень | 3 286 | 5 993 | 2 332 | 4 768 |
| Маркетинг та реклама | 2 320 | 4 002 | 2 779 | 6 660 |
| Витрати на відрядження та супутні витрати | 1 673 | 2 283 | 484 | 786 |
| Витрати на утримання представництва | 897 | 1 733 | 806 | 1 685 |
| Результат від реалізації інвестиційної нерухомості | — | — | — | 10 900 |
| Збитки / (сторнування збитків) від зменшення корисності гарантій виконання | (368) | (1 342) | 412 | 382 |
| Інше | 21 947 | 33 885 | 17 376 | 34 843 |
| Інші адміністративні та операційні витрати | 229 545 | 405 900 | 163 915 | 336 415 |

Витрати на внески до недержавного пенсійного фонду за період, що закінчився 30 червня 2023 року склали 483 тис. грн. (30 червня 2022 року: 635 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 окремому звіті про фінансовий стан, за категоріями балансової вартості та справедливої вартості. Таблиця не відображає справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

| | 30 червня 2023 року (не підтверджено аудитором) | | | 31 грудня 2022 року | | |
|---|--|-------------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|
| | Балансова вартість | Справедлива вартість | Невизнаний | Балансова вартість | Справедлива вартість | Невизнаний |
| | | | прибуток/ (збиток) | | | прибуток/ (збиток) |
| Фінансові активи | | | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 101 790 989 | 101 790 989 | – | 81 386 107 | 81 386 107 | – |
| Кредити та аванси банкам | 759 148 | 759 148 | – | 498 804 | 498 804 | – |
| Кредити та аванси клієнтам | 74 780 078 | 73 179 752 | (1 600 326) | 82 421 873 | 80 942 093 | (1 479 780) |
| Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю | 22 131 317 | 21 346 685 | (784 632) | 22 092 656 | 19 887 489 | (2 205 167) |
| Інші фінансові активи | 443 135 | 443 135 | – | 451 969 | 451 969 | – |
| Фінансові зобов'язання | | | | | | |
| Кошти банків | 3 384 763 | 3 384 763 | – | 22 158 638 | 22 158 638 | – |
| Кошти клієнтів | 219 381 279 | 219 292 235 | 89 044 | 177 081 471 | 177 113 436 | (31 965) |
| Інші залучені кошти в тому числі емітовані зобов'язання | 25 820 049 | 25 390 080 | 429 969 | 27 301 358 | 24 931 949 | 2 369 409 |
| Субординований борг | 3 663 731 | 2 624 382 | 1 039 349 | 4 055 444 | 1 458 128 | 2 597 316 |
| Інші фінансові зобов'язання | 737 903 | 737 903 | – | 600 816 | 600 816 | – |
| Усього невизнані зміни в нерезалізованій справедливій вартості | | | (826 596) | | | 1 249 813 |

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

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості

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

Фінансові інструменти з фіксованою ставкою

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань з фіксованою ставкою, що відображаються за амортизованою вартістю, визначається шляхом порівняння ринкових процентних ставок на дату їх первісного визнання з поточними ринковими ставками, що пропонуються на аналогічні фінансові інструменти. Оціночна справедлива вартість процентних депозитів з фіксованою ставкою визначається на основі 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, оцінених за справедливою вартістю, у розрізі рівнів ієрархії джерел справедливої вартості:

| <i>На 30 червня 2023 року (не підтверджено аудитором)</i> | <i>Справедлива вартість визначається на періодичній основі</i> | | |
|---|--|-------------------|-------------------|
| | <i>Рівень 2</i> | <i>Рівень 3</i> | <i>Усього</i> |
| Поточні рахунки в банках у банківських металах | 99 567 | – | 99 567 |
| Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки | – | 26 902 332 | 26 902 332 |
| Цінні папери утримувані для торгівлі | 1 893 783 | – | 1 893 783 |
| Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 23 948 353 | 22 830 | 23 971 183 |
| Похідні фінансові активи | 1 497 445 | – | 1 497 445 |
| Усього активи | 27 439 148 | 26 925 162 | 54 364 310 |
| Заборгованість перед клієнтами в банківських металах | 70 293 | – | 70 293 |
| Похідні фінансові зобов'язання | 3 507 | – | 3 507 |
| Усього зобов'язання | 73 800 | – | 73 800 |

