

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

Проміжна скорочена фінансова звітність

*За три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року,
зі звітом незалежних аудиторів щодо огляду*

ЗМІСТ

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ ЩОДО ОГЛЯДУ

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

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1.	Основна діяльність	8
2.	Основа складання фінансової звітності і основні положення облікової політики	8
3.	Інформація за сегментами	12
4.	Грошові кошти та їх еквіваленти	15
5.	Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності.....	16
6.	Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	16
7.	Кредити та аванси банкам.....	18
8.	Кредити та аванси клієнтам	19
9.	Кредитна якість за категоріями фінансових активів	20
10.	Інвестиції в цінні папери.....	23
11.	Кошти банків	25
12.	Інші залучені кошти	25
13.	Кошти клієнтів	26
14.	Капітал	26
15.	Зобов'язання кредитного характеру	28
16.	Справедлива вартість активів і зобов'язань	30
17.	Операції з пов'язаними сторонами	32
18.	Достатність капіталу.....	35
19.	Події після звітної дати	36

Звіт незалежних аудиторів щодо огляду проміжної скороченої фінансової звітності

Акціонеру Акціонерного товариства «Державний експортно-імпортний банк України»

Звіт щодо огляду проміжної скороченої фінансової звітності

Вступ

Ми виконали огляд проміжної скороченої фінансової звітності Акціонерного товариства «Державний експортно-імпортний банк України» («Банк»), станом на 31 березня 2025 року та за тримісячний період, що закінчився зазначеною датою, яка складається з:

- проміжного скороченого звіту про фінансовий стан на 31 березня 2025 року;
- проміжного скороченого звіту про прибутки та збитки за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2025 року;
- проміжного скороченого звіту про сукупний дохід за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2025 року;
- проміжного скороченого звіту про зміни у власному капіталі за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2025 року;
- проміжного скороченого звіту про рух грошових коштів (прямий метод) за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2025 року; і
- приміток до проміжної скороченої фінансової звітності.

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та подання цієї проміжної скороченої фінансової звітності відповідно до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність». Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цієї проміжної скороченої фінансової звітності на основі нашого огляду.

Приватне акціонерне товариство «КПМГ Аудит»

вул. Князів Острозьких, 32/2, Київ, 01010, Україна
тел. +380 44 490 5507, факс +380 44 490 5508

веб-сайт: <https://home.kpmg/ua/uk/home.html>

ПРАТ «КПМГ Аудит», компанія, яка зареєстрована згідно із законодавством України, член глобальної організації незалежних фірм KPMG, що входять до KPMG International Limited, приватної англійської компанії з відповідальністю, обмеженою гарантіями своїх учасників.

Ідентифікаційний код юридичної особи 31032100 в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань

Реєстровий номер 2397 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

Обсяг огляду

Ми провели огляд відповідно до Міжнародного стандарту завдань з огляду 2410 («МСЗО»), *«Огляд проміжної фінансової інформації, що виконується незалежним аудитором суб'єкта господарювання»*. Огляд скороченої проміжної фінансової звітності полягає у здійсненні запитів переважно осіб, що відповідають за фінансові й облікові питання, а також у застосуванні аналітичних та інших процедур огляду. Огляд значно менший за обсягом, ніж аудит, що проводиться відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, а отже, не дає нам змоги отримати впевненість у тому, що нам стане відомо про всі значні питання, які можна було б ідентифікувати під час аудиту. Відповідно ми не висловлюємо аудиторську думку.

Висновок

На основі нашого огляду ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що проміжна скорочена фінансова звітність станом на 31 березня 2025 року та за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2025 року, не була складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до МСБО 34 *«Проміжна фінансова звітність»*.

Пояснювальний параграф – Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 до проміжної скороченої фінансової звітності, що описує негативний вплив на діяльність Банку військового вторгнення на територію України, розпочатого російською федерацією 24 лютого 2022 року. Як також зазначено у Примітці 2, ці події або умови, разом із іншими питаннями, викладеними у цій Примітці, вказують, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Наш висновок не було модифіковано щодо цього питання.

Інше питання

Порівняльна інформація за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2024 року, що представлена у проміжній скороченій фінансовій звітності, не підлягала огляду чи аудиту.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

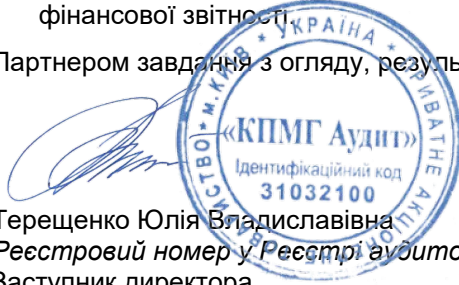
Інформація, що розкривається у відповідності з вимогами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку

Відповідно до *«Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних з паперів та фондового ринку»*, затверджених Рішенням Національної комісії з цінних з паперів та фондового ринку («НКЦПФР») №555 від 22 липня 2021 року, ми надаємо наступну інформацію:

- Огляд Акціонерного товариства «Державний експортно-імпортний банк України» (ідентифікаційний код юридичної особи 00032112 в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань) був проведений на основі договору № 25-SA/2025 від 26 березня 2025 року. Огляд був проведений у період з 14 квітня 2025 року по дату цього звіту.
- Інформація щодо структури власності та кінцевого бенефіціарного власника Банку наведена у Примітці 1 до проміжної скороченої фінансової звітності.

- Станом на 31 березня 2025 року Банк не є ані контролером, ані учасником небанківської фінансової групи.
- Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес, згідно з Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».
- Перелік дочірніх підприємств Банку наведений у Примітці 2 до проміжної скороченої фінансової звітності.

Партнером завдання з огляду, результатом якого є цей звіт незалежних аудиторів, є:



Терещенко Юлія Владиславівна
Реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101451
Заступник директора

ПРАТ «КПМГ Аудит»

16 травня 2025 року

Київ, Україна

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

станом на 31 березня 2025 року

(в тисячах гривень)

	При- мітки	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	109 791 129	112 210 287
Кредити та аванси банкам	7	734 357	1 177 205
Кредити та аванси клієнтам	8	80 784 661	78 663 589
Інвестиції в цінні папери	10	95 775 926	94 453 321
Похідні фінансові активи		52 524	59 778
Інші фінансові активи		635 132	164 191
Інші нефінансові активи		150 040	198 120
Інвестиційна нерухомість		582 628	607 139
Основні засоби		1 703 223	1 721 415
Нематеріальні активи		196 976	203 791
Відстрочені податкові активи		1 687 095	1 687 491
Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу		—	1 794
Загальна сума активів		292 093 691	291 148 121
Зобов'язання			
Кошти банків	11	1 926 035	2 319 083
Кошти клієнтів	13	247 355 804	244 094 420
Похідні фінансові зобов'язання		1 630	363
Інші залучені кошти	12	23 894 245	25 442 582
Поточні податкові зобов'язання		220	2 077 213
Інші фінансові зобов'язання		613 802	987 566
Інші нефінансові зобов'язання		534 077	507 562
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		29 921	36 065
Інше забезпечення		11 342	11 365
Субординований борг		4 358 778	4 302 222
Загальна сума зобов'язань		278 725 854	279 778 441
Власний капітал			
Статутний капітал	14	45 570 041	45 570 041
Інші резерви		1 189 328	1 663 429
Результат від операцій з акціонером		635 104	635 104
Непокритий збиток		(34 026 636)	(36 498 894)
Загальна сума власного капіталу		13 367 837	11 369 680
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		292 093 691	291 148 121

Затверджено до випуску та підписано

16 травня 2025 року

В.о. Голови Правління

Максим ЗЕМЛЯНИЙ

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

Медко В.М. 247-89-16

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ

за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року

(в тисячах гривень)

	При- мітки	2025	2024
		За три місяці, що закінчилися 31 березня	За три місяці, що закінчилися 31 березня (не підлягало огляду чи аудиту)
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка		5 828 641	5 272 025
Інші процентні доходи		222 967	231 111
Процентні витрати		(3 849 842)	(4 058 111)
Комісійні доходи		350 192	344 272
Комісійні витрати		(137 345)	(150 455)
Інші доходи		24 378	29 308
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	10	(156 655)	308 319
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими активами, передбаченими для торгівлі		(41 132)	178 587
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		405 625	4 233
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		189 361	272 344
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		302 146	(637 145)
Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		2 927	8 310
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначений згідно з МСФЗ 9	6	290 329	510 780
Витрати на виплати працівникам		(583 083)	(510 196)
Амортизаційні витрати		(26 417)	(26 941)
Інші адміністративні та операційні витрати		(352 589)	(252 908)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів		(1 557)	(11 905)
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		—	447 695
Прибуток (збиток) до оподаткування		2 467 946	1 959 323
Витрати на сплату податку		—	—
Прибуток (збиток)		2 467 946	1 959 323

Затверджено до випуску та підписано

16 травня 2025 року

В.о. Голови Правління

Максим ЗЕМЛЯНИЙ

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

Медко В.М. 247-89-16

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД

за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року

(в тисячах гривень)

	При- мітки	2025	2024
		За три місяці, що закінчилися 31 березня	За три місяці, що закінчилися 31 березня (не підлягало огляду чи аудиту)
Прибуток		2 467 946	1 959 323
Інший сукупний прибуток			
Компоненти іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування			
Інший сукупний дохід, до оподаткування, прибутки (збитки) від переоцінки	14	1 583	—
Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування			
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	14	(470 976)	556 256
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток			
Податок на прибуток, що відноситься до змін у переоцінці фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у складі іншого сукупного доходу	14	(396)	—
Загальна сума іншого сукупного доходу		(469 789)	556 256
Загальна сума сукупного доходу		1 998 157	2 515 579

Затверджено до випуску та підписано

16 травня 2025 року

В.о. Голови Правління

Максим ЗЕМЛЯНИЙ

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

Медко В.М. 247-89-16

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року

(в тисячах гривень)

	Інші резерви						
	Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оціненими за справедливою вартістю через інший сукупний дохід						
	Результат від операцій з акціонером	Резерв переоцінки основних засобів	Резерв під прибутки та збитки від інвестицій в інструменти капіталу	Непокри-тий збиток	Власний капітал		
Статутний капітал	Результат від операцій з акціонером	Резерв переоцінки основних засобів	Резерв під прибутки та збитки від інвестицій в інструменти капіталу	Непокри-тий збиток	Власний капітал		
На 1 січня 2025 року	45 570 041	635 104	813 591	902 963	(53 125)	(36 498 894)	11 369 680
Прибуток за період	—	—	—	—	—	2 467 946	2 467 946
Інший сукупний дохід за період (Примітка 14)	—	—	1 187	(471 648)	672	—	(469 789)
Усього сукупний дохід за період	—	—	1 187	(471 648)	672	2 467 946	1 998 157
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал (Примітка 14)	—	—	(4 312)	—	—	4 312	—
На 31 березня 2025 року	45 570 041	635 104	810 466	431 315	(52 453)	(34 026 636)	13 367 837
На 1 січня 2024 року	45 570 041	635 104	991 768	(345 161)	(65 681)	(39 414 634)	7 371 437
Прибуток за період	—	—	—	—	—	1 959 323	1 959 323
Інший сукупний дохід за період (Примітка 14)	—	—	—	556 312	(56)	—	556 256
Усього сукупний дохід за період	—	—	—	556 312	(56)	1 959 323	2 515 579
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал (Примітка 14)	—	—	(5 206)	—	—	4 025	(1 181)
На 31 березня 2024 року (не підлягало огляду чи аудиту)	45 570 041	635 104	986 562	211 151	(65 737)	(37 451 286)	9 885 835

Затверджено до випуску та підписано

16 травня 2025 року

В.о. Голови Правління

Максим ЗЕМЛЯНИЙ

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (прямий метод)

за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року

(в тисячах гривень)

	За період, що закінчився 31 березня	
	2025 року	2024 року (не підлягало огляду чи аудиту)
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Проценти отримані	6 491 215	6 245 560
Комісійні доходи, що отримані	372 015	387 743
Чисте збільшення/(зменшення) від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	21 488	113 435
Чисте збільшення/(зменшення) від операцій з іноземною валютою	189 361	272 348
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	23 947	67 377
Проценти сплачені	(3 436 522)	(3 703 347)
Комісійні витрати, що сплачені	(137 193)	(149 452)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	(570 575)	(545 053)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені	(327 341)	(222 978)
Чисте збільшення/(зменшення) цінних паперів утримуваних для торгівлі	1 068 423	5 654
Чисте збільшення/(зменшення) кредитів та заборгованості банків	457 650	(28 607)
Чисте збільшення/(зменшення) кредитів та заборгованості клієнтів	(1 799 920)	2 078
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових активів	(486 906)	(52 911)
Чисте збільшення/(зменшення) інших активів	46 351	(11 289)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	(399 104)	(1 204 044)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	2 837 563	4 733 657
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	(357 360)	262 406
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	(3 049)	(14 768)
Податки на прибуток (сплачені) повернені	(2 076 992)	(1 009 298)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності	1 913 051	5 148 511
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Придбання цінних паперів	(21 609 670)	(8 249 143)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	18 227 517	7 541 991
Придбання основних засобів	(15 423)	(28 548)
Придбання нематеріальних активів	(897)	(2 549)
Надходження від продажу інвестиційної нерухомості	37 056	—
Чисті грошові потоки (використані в інвестиційній діяльності) від інвестиційної діяльності	(3 361 417)	(738 249)
Грошові потоки (для) від фінансової діяльності		
Отримання інших залучених коштів	5	21 614
Повернення інших залучених коштів	5	(940 081)
Виплати за орендними зобов'язаннями	5	(662)
Чисті грошові потоки (для) від фінансової діяльності	(1 361 215)	(919 129)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	(2 809 581)	3 491 133
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	384 696	998 948
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	5 727	2 977
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	(2 419 158)	4 493 058
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4 112 210 287	110 794 727
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4 109 791 129	115 287 785

Затверджено до випуску та підписано

16 травня 2025 року

В.о. Голови Правління

Максим ЗЕМЛЯНИЙ

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

1. Основна діяльність

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

Станом на 31 березня 2025 року та 31 грудня 2024 року 100% статутного капіталу Укрексімбанку належить державі в особі Кабінету міністрів України.

Головний офіс Укрексімбанку знаходиться у м. Києві по вул. Антоновича, 127. Укрексімбанк має 22 філії та 19 відділень (31 грудня 2024 року: 22 філій та 27 відділень) і два представництва в Лондоні та Нью-Йорку. Укрексімбанк та його філії є єдиною юридичною особою.

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

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

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

2. Основа складання фінансової звітності і основні положення облікової політики

Основа складання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року, складена у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

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

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

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

Безперервність діяльності та економічне середовище

Ця проміжна скорочена фінансова звітність за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року, підготовлена на основі принципу безперервної діяльності.

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

У 2022 році Російська Федерація ввела свої війська на територію України. Війна, що триває, призвела до значних жертв серед цивільного населення, масового переміщення населення, пошкодження інфраструктури, відключень електроенергії та загалом значного порушення економічної діяльності в Україні. Це мало згубний і тривалий вплив на політичне та бізнес-середовище в Україні, у тому числі на здатність багатьох суб'єктів господарювання продовжувати роботу у звичайному режимі. У відповідь на військове вторгнення Президент України запровадив воєнний стан, який наразі продовжено до 6 серпня 2025 року.

У 2024 році активні військові дії залишаються інтенсивними, хоча й зосередженими на сході та півдні України, під окупацією все ще залишаються Автономна Республіка Крим та більшість територій Донецької, Луганської, Херсонської, Запорізької областей. Крім того, Російська Федерація продовжує атаки ракетами та безпілотниками, які вражають електромережі та іншу критичну цивільну інфраструктуру по всій Україні.

Незважаючи на продовження війни, економіка залишається стійкою. У квітні 2025 року Національний банк України (НБУ) переглянув прогноз зростання реального ВВП на 2025 рік у бік зниження – до 3.1%. Інфляція в березні 2025 року сягнула 14.6%, супроводжуючись зростанням облікової ставки НБУ з 14.5% до 15.5%. НБУ у своєму прогнозі передбачає утримання облікової ставки на рівні 15.5% упродовж наступних місяців. У I кварталі 2025 року зростання економіки залишалося стриманим, зокрема через зумовлений війною дефіцит кваліфікованих працівників, який попри певне поживлення ринку праці залишається вагомим стримуючим чинником, руйнування газової інфраструктури та спричинене цим збільшення потреб в імпорті газу.

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

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

Після вторгнення всі світові рейтингові агентства знизили рейтинги України. Станом на 31 березня 2025 року рейтинги є такими:

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

Станом на 1 квітня 2025 року міжнародні резерви України становили понад 42 млрд дол. США, які у березні зросли на 5.6%. Динаміка зростання зумовлена значними обсягами надходжень від міжнародних партнерів з одночасною виплатою за обслуговування й погашення державного боргу, а також зменшенням обсягів чистого продажу валюти Національним банком на валютному ринку.

У фінансовому секторі притоки коштів до банків стабільні, банки й надалі переважно покладаються на гривневе фондування. Достатнє фондування створює сприятливі умови для розвитку кредитування банками усіх груп, а роль субсидійованих позик бізнесу зменшується.

Нормативи ліквідності банківського сектору та регулятивного капіталу перевищують мінімальні вимоги. Після завершення оцінки стійкості банків Національний банк планує оновлення вимог до капіталу.

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

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

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

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

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

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

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

Планування подальшої діяльності Банку, в тому числі й за Програмою капіталізації/реструктуризації, спирається на затверджені керівництвом Бізнес-плані розвитку 2025 року та розрахованих на 2026-2027 роки прогнозних показниках, які розроблені на основі нейтрального сценарію з використанням прогнозів макропоказників – річний індекс інфляції на рівні 9%, девальвація національної валюти до рівня 47.5 грн/дол. США на кінець 2025 року (середній курс 45.0 грн/дол. США).