| <i>На 31 грудня 2022 року</i> | <i>Справедлива вартість визначається на періодичній основі</i> | | |
|---|--|-------------------|-------------------|
| | <i>Рівень 2</i> | <i>Рівень 3</i> | <i>Усього</i> |
| 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:

| | <i>Станом на 1 січня 2023 року</i> | <i>Прибуток/ (збиток) визнаний в окремому звіті про прибутки та збитки</i> | <i>Прибуток/ (збиток) визнаний у окремому звіті про сукупний дохід</i> | <i>Розрахунки</i> | <i>Станом на 30 червня 2023 року (не підтверджено аудитором)</i> |
|---|------------------------------------|--|--|--------------------------|--|
| Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки | 26 961 581 | 505 981 ^(a) | – | (565 230) ^(b) | 26 902 332 |
| Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 22 179 | – | 651 | – | 22 830 |
| Усього активи | 26 983 760 | 505 981 | 651 | (565 230) | 26 925 162 |

| | Станом на 1 січня 2022 року | Прибутки/ (збитки) визнані в окремому звіті про прибутки та збитки | Прибуток/ (збиток) визнаний у окремому 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 505 981 тис. грн. включають: збиток 56 161 тис. грн. від переоцінки інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки, який включений до статті «Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток» та дохід 562 142 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 у розмірі відсутні (2022 рік: нараховані дивіденди у розмірі 795 тис. грн. включені до статті «Інші доходи»).
- (в) Погашення у розмірі 565 230 тис. грн. включають: 565 230 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.).

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

| | На 30 червня 2023 року (не підтверджено аудитом) | | |
|--|---|---------------------------|---------|
| | Реалізовані прибутки | Нереалізовані прибутки | Усього |
| Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки | 337 159 | 168 822 | 505 981 |
| | На 30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом) | | |
| | Реалізовані прибутки | Нереалізовані прибутки | Усього |
| Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки | 341 211 | 108 428 | 449 639 |

У таблицях нижче представлено кількісну інформацію станом на 30 червня 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 30 червня 2023 року (не підтверджено аудитом) | Балансова вартість | Метод оцінки | Неспостережуваний параметр | Діапазон значень параметра, % |
|---|-----------------------|--------------------------------|---|-------------------------------------|
| Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 22 830 | Дисконтованих грошових потоків | Очікувана дохідність | 13,9 |
| Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки | 26 902 332 | Модель Гармана – Колхагена | Історична волатильність курсу пари валют гривня/долар | 25,150 |

| На 31 грудня 2022 року | Балансова вартість | Метод оцінки | Непостережуваний параметр | Значення параметра, % |
|---|-----------------------|-----------------------------------|---|--------------------------|
| 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 30 червня 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 3 196,23 тис. грн./ зменшиться на 3 102,82 тис. грн. (30 червня 2022 року: збільшиться на 14 197 тис. грн./ зменшиться на 14 001 тис. грн.).

Станом на 30 червня 2023 року припущення на предмет впливу змін волатильності курсу при оцінці справедливої вартості інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки оцінується банком у +63,82 п.п. Ефект від таких змін волатильності курсу по ОВДП з індексованою вартістю становить 409 979,02 тис. грн. та призведе до збільшення прибутку. (30 червня 2022 року: припущення на предмет впливу змін волатильності курсу станом на 30 червня 2022 року при оцінці справедливої вартості інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки оцінується банком у +76,44 п.п. Ефект від таких змін волатильності курсу по ОВДП з індексованою вартістю становить 1 364 073, 55 тис. грн. та призведе до збільшення).

20. Операції з пов'язаними сторонами

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

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

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

Залишки за розрахунками з ключовим управлінським персоналом станом на 30 червня 2023 року та 31 грудня 2022 року, а також відповідні доходи і витрати за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2023 та 2022 років, є такими:

| | Ключовий управлінський персонал | |
|---|--|--------------------------------|
| | 30 червня 2023 року (не підтверджено аудитом) | 31 грудня 2022 року |
| Кредити та аванси клієнтам, загальна сума | 622 | 4 295 |
| Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками | (10) | (311) |
| Кредити та аванси клієнтам, чиста сума | 612 | 3 984 |
| Інші фінансові активи | 15 | 16 |
| Поточні рахунки | 12 618 | 19 426 |
| Депозити строкові | 4 021 | 8 096 |
| Кошти клієнтів | 16 639 | 27 522 |
| Інші нефінансові зобов'язання | 8 | 15 |

**За період, що закінчився
30 червня**

| | 2023 року | 2022 року |
|--|----------------------------------|------------------|
| | (не підтверджено аудитом) | |
| Процентний дохід за кредитами | 57 | 107 |
| Процентні витрати за депозитами клієнтів | (139) | (49) |
| Комісійні доходи | 109 | 157 |
| Курсові різниці | 26 | (40) |

Протягом шести місяців, що закінчилися 30 червня 2023 року, сукупна сума винагороди та інших виплат ключовому управлінському персоналу склала 55 472 тис. грн. (платежі до недержавного пенсійного фонду – 25 тис. грн.) (30 червня 2022 року: 52 495 тис. грн., платежі до недержавного пенсійного фонду – 34 тис. грн.).

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

Залишки за операціями з підприємствами, які контролюються державою (прямо чи опосередковано), або такими, які зазнають суттєвого впливу з боку держави, що є суттєвими з огляду на балансову вартість, станом на 30 червня 2023 року були такими (не підтверджено аудитом):

| Клієнт | Галузь | Грошові кошти та їх еквіваленти | Кредити та аванси клієнтам | Похідні фінансові активи | Кошти банків | Кошти клієнтів | Видані гарантії |
|---------------|--|--|-----------------------------------|---------------------------------|---------------------|-----------------------|------------------------|
| Клієнт 1 | Державні підприємства | – | – | – | – | 30 324 743 | – |
| Клієнт 2 | Державні підприємства | – | – | – | – | 7 194 366 | – |
| Клієнт 3 | Фінансові послуги | 39 157 538 | – | 1 497 445 | – | – | – |
| Клієнт 4 | Фінансові послуги | – | – | – | 387 971 | – | – |
| Клієнт 5 | Фінансові послуги | – | – | – | 293 954 | – | – |
| Клієнт 6 | Фінансові послуги | – | – | – | 216 294 | – | – |
| Клієнт 7 | Видобувна галузь | – | 5 394 364 | – | – | 4 554 800 | – |
| Клієнт 8 | Видобувна галузь | – | 6 709 158 | – | – | – | – |
| Клієнт 9 | Енергетика | – | 6 806 918 | – | – | – | – |
| Клієнт 10 | Енергетика | – | – | – | – | 3 952 995 | 1 408 028 |
| Клієнт 11 | Енергетика | – | 3 759 843 | – | – | – | – |
| Клієнт 12 | Машинобудування | – | – | – | – | 6 175 812 | – |
| Клієнт 13 | Машинобудування | – | 2 040 096 | – | – | – | – |
| Клієнт 14 | Будівництво доріг | – | 6 904 083 | – | – | – | – |
| Клієнт 15 | Транспорт та зв'язок | – | 947 880 | – | – | 4 433 317 | – |
| Клієнт 16 | Торівля | – | – | – | – | – | 2 075 752 |
| Клієнт 17 | Торівля | – | – | – | – | – | 1 905 585 |
| Клієнт 18 | Професійна, наукова та технічна діяльність | – | 913 498 | – | – | 2 054 567 | – |
| Інші | | – | 2 401 840 | – | – | 30 424 151 | – |