Прогноз діяльності включає наступні основні припущення:

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

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

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

Станом на 31 березня 2025 року Банк порушував деякі умови за кредитами, отриманими від кредитних установ, які відображені у статті «Інші залучені кошти» на загальну суму 3 760 934 тис. грн. Банк отримав відповідні листи про відмову від застосування санкцій за порушені ковенанти від кредиторів. Також Банк очікує порушення ковенантів за кредитами протягом 2025 року, веде постійний діалог із кредиторами та розраховує отримати необхідні листи відмови від застосування санкцій до фінансових ковенантів. На даний момент результат цих зусиль передбачити неможливо; однак, у разі вимоги про дострокове погашення запозичень Банк має достатньо коштів для продовження діяльності на безперервній основі та не потребуватиме додаткового фінансування для їх погашення. Станом на дату затвердження цієї проміжної скороченої фінансової звітності жодних вимог про дострокове погашення від кредиторів не надходило.

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

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

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

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

Дочірні підприємства та зміни у структурі групи

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

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

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

Оподаткування

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

Зміни в обліковій політиці

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

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

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

Ці поправки не мають суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

3. Інформація за сегментами

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

Корпоративний бізнес-напрямок	Сегмент діяльності, спрямований на обслуговування корпоративних клієнтів та продаж продуктів, які потребують індивідуального підходу і надаються переважно корпоративним клієнтам.
Середній бізнес, муніципалітети та комунальний сектор	Сегмент діяльності, спрямований на обслуговування клієнтів муніципального та комунального сектору, малого та середнього бізнесу (у тому числі фізичних осіб – підприємців) та на продаж продуктів, які надаються переважно у стандартизованій формі (згідно із затвердженими тарифами та у стандартних процедурах).
Роздрібний бізнес-напрямок	Сегмент діяльності, спрямований на обслуговування клієнтів фізичних осіб (окрім фізичних осіб – підприємців) за повним переліком продуктів, та на продаж продуктів, які надаються фізичним особам (населенню) переважно у стандартизованій формі (згідно із затвердженими тарифами та у стандартних процедурах) та не вимагають, як правило, індивідуального підходу.
Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрямок	Сегмент діяльності, спрямований на надання послуг учасникам фінансових ринків (грошового, валютного, фондового тощо) та на продаж продуктів, пов'язаних з операціями на фінансових ринках. До даного сегменту включено результати діяльності підрозділу управління активами та пасивів (ALM), який фокусується на управлінні ліквідністю та процентною політикою з метою внутрішнього ціноутворення активів та пасивів.

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

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

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

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

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

Протягом трьох місяців, що закінчилися 31 березня 2025 року, Банк мав доходи від операцій з підприємством, яке контролюється державою (прямо чи опосередковано), або таким, яке зазнає суттєвого впливу з боку держави, які становили більше 10% від загальних доходів Банку, а саме: 2 039 062 тис. грн (2024 року: 1 601 021 тис. грн). Доходи від операцій з цим зовнішнім клієнтом відображено у сегменті «Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрямок».

Протягом трьох місяців, що закінчилися 31 березня 2025 року, Банк отримав доходи від операцій з НБУ з купівлі депозитних сертифікатів у сумі 1 214 588 тис. грн, що становили більше 10% від загальних доходів Банку (2024 року: 1 236 986 тис. грн).

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і витрати, прибутки і збитки, а також певні активи і зобов'язання операційних сегментів Банку за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року:

31 березня 2025 року	Корпора- тивний бізнес- напрямок	Середній бізнес, муніципалі- тети та комуналь- ний сектор	Роздрібний бізнес- напрямок	Міжбан- ківський та інвестицій- ний бізнес- напрямок	Нерозпо- ділені суми	Усього
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	2 015 990	219 912	10 434	3 582 305	—	5 828 641
Інші процентні доходи	19 287	20 351	219	183 110	—	222 967
Процентні витрати	(2 345 060)	(653 190)	(346 218)	(505 374)	—	(3 849 842)
Трансфертні доходи/витрати	1 261 073	737 750	622 048	(2 620 871)	—	—
Чистий процентний дохід сегменту	951 290	324 823	286 483	639 170	—	2 201 766
Комісійні доходи	165 997	63 831	90 901	29 457	6	350 192
Комісійні витрати	(59 803)	(8 130)	(53 683)	(15 729)	—	(137 345)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими активами, передбаченими для торгівлі	—	—	—	(41 132)	—	(41 132)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	—	—	405 625	—	405 625
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	90 020	20 362	11 590	67 389	—	189 361
Інші доходи	9 741	6 355	6 229	2 053	—	24 378
Чистий непроцентний дохід	205 955	82 418	55 037	447 663	6	791 079
Чистий операційний дохід	1 157 245	407 241	341 520	1 086 833	6	2 992 845
Витрати на виплати працівникам	(200 225)	(138 494)	(162 066)	(71 657)	(10 641)	(583 083)
Амортизаційні витрати	(8 454)	(6 455)	(2 796)	(4 972)	(3 740)	(26 417)
Інші адміністративні та операційні витрати	(74 324)	(97 501)	(138 562)	(14 322)	(27 880)	(352 589)
Операційні витрати	(283 003)	(242 450)	(303 424)	(90 951)	(42 261)	(962 089)
Операційний прибуток	874 242	164 791	38 096	995 882	(42 255)	2 030 756
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	—	—	—	(156 655)	—	(156 655)
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	—	(374)	—	302 520	—	302 146
Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	(4)	—	—	2 931	—	2 927
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначений згідно з МСФЗ 9	564 151	91 949	7 128	(372 899)	—	290 329
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	(701)	(628)	(93)	(135)	—	(1 557)
Результати сегментів	1 437 688	255 738	45 131	771 644	(42 255)	2 467 946
Витрати на сплату податку	—	—	—	—	—	—

	Корпора- тивний бізнес- напря́м	Середній бізнес, муніципа- літети та комуналь- ний сектор	Роздрібний бізнес- напря́м	Міжбан- ківський та інвестицій- ний бізнес- напря́м	Нерозпо- ділені суми	Усього
31 березня 2025 року	1 437 688	255 738	45 131	771 644	(42 255)	2 467 946
Прибуток (збиток)						
Активи та зобов'язання станом на						
31 березня 2025 року						
Активи сегменту	75 652 330	8 760 627	2 213 717	204 851 939	—	291 478 613
Нерозподілені активи	—	—	—	—	615 078	615 078
Усього активи						292 093 691
Зобов'язання сегменту	166 240 790	41 014 904	40 202 248	30 732 990	—	278 190 932
Нерозподілені зобов'язання	—	—	—	—	534 922	534 922
Усього зобов'язання						278 725 854
Інша інформація за сегментами						
Капітальні витрати	(3 873)	(3 238)	(1 327)	(2 651)	(2 022)	(13 111)

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і витрати, прибуток і збитки за три місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року, а також певні активи і зобов'язання операційних сегментів Банку станом на 31 грудня 2024 року:

	Корпора- тивний бізнес- напря́м	Середній бізнес, муніципа- літети та комуналь- ний сектор	Роздрібний бізнес- напря́м	Міжбан- ківський та інвестицій- ний бізнес- напря́м	Нерозпо- ділені суми	Усього
31 березня 2024 року <i>(не підлягало огляду чи аудиту)</i>						
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	1 922 585	237 752	12 873	3 098 815	—	5 272 025
Інші процентні доходи	37 827	8 169	—	185 115	—	231 111
Процентні витрати	(2 334 934)	(672 740)	(433 609)	(616 787)	(41)	(4 058 111)
Трансфертні доходи/витрати	943 462	766 013	739 300	(2 562 402)	113 627	—
Чистий процентний дохід сегменту	568 940	339 194	318 564	104 741	113 586	1 445 025
Комісійні доходи	162 255	58 743	93 213	29 810	251	344 272
Комісійні витрати	(63 804)	(7 286)	(73 872)	(5 134)	(359)	(150 455)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими активами, передбаченими для торгівлі	—	—	—	178 587	—	178 587
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	—	—	4 233	—	4 233
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	93 141	20 453	13 551	145 228	(29)	272 344
Інші доходи	4 733	9 565	3 532	1 447	10 031	29 308
Чистий непроцентний дохід	196 325	81 475	36 424	354 171	9 894	678 289
Чистий операційний дохід	765 265	420 669	354 988	458 912	123 480	2 123 314
Витрати на виплати працівникам	(140 690)	(115 766)	(145 749)	(40 455)	(67 536)	(510 196)
Амортизаційні витрати	(6 540)	(7 560)	(6 616)	(1 076)	(5 149)	(26 941)
Інші адміністративні та операційні витрати	(51 313)	(47 556)	(133 944)	(8 949)	(11 146)	(252 908)
Операційні витрати	(198 543)	(170 882)	(286 309)	(50 480)	(83 831)	(790 045)
Операційний прибуток	566 722	249 787	68 679	408 432	39 649	1 333 269
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	—	—	—	308 319	—	308 319
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	1 523	(72)	—	1 453 984	(2 092 580)	(637 145)
Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	11	—	—	8 299	—	8 310
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	447 695	—	—	—	—	447 695

	Корпора- тивний бізнес- напрямок	Середній бізнес, муніципа- літети та комуналь- ний сектор	Роздрібний бізнес- напрямок	Міжбан- ківський та інвестицій- ний бізнес- напрямок	Нерозпо- ділені суми	Усього
31 березня 2024 року (не підлягало огляду чи аудиту)						
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначений згідно з МСФЗ 9	851 580	119 736	9 788	(472 097)	1 773	510 780
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	(2 239)	(4 118)	(302)	(4)	(5 242)	(11 905)
Результати сегментів	1 865 292	365 333	78 165	1 706 933	(2 056 400)	1 959 323
Витрати на сплату податку					—	—
Прибуток (збиток)	1 865 292	365 333	78 165	1 706 933	(2 056 400)	1 959 323
Активи та зобов'язання станом на						
31 грудня 2024 року						
Активи сегменту	74 056 018	6 926 088	2 073 650	205 687 934	—	288 743 690
Нерозподілені активи	—	—	—	—	2 404 431	2 404 431
Усього активи						291 148 121
Зобов'язання сегменту	160 328 202	43 090 928	40 697 153	32 539 398	—	276 655 681
Нерозподілені зобов'язання	—	—	—	—	3 122 760	3 122 760
Усього зобов'язання						279 778 441
Інша інформація за сегментами						
Капітальні витрати	(41 079)	(47 866)	(45 520)	(6 787)	(34 541)	(175 793)

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:

	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
Грошові кошти		
Кореспондентські рахунки у банках	31 651 473	39 490 615
Поточний рахунок в Національному банку України	16 979 395	11 821 482
Депозити овернайт у банках	4 045 072	7 149 487
Готівка	1 405 946	1 336 409
	54 081 886	59 797 993
Грошові еквіваленти		
Депозитні сертифікати Національного банку України	37 515 925	41 875 107
Короткострокові депозити, класифіковані як грошові еквіваленти	18 229 400	10 578 827
	55 745 325	52 453 934
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(36 082)	(41 640)
Грошові кошти та їх еквіваленти	109 791 129	112 210 287

Станом на 31 березня 2025 року кореспондентські рахунки у банках включають кошти в сумі 30 089 943 тис. грн, розміщені на поточних рахунках у п'яти банках країн-членів ОЕСР (31 грудня 2024 року: 33 400 324 тис. грн). Ці банки є основними контрагентами Банку при здійсненні міжнародних розрахунків. Кошти розміщені на звичайних банківських умовах.

Станом на 31 березня 2025 року депозити та кредити овернайт у банках в сумі 4 045 072 тис. грн були розміщені в банках країн-членів ОЕСР під ринкові процентні ставки (31 грудня 2024 року: 7 149 487 тис. грн).

5. Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності

Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності є наступними:

	<i>Інші залучені кошти</i>	<i>Субординований борг</i>	<i>Зобов'язання з лізингу (оренди)</i>	<i>Усього</i>
Балансова вартість на 1 січня 2025 року	25 442 582	4 302 222	47 111	29 791 915
Погашення	(1 359 980)	—	(1 235)	(1 361 215)
Курсові різниці	(217 090)	(57 146)	—	(274 236)
Інше	28 733	113 702	429	142 864
Балансова вартість на 31 березня 2025 року	23 894 245	4 358 778	46 305	28 299 328

	<i>Інші залучені кошти</i>	<i>Субординований борг</i>	<i>Зобов'язання з лізингу (оренди)</i>	<i>Усього</i>
Балансова вартість на 1 січня 2024 року	28 730 787	3 805 882	4 035	32 540 704
Надходження	21 614	—	—	21 614
Погашення	(940 081)	—	(662)	(940 743)
Курсові різниці	710 969	126 017	—	836 986
Інше	112 355	102 741	551	215 647
Балансова вартість на 31 березня 2024 року (не підлягало огляду чи аудиту)	28 635 644	4 034 640	3 924	32 674 208

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

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

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

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індивідуальній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індивідуальній основі</i>	<i>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
За три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року							
Грошові кошти та їх еквіваленти	(5 727)	—	—	—	—	—	(5 727)
Кредити та аванси банкам	(233)	—	—	—	—	—	(233)
Кредити та аванси клієнтам	65 755	(7 210)	(100 936)	(98 011)	510 682	(659 374)	(289 094)
Повернення раніше списаних кредитів та авансів клієнтам	—	—	—	(38 433)	(331 312)	—	(369 745)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(134 072)	93 943	—	—	—	—	(40 129)
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	254 247	167 094	—	—	—	—	421 341
Інші фінансові активи	(834)	—	—	—	—	—	(834)
Фінансові гарантії	(16)	—	—	—	—	—	(16)

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	ПЗФА	Усього
Зобов'язання з надання кредитів	13 596	15	—	(404)	(956)	—	12 251
Акредитиви	(18 129)	—	—	—	—	—	(18 129)
Гарантії виконання	(13)	(1)	—	—	—	—	(14)
(Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності) збиток від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	174 574	253 841	(100 936)	(136 848)	178 414	(659 374)	(290 329)
За три місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року (не підлягало огляду чи аудиту)	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	ПЗФА	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	(2 977)	—	—	—	—	—	(2 977)
Кредити та аванси банкам	645	—	—	—	—	—	645
Кредити та аванси клієнтам	(77 228)	(53 722)	(18 148)	(219 211)	(306 615)	(219 395)	(894 319)
Повернення раніше списаних кредитів та авансів клієнтам	—	—	—	(3 879)	(14 554)	—	(18 433)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	523 833	(21 702)	—	—	—	—	502 131
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	(15 961)	(11 477)	—	—	—	—	(27 438)
Інші фінансові активи	(2 160)	—	—	—	—	—	(2 160)
Фінансові гарантії	205	—	—	—	—	—	205
Зобов'язання з надання кредитів	(11 339)	(112)	5	(1 364)	134	—	(12 676)
Акредитиви	(55 740)	—	—	—	—	—	(55 740)
Авалювання векселів	(2)	—	—	—	—	—	(2)
Гарантії виконання	(16)	—	—	—	—	—	(16)
(Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності) збиток від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	359 260	(87 013)	(18 143)	(224 454)	(321 035)	(219 395)	(510 780)

Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9, за первісно-знеціненими фінансовими активами (далі – «ПЗФА»), що визнаний у складі прибутків та збитків, в таблицях вище відображений з урахуванням коригування (сторнування збитку від зменшення корисності) валової балансової вартості ПЗФА в розмірі 571 313 тис. грн (за період, що закінчився 31 березня 2024 року: (сторнування збитку від зменшення корисності) 64 974 тис. грн).

7. Кредити та аванси банкам

Кредити та аванси банкам включають:

	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
Кредити та аванси банкам		
Депозити в інших банках		
короткострокові	420 208	808 039
довгострокові	315 250	370 498
	735 458	1 178 537
Мінус: резерв за очікуваними кредитними збитками	(1 101)	(1 332)
Загальна сума кредитів та авансів банкам	734 357	1 177 205

Станом на 31 березня 2025 року кредити та аванси банкам включають кошти, що розміщені у банках України у розмірі 65 252 тис. грн (31 грудня 2024 року: 67 999 тис. грн), банках країн-членів ОЕСР – 431 180 тис. грн (31 грудня 2024 року: 867 510 тис. грн), банках інших країн – 239 026 тис. грн (31 грудня 2024 року: 243 028 тис. грн).

Станом на 31 березня 2025 року кредити та аванси банкам обліковуються за амортизованою собівартістю, за виключенням поточних рахунків у банківських металах в сумі 173 829 тис. грн (31 грудня 2024 року: 150 019 тис. грн), які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

Станом на 31 березня 2025 року депозити в інших банках включають покриття за гарантійними операціями та акредитивами в сумі 495 494 тис. грн (31 грудня 2024 року: 959 315 тис. грн)

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

	Етап 1 на груповій основі	Етап 3 на індивідуальній основі	Усього
Резерв на 1 січня 2025 року	1 204	128	1 332
Нові створені або придбані активи	106	–	106
Завершені (погашені) активи	(302)	–	(302)
Зміни резервів	(37)	–	(37)
Курсові різниці	4	(2)	2
Резерв на 31 березня 2025 року	975	126	1 101

	Етап 1 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індивідуальній основі	Усього
Резерв на 1 січня 2024 року	1 701	71 967	116	73 784
Нові створені або придбані активи	1 111	–	–	1 111
Завершені (погашені) активи	(376)	–	–	(376)
Зміни резервів	(90)	–	–	(90)
Курсові різниці	(567)	–	4	(563)
Резерв на 31 березня 2024 року (не підлягало огляду чи аудиту)	1 779	71 967	120	73 866

8. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам були видані таким категоріям клієнтів:

	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
Юридичні особи	53 247 172	55 663 694
Державні підприємства	44 256 071	42 450 121
Фізичні особи	380 680	1 576 242
	97 883 923	99 690 057
Мінус: резерв за очікуваними кредитними збитками	(17 099 262)	(21 026 468)
Кредити та аванси клієнтам	80 784 661	78 663 589

Юридичні особи

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів:

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	ПЗФА	Усього
Резерв на 1 січня 2025 року	127 030	40 728	158 212	1 262 843	10 161 113	6 128 436	17 878 362
Нові створені або придбані активи	78 198	—	—	—	—	—	78 198
Завершені (погашені) активи	(1 967)	(1)	—	(37 888)	(3)	—	(39 859)
Переведення в Етап 1	698	(698)	—	—	—	—	—
Переведення в Етап 2	(420)	3 164	—	(2 744)	—	—	—
Переведення в Етап 3	(24)	—	—	24	—	—	—
Коригування процентного доходу	—	—	—	13 493	127 782	88 777	230 052
Списані активи	—	—	—	(517 270)	(1 433 258)	(1 307 202)	(3 257 730)
Зміни резервів	(10 677)	(7 330)	(2 745)	(51 213)	520 158	(88 527)	359 666
Курсові різниці	923	574	456	(453)	12 232	(21 298)	(7 566)
Резерв на 31 березня 2025 року	193 761	36 437	155 923	666 792	9 388 024	4 800 186	15 241 123

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	ПЗФА	Усього
Резерв на 1 січня 2024 року	160 923	114 909	214 995	2 279 295	8 874 532	5 677 635	17 322 289
Нові створені або придбані активи	21 593	—	—	—	—	—	21 593
Завершені (погашені) активи	(21 506)	(476)	—	(891)	—	(1 642)	(24 515)
Переведення в Етап 1	83 574	—	—	(83 574)	—	—	—
Переведення в Етап 2	(91)	13 855	—	(13 764)	—	—	—
Переведення в Етап 3	—	—	(70 446)	—	70 446	—	—
Переведення в ПЗФА	—	—	—	—	(628 035)	—	(628 035)
Результат від припинення визнання	—	—	—	—	(447 695)	—	(447 695)
Коригування процентного доходу	—	—	—	54 412	197 067	81 628	333 107
Зміни резервів	(76 571)	(53 020)	(18 103)	(207 775)	(228 569)	(153 240)	(737 278)
Курсові різниці	755	(630)	1 297	6 060	143 605	25 763	176 850
Резерв на 31 березня 2024 року (не підлягало огляду чи аудиту)	168 677	74 638	127 743	2 033 763	7 981 351	5 630 144	16 016 316

Державні підприємства

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів:

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	ПЗФА	Усього
Резерв на 1 січня 2025 року	6 053	480 467	108 331	1 169 677	17 728	1 782 256
Нові створені або придбані активи	334	—	—	—	—	334
Завершені (погашені) активи	(66)	—	—	—	—	(66)
Коригування процентного доходу	—	—	1 813	19 811	134	21 758
Списані активи	—	—	—	(21 904)	—	(21 904)
Зміни резервів	(460)	(98 191)	(1 814)	(9 473)	311	(109 627)
Курсові різниці	(26)	(4 922)	(1 320)	(7 636)	(123)	(14 027)
Резерв на 31 березня 2025 року	5 835	377 354	107 010	1 150 475	18 050	1 658 724

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	ПЗФА	Усього
Резерв на 1 січня 2024 року	63 726	296	794 958	152 069	852 183	16 285	1 879 517
Завершені (погашені) активи	—	(30)	—	—	—	—	(30)
Коригування процентного доходу	—	—	—	2 450	12 949	—	15 399
Зміни резервів	(451)	(266)	(45)	(1 774)	(78 046)	528	(80 054)
Курсові різниці	592	—	25 539	2 917	11 308	542	40 898
Резерв на 31 березня 2024 року (не підлягало огляду чи аудиту)	63 867	—	820 452	155 662	798 394	17 355	1 855 730

Фізичні особи

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів:

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	ПЗФА	Усього
Резерв на 1 січня 2025 року	1 709	342	1 361 846	1 953	1 365 850
Нові створені або придбані активи	7	—	—	—	7
Завершені (погашені) активи	(92)	(47)	(266)	—	(405)
Переведення в Етап 1	4	(4)	—	—	—
Переведення в Етап 2	(220)	220	—	—	—
Переведення в Етап 3	—	(283)	283	—	—
Коригування процентного доходу	—	—	372	60	432
Списані активи	—	—	(1 156 189)	—	(1 156 189)
Зміни резервів	478	168	(6 830)	155	(6 029)
Курсові різниці	—	—	(4 251)	—	(4 251)
Резерв на 31 березня 2025 року	1 886	396	194 965	2 168	199 415

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	ПЗФА	Усього
Резерв на 1 січня 2024 року	1 641	630	1 517 080	2 110	1 521 461
Нові створені або придбані активи	1 606	—	—	—	1 606
Завершені (погашені) активи	(266)	(38)	(3 003)	—	(3 307)
Переведення в Етап 1	2 146	(2 146)	—	—	—
Переведення в Етап 2	(311)	311	—	—	—
Переведення в Етап 3	(898)	1 685	(787)	—	—
Коригування процентного доходу	—	—	642	79	721
Списані активи	—	—	(947)	—	(947)
Зміни резервів	(1 633)	108	(5 768)	(67)	(7 360)
Курсові різниці	1	(2)	12 590	—	12 589
Резерв на 31 березня 2024 року (не підлягало огляду чи аудиту)	2 286	548	1 519 807	2 122	1 524 763

9. Кредитна якість за категоріями фінансових активів

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

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

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

Визначення ймовірності дефолту (PD) для ОВДП, інших цінних паперів емітованих органами центральної та місцевої влади здійснюється Банком виходячи із статистично-аналітичних даних міжнародного рейтингового агентства Fitch Ratings стосовно дефолтів суверенів окремо в національній та іноземній валютах та відповідного довгострокового кредитного рейтингу, присвоєного відповідній країні даним агентством, з урахуванням строку дії фінансового інструменту. На підставі значення такого рейтингу станом на 31 березня 2025 року ОВДП та інші цінні папери, емітовані органами центральної влади України, класифікуються як активи з низьким рейтингом, а депозитні

сертифікати НБУ та залишки на коррахунку в НБУ, виходячи із залишкового PD з урахуванням строку їх погашення та різної природи активів, визначені як активи з високим та середнім рейтингом відповідно. Визначення ймовірності дефолту для цінних паперів емітованих органами місцевої влади здійснюється на основі присвоєного їм рейтингу міжнародного рейтингового агентства (за необхідності приведеного до шкали міжнародного рейтингового агентства Fitch Ratings). Визначення ймовірності дефолту для цінних паперів емітованих корпоративними позичальниками здійснюється на основі внутрішнього рейтингового класу (PD-Rate), як описано вище.

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

На 31 березня 2025 року	При- мітка	Етап	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Низький рейтинг	Кредитно- знецінені	Усього
Фінансові активи							
Грошові кошти та їх еквіваленти (крім готівки)	4	1	91 439 777	16 979 395	631	—	108 419 803
		3				1 462	1 462
Кредити та аванси банкам	7	1	633 585	101 746	—	—	735 331
		3	—	—	—	127	127
Кредити та аванси клієнтам	8						
Юридичні особи		1	17 816 073	2 975 590	3 540 815	—	24 332 478
		2	310 576	45 729	1 505 323	—	1 861 628
		3	—	—	—	15 136 367	15 136 367
		ПЗФА	—	—	—	11 916 699	11 916 699
Фізичні особи		1	175 309	—	6 116	—	181 425
		2	321	293	1 508	—	2 122
		3	—	—	—	194 965	194 965
		ПЗФА	—	—	—	2 168	2 168
Державні компанії		1	32 879 420	—	285 397	—	33 164 817
		2	—	3 729 715	3 869 504	—	7 599 219
		3	—	—	—	3 438 119	3 438 119
		ПЗФА	—	—	—	53 916	53 916
Інвестиції в цінні папери	10						
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		1	20 722	—	22 948 525	—	22 969 247
		2	—	—	4 162 936	—	4 162 936
- за амортизованою собівартістю		1	22 012 133	—	16 205 654	—	38 217 787
		2	—	—	8 892 114	—	8 892 114
Інші фінансові активи (крім транзитних рахунків за операціями з платіжними картками)		1	2 323	55 376	38 697	—	96 396
		3	—	—	—	102 878	102 878
		ПЗФА	—	—	—	10 393	10 393
Усього фінансові активи			165 290 239	23 887 844	61 457 220	30 857 094	281 492 397
Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії та гарантії виконання							
Фінансові гарантії	15	1	2 097 977	78 780	901 780	—	3 078 537
		2	1 566	4 148	—	—	5 714
Гарантії виконання		1	4 319 959	135 112	1 345 459	—	5 800 530
		2	21 229	5 201	—	—	26 430
		3	—	—	—	35 601	35 601
Зобов'язання з надання кредитів		1	9 860 782	212 882	1 495 797	—	11 569 461
		2	195 918	—	344	—	196 262
		3	—	—	—	5 034	5 034
Акредитиви (крім рахунків покриття)		1	2 216 434	—	—	—	2 216 434
Авалювання векселів		1	180 775	—	—	—	180 775
Усього кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії та гарантії виконання			18 894 640	436 123	3 743 380	40 635	23 114 778
Усього			184 184 879	24 323 967	65 200 600	30 897 729	304 607 175