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 7 | Видобувна галузь | – | 5 481 858 | – | – | 2 354 906 | – |
| Клієнт 8 | Видобувна галузь | – | 6 721 052 | – | – | – | – |
| Клієнт 9 | Енергетика | – | 6 961 186 | – | – | – | – |
| Клієнт 11 | Енергетика | – | 3 759 120 | – | – | – | – |
| Клієнт 10 | Енергетика | – | – | – | – | – | 1 408 028 |
| Клієнт 14 | Будівництво доріг | – | 7 074 760 | – | – | – | – |
| Клієнт 12 | 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 13 | Машинобудування | – | 2 010 301 | – | – | – | 109 966 |
| Клієнт 16 | Торгівля | – | – | – | – | – | 2 137 608 |
| Клієнт 17 | Торгівля | – | – | – | – | – | 1 928 076 |
| Клієнт 19 | Професійна, наукова та технічна діяльність | – | – | – | – | 2 085 880 | – |
| Клієнт 18 | Професійна, наукова та технічна діяльність | – | 902 615 | – | – | – | – |
| Клієнт 15 | Транспорт та зв'язок та технічна діяльність | – | 1 099 474 | – | – | – | – |
| Інші | | – | 2 734 004 | – | 408 603 | 23 260 683 | – |

Протягом шести місяців, що закінчилися 30 червня 2023 року, за суттєвими операціями з підприємствами, які контролюються державою (прямо чи опосередковано), або такими, які зазнають суттєвого впливу з боку держави, Банк визнав 4 039 367 тис. грн. (30 червня 2022 року: 1 887 540 тис. грн.) процентних доходів, в тому числі за операціям з депозитними сертифікатами НБУ строком до 90 днів – 1 633 714 тис. грн. (30 червня 2022 року: 286 599 тис. грн.), а також 3 411 761 тис. грн. (30 червня 2022 року: 2 007 982 тис. грн.) процентних витрат.

Станом на 30 червня 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 74 577 327 тис. грн. (31 грудня 2022 року: 62 168 561 тис. грн.), та були такими:

| | <i>30 червня 2023 року (не підтверджено аудитором)</i> | <i>31 грудня 2022 року</i> |
|---|--|----------------------------|
| Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки | 26 902 332 | 26 961 581 |
| Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 23 968 170 | 12 540 558 |
| Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю | 21 813 042 | 21 777 630 |
| Цінні папери утримувані для торгівлі | 1 893 783 | 888 792 |

Інформація щодо балансової вартості ОВДП розкрита в Примітці 9.

Протягом шести місяців, що закінчилися 30 червня 2023 року, по операціям з ОВДП Банк визнав 2 562 976 тис. грн. (30 червня 2022 року: 1 833 200 тис. грн.) процентних доходів, за операціями з іншими інвестиційними цінними паперами 419 474 тис. грн. (30 червня 2022 року: 677 064 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:

| | <i>30 червня 2023 року (не підтверджено аудитом)</i> | <i>31 грудня 2022 року</i> |
|---|--|--------------------------------|
| Основний капітал | 3 513 517 | 3 896 200 |
| Додатковий капітал, розрахований | 3 856 210 | 3 981 895 |
| Додатковий капітал, який враховується до розрахунку капіталу (обмежений сумою основного капіталу) | 3 490 688 | 3 874 021 |
| Усього регулятивний капітал | 7 004 205 | 7 770 221 |
| Активи, зважені за ризиком | 89 557 210 | 101 447 519 |
| Норматив достатності основного капіталу | 3,92% | 3,84% |
| Норматив достатності регулятивного капіталу | 7,82% | 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:

| | <i>30 червня 2023 року (не підтверджено аудитом)</i> | <i>31 грудня 2022 року</i> |
|---|--|--------------------------------|
| Капітал першого рівня | 4 841 749 | 2 852 240 |
| Капітал другого рівня, розрахований | 2 533 481 | 599 958 |
| Капітал другого рівня, який враховується до розрахунку капіталу | 2 533 481 | 599 958 |
| Усього капітал | 7 375 230 | 3 452 198 |
| Активи, зважені за ризиком | 101 551 291 | 107 238 019 |
| Показник достатності капіталу першого рівня | 4,8% | 2,7% |
| Показник достатності капіталу, усього | 7,3% | 3,2% |