На 31 грудня 2024 року	При- мітка	Етап	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Низький рейтинг	Кредитно- знецінені	Усього
Фінансові активи							
Грошові кошти та їх еквіваленти (крім готівки)	4	1 3	99 088 712	11 821 482	3 840	— 1 484	110 914 034 1 484
Кредити та аванси банкам	7	1 3	1 073 422 —	104 987 —	— —	— 128	1 178 409 128
Кредити та аванси клієнтам	8	1	15 879 150	3 286 832	3 006 467	—	22 172 449
Юридичні особи		2 3 ПЗФА	502 967 — —	100 866 — —	1 536 128 — —	— 17 397 958 13 953 326	2 139 961 17 397 958 13 953 326
Фізичні особи		1 2 3 ПЗФА	207 292 485 — —	1 325 — — —	1 657 1 521 — —	— — 1 361 846 2 116	210 274 2 006 1 361 846 2 116
Державні компанії		1 2 3 ПЗФА	30 270 241 — — —	— 3 723 772 — —	301 647 4 582 039 — —	— — 3 518 515 53 907	30 571 888 8 305 811 3 518 515 53 907
Інвестиції в цінні папери	10						
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		1 2	20 050 —	— —	32 286 564 4 177 168	— —	32 306 614 4 177 168
- за амортизованою собівартістю		1 2	16 450 317 —	— —	9 793 667 9 048 378	— —	26 243 984 9 048 378
Інші фінансові активи (крім транзитних рахунків за операціями з платіжними картками)		1 3 ПЗФА	2 323 — —	80 115 — —	28 884 — —	— 103 197 10 393	111 322 103 197 10 393
Усього фінансові активи			163 494 959	19 119 379	64 767 960	36 402 870	283 785 168
Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії та гарантії виконання							
Фінансові гарантії	15	1 2	1 261 129 1 537	460 851 4 204	294 771 —	— —	2 016 751 5 741
Гарантії виконання		1 2 3	4 552 771 21 582 —	134 929 5 709 —	956 918 — —	— — 36 081	5 644 618 27 291 36 081
Зобов'язання з надання кредитів		1 2 3	8 264 846 206 019 —	181 990 — —	1 018 585 351 —	— — 20 993	9 465 421 206 370 20 993
Акредитиви (крім рахунків покриття)		1	2 819 238	—	—	—	2 819 238
Авалювання векселів		1	130 807	—	—	—	130 807
Усього кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії та гарантії виконання			17 257 929	787 683	2 270 625	57 074	20 373 311
Усього			180 752 888	19 907 062	67 038 585	36 459 944	304 158 479

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

10. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери включають:

	<i>31 березня 2025 року</i>	<i>31 грудня 2024 року</i>
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	45 857 537	34 461 339
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	26 137 573	35 047 307
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	21 138 593	21 226 219
Цінні папери, утримувані для торгівлі	2 642 223	3 718 456
Інвестиції в цінні папери	95 775 926	94 453 321

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки

Станом на 31 березня 2025 року інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки представлені облігаціями внутрішньої державної позики України (ОВДП) з індексованою вартістю балансовою вартістю 21 138 593 тис. грн (31 грудня 2024 року: 21 226 219 тис. грн), умови випуску яких передбачають індексацію номінальної вартості за строками погашення відповідно до змін середньозваженого обмінного курсу гривні до долара США на міжбанківському ринку за місяць, що передує випуску та місяць до дати погашення. Купонний дохід не підлягає індексації.

Станом на 31 березня 2025 року цінні папери, утримувані для торгівлі, представлені ОВДП балансовою вартістю 2 642 223 тис. грн (31 грудня 2024 року: 3 718 456 тис. грн).

Протягом трьох місяців, що закінчилися 31 березня 2024 року Банк визнав дохід від переоцінки інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки в сумі 171 166 тис. грн, який включений до статті «Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток» (31 березня 2024 року: дохід в сумі 449 364 тис. грн).

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	<i>31 березня 2025 року</i>	<i>31 грудня 2024 року</i>
ОВДП	26 116 851	35 027 257
Акції підприємств	20 722	20 050
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	26 137 573	35 047 307

Станом на 31 березня 2025 року ОВДП балансовою вартістю 1 619 980 тис. грн передані у заставу в якості забезпечення за кредитними лініями, отриманими від НБУ (31 грудня 2024 року: 1 665 720 тис. грн) (Примітка 15).

Станом на 31 березня 2025 року ОВДП балансовою вартістю 886 939 тис. грн передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від українських фінансових організацій (31 грудня 2024 року: 911 982 тис. грн) (Примітка 15).

Станом на 31 грудня 2024 року ОВДП балансовою вартістю 404 995 тис. грн використані для формування гарантійного фонду за операціями своїм процентної ставки (31 грудня 2024 року: 416 430 тис. грн) (Примітка 15).

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

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

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2025 року	1 174 436	262 039	1 436 475
Погашені активи	(16 096)	(2)	(16 098)
Зміни резервів	(117 976)	93 945	(24 031)
Реалізовані активи	(398 438)	—	(398 438)
Курсові різниці	(3 298)	—	(3 298)
Резерв на 31 березня 2025 року	638 628	355 982	994 610

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

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

Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю

	<i>31 березня 2025 року</i>	<i>31 грудня 2024 року</i>
ОВДП	22 897 020	16 641 797
Облігації уряду країн G7	21 915 957	16 361 560
Облігації підприємств	2 134 336	2 126 477
Муніципальні облігації	162 588	162 528
	47 109 901	35 292 362
Мінус: резерв за очікуваними кредитними збитками	(1 252 364)	(831 023)
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	45 857 537	34 461 339

Станом на 31 березня 2025 року ОВДП балансовою вартістю 6 255 161 тис. грн передані у заставу в якості забезпечення за кредитними лініями, отриманими від НБУ (31 грудня 2024 року: 6 595 476 тис. грн) (Примітка 15).

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

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2025 року	352 135	478 888	831 023
Нові створені або придбані активи	242 759	—	242 759
Погашені активи	(556)	—	(556)
Зміни резервів	12 044	167 094	179 138
Резерв на 31 березня 2025 року	606 382	645 982	1 252 364

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

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

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

11. Кошти банків

Кошти банків включають:

	<i>31 березня 2025 року</i>	<i>31 грудня 2024 року</i>
Поточні рахунки	1 823 379	2 195 148
Кредити та депозити	48 862	70 920
Інша заборгованість перед банками	53 794	53 015
Кошти банків	1 926 035	2 319 083

Станом на 31 березня 2025 року Банк має відкриту кредитну лінію у сумі 100 000 000 тис. грн на отримання кредитів рефінансування НБУ, що забезпечена інвестиційними цінними паперами – ОВДП балансовою вартістю 7 875 141 тис. грн (31 грудня 2024 року: 18 919 146 тис. грн) (Примітка 10).

12. Інші залучені кошти

Інші залучені кошти включають:

	<i>31 березня 2025 року</i>	<i>31 грудня 2024 року</i>
Кредити міжнародних фінансових організацій	23 563 710	24 119 439
Кредити українських фінансових організацій	330 535	433 946
Емітовані Єврооблігації	—	889 197
Інші залучені кошти	23 894 245	25 442 582

Кредити міжнародних фінансових організацій

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

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

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

Угоди з ЄБРР та ЄІБ містять фінансові та нефінансові ковенанти. Станом на 31 березня 2025 року Банк порушував

деякі фінансові ковенанти, у зв'язку з чим отримав відповідні листи відмови щодо недотримання фінансових ковенант («waiver») від ЄБРР та ЄІБ.

Кредити українських фінансових організацій

Кредити українських фінансових організацій включають кредит Фонду розвитку підприємництва (ФРП), що залучений в рамках програми кредитування суб'єктів мікро-, малого та середнього підприємництва (приватних підприємств та юридичних осіб приватної форми власності), та кредит від Приватного Акціонерного Товариства «Українська фінансова житлова компанія» (далі -УФЖК), що залучений для фінансування видачі іпотечних кредитів за програмою доступного іпотечного кредитування «Оселя».

Протягом 1 кварталу 2025 року нові кредити від українських фінансових організацій Банк не отримував.

Угоди від УФЖК та ФРП містять фінансові та нефінансові ковенанти. Станом на 31 березня 2025 року були зафіксовані порушення ковенант, у зв'язку із застосуванням до Банку заходів впливу НБУ щодо дотримання деяких нормативно-правових актів. Банк отримав лист щодо незастосування до банку права вимоги дострокового виконання від УФЖК та ФРП щодо порушень нефінансових зобов'язань.

Емітовані єврооблігації

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

13. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають:

	<i>31 березня 2025 року</i>	<i>31 грудня 2024 року</i>
Поточні рахунки:		
- Юридичні особи	123 615 761	112 718 034
- Бюджетні організації	36 997 021	33 360 471
- Фізичні особи	11 922 987	11 929 557
	172 535 769	158 008 062
Депозити строкові:		
- Юридичні особи	43 850 829	52 101 154
- Фізичні особи	26 927 218	27 464 654
	70 778 047	79 565 808
Депозити до запитання:		
- Юридичні особи	3 187 052	5 616 529
- Фізичні особи	854 936	904 021
	4 041 988	6 520 550
Кошти клієнтів	247 355 804	244 094 420
Забезпечення гарантій та авалів (Примітка 15)	3 695 841	2 701 767
Забезпечення акредитивів (Примітка 15)	1 768 057	1 452 767
Забезпечення зобов'язань з надання кредитів (Примітка 15)	296 513	261 245
Забезпечення кредитів клієнтам	1 695 292	281 315

Станом на 31 березня 2025 року заборгованість клієнтів включала кошти залучених депозитів та поточних рахунків в золоті, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки, в сумі 120 304 тис. грн (31 грудня 2024 року: 103 836 тис. грн). Зміна справедливої вартості коштів, залучених в золоті, яка обумовлена змінами в кредитному ризику, станом на 31 березня 2025 року відсутня (31 грудня 2024 року: відсутня).

14. Капітал

Станом на 31 березня 2025 року статутний капітал Банку складався з 31 168 806 простих іменних акцій (31 грудня 2024 року: 31 168 806 простих іменних акцій) номінальною вартістю 1 462,04 гривень кожна

(31 грудня 2024 року: 1 462,04 гривень кожна). Станом на 31 березня 2025 року 31 168 806 простих іменних акцій були повністю сплачені та зареєстровані (31 грудня 2024 року: 31 168 806 простих іменних акцій були повністю сплачені та зареєстровані).

Рух інших резервів

Рух у інших резервах був таким:

	Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оціненими за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Резерв під прибутки та збитки від інвестицій в інструменти капіталу	Інші резерви	
Резерв переоцінки основних засобів	991 768	(345 161)	(65 681)	580 926
На 1 січня 2024 року				
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(5 206)	—	—	(5 206)
Чисті (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у тому числі:	—	556 312	(56)	556 256
Витрати за очікуваними кредитними збитками за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	502 131	—	502 131
Чисті реалізовані прибутки від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	(4 233)	—	(4 233)
Чисті нереалізовані (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	58 414	(56)	58 358
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	—	—	—	—
На 31 березня 2024 року (не підлягало огляду чи аудиту)	986 562	211 151	(65 737)	1 131 976

	<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>	
<i>Резерв переоцінки основних засобів</i>				
На 1 січня 2025 року	813 591	902 963	(53 125)	1 663 429
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(4 312)	—	—	(4 312)
Відновлення корисності основних засобів	1 583	—	—	1 583
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	(396)	—	—	(396)

	Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оціненими за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Резерв під прибутки та збитки від інвестицій в інструменти капіталу	Інші резерви	
Резерв переоцінки основних засобів				
Чисті (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у тому числі:	—	(471 648)	672	(470 976)
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	(40 129)	—	(40 129)
Чисті реалізовані прибутки від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	(405 625)	—	(405 625)
Чисті нереалізовані (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	(25 894)	672	(25 222)
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	—	—	—	—
На 31 березня 2025 року	810 466	431 315	(52 453)	1 189 328

15. Зобов'язання кредитного характеру

Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії

Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії Банку включали:

	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
Зобов'язання з надання кредитів	11 770 757	9 692 784
Гарантії виконання	5 862 561	5 707 990
Акредитиви	3 457 341	3 680 186
Фінансові гарантії	3 084 251	2 022 492
Авалювання векселів	180 775	130 807
	24 355 685	21 234 259
Резерв за очікуваними кредитними збитками	(29 921)	(36 065)
Грошові кошти, утримувані як забезпечення акредитивів, авалів, фінансових гарантії та кредитних зобов'язань (Примітка 13)	(5 760 411)	(4 415 779)

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

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індивідуальній основі	Усього
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2025 року	13 561	11	551	956	15 079
Нові створені або придбані зобов'язання	38 402	—	—	—	38 402
Завершені (погашені) зобов'язання з надання кредитів	(23 659)	(5)	(443)	(956)	(25 063)

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індивідуальній основі	Усього	
Переведення в Етап 1	1	(1)	–	–	–	
Переведення в Етап 2	(14)	14	–	–	–	
Переведення в Етап 3	–	(10)	10	–	–	
Зміни резервів	(1 147)	20	39	–	(1 088)	
Курсові різниці	(34)	–	–	–	(34)	
Резерв під зобов’язання з надання кредитів на 31 березня 2025 року	27 110	29	157	–	27 296	
	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індивідуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індивідуальній основі	Усього
Резерв під зобов’язання з надання кредитів на 1 січня 2024 року	82 867	155	1 486	15 327	–	99 835
Нові створені або придбані зобов’язання	13 091	–	–	–	–	13 091
Завершені (погашені) зобов’язання з надання кредитів	(18 559)	(383)	–	(1 504)	–	(20 446)
Переведення в Етап 1	179	(7)	–	(172)	–	–
Переведення в Етап 2	(15)	15	–	–	–	–
Переведення в Етап 3	(660)	(18)	(1 491)	678	1 491	–
Зміни резервів	(5 871)	271	5	140	134	(5 321)
Курсові різниці	994	6	–	–	–	1 000
Резерв під зобов’язання з надання кредитів на 31 березня 2024 року (не підлягало огляду чи аудиту)	72 026	39	–	14 469	1 625	88 159

Гарантії виконання

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

Активи, передані в заставу

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

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

	<i>31 березня 2025 року</i>	<i>31 грудня 2024 року</i>		<i>31 березня 2025 року</i>	<i>31 грудня 2024 року</i>
<i>Вид зобов'язання</i>	<i>Сума зобов'язання</i>		<i>Вид активу</i>	<i>Балансова вартість активу</i>	
Кредити рефінансування НБУ	–	–	ОВДП за справедливою вартістю через прибутки або збитки	–	10 657 950
			ОВДП за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 619 980	1 665 720
			ОВДП за амортизованою собівартістю	6 255 161	6 595 476
Своп процентної ставки з НБУ (умовна сума)	985 000	1 385 000	ОВДП за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	404 995	416 430

	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року		31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
<i>Вид зобов'язання</i>	<i>Сума зобов'язання</i>		<i>Вид активу</i>	<i>Балансова вартість активу</i>	
Кредити від українських фінансових організацій	330 535	433 946	ОВАП за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	886 939	911 982

16. Справедлива вартість активів і зобов'язань

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

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

	31 березня 2025 року		31 грудня 2024 року	
	<i>Балансова вартість</i>	<i>Справедлива вартість</i>	<i>Балансова вартість</i>	<i>Справедлива вартість</i>
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	109 791 129	109 791 129	112 210 287	112 210 287
Кредити та аванси банкам	560 528	560 528	1 027 186	1 027 186
Кредити та аванси клієнтам	80 784 661	80 721 942	78 663 589	78 815 097
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	45 857 537	46 014 118	34 461 339	34 246 975
Інші фінансові активи	635 132	635 132	164 191	164 191
Фінансові зобов'язання				
Кошти банків	1 926 035	1 926 035	2 319 083	2 319 083
Кошти клієнтів	247 235 500	247 270 046	243 990 584	244 048 280
Інші залучені кошти	23 894 245	23 894 245	25 442 582	25 432 488
<i>в тому числі емітовані єврооблігації</i>	—	—	889 197	879 103
Субординований борг	4 358 778	4 058 488	4 302 222	3 347 948
Інші фінансові зобов'язання	613 802	613 802	987 566	987 566

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

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості

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

Фінансові інструменти з фіксованою ставкою

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

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

<i>На 31 березня 2025 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	173 829	—	173 829
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	26 116 851	20 722	26 137 573
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	21 138 593	—	21 138 593
Цінні папери утримувані для торгівлі	2 642 223	—	2 642 223
Похідні фінансові активи	52 524	—	52 524
Усього активи	50 124 020	20 722	50 144 742
Заборгованість перед клієнтами в банківських металах	120 304	—	120 304
Похідні фінансові зобов'язання	1 630	—	1 630
Усього зобов'язання	121 934	—	121 934

<i>На 31 грудня 2024 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	150 019	—	150 019
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	35 027 257	20 050	35 047 307
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	21 226 219	—	21 226 219
Цінні папери утримувані для торгівлі	3 718 456	—	3 718 456
Похідні фінансові активи	59 778	—	59 778
Усього активи	60 181 729	20 050	60 201 779
Заборгованість перед клієнтами в банківських металах	103 836	—	103 836
Похідні фінансові зобов'язання	363	—	363
Усього зобов'язання	104 199	—	104 199

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

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

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

<i>Станом на 1 січня 2025 року</i>	<i>Прибуток/ (збиток) визнаний у звіті про сукупний дохід</i>	<i>Станом на 31 березня 2025 року</i>
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	20 050	20 722
Усього активи	20 050	20 722

	Станом на 1 січня 2024 року	Прибутки/ (збитки) визнані в звітті про прибутки та збитки	Прибуток/ (збиток) визнаний у звітті про сукупний дохід	Розрахунки	Станом на 31 березня 2024 року (не підлягало огляду чи аудиту)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	19 071 183	634 479	—	(99 570)	19 606 092
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	20 342	—	(56)	—	20 286
Усього активи	19 091 525	634 479	(56)	(99 570)	19 626 378

Станом на 31 березня 2024 року прибутки у розмірі 634 479 тис. грн включають: 449 364 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 185 115 тис. грн нараховані процентні доходи, які включені до статті «Інші процентні доходи».

Станом на 31 березня 2024 року погашення у розмірі 99 570 тис. грн включають: 99 570 тис. грн погашення купону.

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

	На 31 березня 2024 року (не підлягало огляду чи аудиту)		
	Реалізовані прибутки	Нереалізовані прибутки	Усього
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	8 762	625 717	634 479

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

На 31 березня 2025 року	Балансова вартість	Метод оцінки	Неспостережуваний параметр	Значення параметра (%)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	20 722	Дисконтовані грошові потоки	Очікувана дохідність	13.9
На 31 грудня 2024 року	Балансова вартість	Метод оцінки	Неспостережуваний параметр	Значення параметра (%)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	20 050	Дисконтовані грошові потоки	Очікувана дохідність	13.9

17. Операції з пов'язаними сторонами

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

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

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

Залишки за розрахунками з ключовим управлінським персоналом станом на 31 березня 2025 року та 31 грудня 2024 року, а також відповідні доходи і витрати за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 та 2024 років, є такими:

	Ключовий управлінський персонал	
	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
Інші фінансові активи	3	3
Інші нефінансові активи	3	—
Поточні рахунки	2 344	2 630
Депозити строкові	—	215
Кошти клієнтів	2 344	2 845
Інші нефінансові зобов'язання	2	2
За період, що закінчився 31 березня		
	2025 року	2024 року (не підлягало огляду чи аудиту)
Процентний дохід за кредитами	—	44
Процентні витрати за депозитами клієнтів	(1)	(38)
Комісійні доходи	42	35
Курсові різниці	9	136

Протягом трьох місяців, що закінчилися 31 березня 2025 року, сукупна сума винагороди та інших виплат ключовому управлінському персоналу склала 26 979 тис. грн, платежі до недержавного пенсійного фонду – 11 тис. грн) (31 березня 2024 року: 23 681 тис. грн (платежі до недержавного пенсійного фонду – 13 тис. грн).

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

Залишки за операціями з підприємствами, які контролюються державою (прямо чи опосередковано), або такими, які зазнають суттєвого впливу з боку держави, що є суттєвими з огляду на балансову вартість, станом на 31 березня 2025 року були такими:

Клієнт	Галузь	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити та аванси банкам	Кредити та аванси клієнтам	Похідні фінансові активи	Кошти банків	Кошти клієнтів	Інші залучені кошти	Видані гарантії
Клієнт 1	Державні підприємства	—	—	—	—	—	20 954 356	—	—
Клієнт 2	Державні підприємства	—	—	—	—	—	7 330 654	—	—
Клієнт 3	Фінансові послуги	54 495 320	63 626	—	52 524	—	—	—	—
Клієнт 4	Фінансові послуги	—	—	2 893 836	—	—	654	126 677	—
Клієнт 5	Фінансові послуги	—	—	—	—	87 280	—	—	—
Клієнт 6	Фінансові послуги	—	—	—	—	31 096	—	—	—
Клієнт 7	Енергетика	—	—	7 899 593	—	—	10 467 717	—	—
Клієнт 8	Енергетика	—	—	3 656 640	—	—	6 031 521	—	—
Клієнт 9	Енергетика	—	—	—	—	—	8 201 973	—	—
Клієнт 10	Видобувна галузь	—	—	7 484 630	—	—	125 468	—	—
Клієнт 11	Видобувна галузь	—	—	6 255 531	—	—	389 113	—	—

Клієнт	Галузь	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити та аванси банкам	Кредити та аванси клієнтам	Похідні фінансові активи	Кошти банків	Кошти клієнтів	Інші залучені кошти	Видані гарантії
Клієнт 12	Транспорт та зв'язок та технічна діяльність	—	—	—	—	—	8 077 709	—	—
Клієнт 13	Транспорт та зв'язок та технічна діяльність	—	—	327 411	—	—	2 292 121	—	—
Клієнт 14	Машинобудування	—	—	—	—	—	5 744 854	—	—
Клієнт 15	Машинобудування	—	—	2 001 841	—	—	783 713	—	—
Клієнт 16	Професійна, наукова та технічна діяльність	—	—	7 341 937	—	—	17 945	—	—
Клієнт 17	Торгівля	—	—	—	—	—	1 820 896	—	1 837 490
Клієнт 18	Торгівля	—	—	—	—	—	1 811 204	—	1 766 865
Клієнт 19	Будівництво доріг	—	—	3 205 975	—	—	815 000	—	—
Інші		—	—	1 529 953	—	—	24 298 550	—	—

Залишки за операціями з підприємствами, які контролюються державою (прямо чи опосередковано), або такими, які зазнають суттєвого впливу з боку держави, що є суттєвими з огляду на балансову вартість, станом на 31 грудня 2024 року були такими:

Клієнт	Галузь	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити та аванси банкам	Кредити та аванси клієнтам	Похідні фінансові активи	Кошти банків	Кошти клієнтів	Інші залучені кошти	Видані гарантії
Клієнт 1	Державні підприємства	—	—	—	—	—	21 209 452	—	—
Клієнт 2	Державні підприємства	—	—	—	—	—	3 452 648	—	—
Клієнт 3	Фінансові послуги	53 696 588	67 870	—	59 537	—	—	—	—
Клієнт 4	Фінансові послуги	—	—	2 892 933	—	—	—	129 015	—
Клієнт 20	Фінансові послуги	—	—	—	—	—	—	304 931	—
Клієнт 5	Фінансові послуги	—	—	—	—	68 712	—	—	—
Клієнт 6	Фінансові послуги	—	—	—	—	31 756	—	—	—
Клієнт 8	Енергетика	—	—	3 654 012	—	—	9 486 860	—	—
Клієнт 7	Енергетика	—	—	8 004 235	—	—	1 035 698	—	—
Клієнт 9	Енергетика	—	—	—	—	—	2 296 258	—	—
Клієнт 11	Видобувна галузь	—	—	6 340 013	—	—	5 013 927	—	—
Клієнт 10	Видобувна галузь	—	—	7 517 575	—	—	95 808	—	—
Клієнт 12	Транспорт та зв'язок та технічна діяльність	—	—	—	—	—	4 900 119	—	—
Клієнт 13	Транспорт та зв'язок та технічна діяльність	—	—	422 949	—	—	3 638 523	—	—
Клієнт 17	Торгівля	—	—	—	—	—	1 711 404	—	1 924 533
Клієнт 18	Торгівля	—	—	—	—	—	1 450 409	—	1 853 876
Клієнт 15	Машинобудування	—	—	2 040 730	—	—	1 325 402	—	—
Клієнт 14	Машинобудування	—	—	—	—	—	2 498 992	—	—

Клієнт	Галузь	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити та аванси банкам	Кредити та аванси клієнтам	Похідні фінансові активи	Кошти банків	Кошти клієнтів	Інші залучені кошти	Видані гарантії
Клієнт 16	Професійна, наукова та технічна діяльність	—	—	4 481 326	—	—	—	—	—
Клієнт 19	Будівництво доріг	—	—	3 811 855	—	—	—	—	—
Інші		—	—	1 502 237	—	—	31 261 994	—	—

Протягом трьох місяців, що закінчилися 31 березня 2025 року, за суттєвими операціями з підприємствами, які контролюються державою (прямо чи опосередковано), або такими, які зазнають суттєвого впливу з боку держави, Банк визнав 2 523 174 тис. грн (31 березня 2024 року: 2 289 112 тис. грн) процентних доходів, в тому числі за операціям з депозитними сертифікатами НБУ строком до 90 днів – 1 214 588 тис. грн (31 березня 2024 року: 1 236 986 тис. грн), а також 1 091 864 тис. грн (31 березня 2024 року: 1 023 767 тис. грн) процентних витрат.

Станом на 31 березня 2025 року інвестиції Банку в цінні папери, випущені Урядом або підприємствами, які контролюються державою (прямо чи опосередковано), або такими, які зазнають суттєвого впливу з боку держави були такими:

	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	26 136 630	35 046 364
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	23 685 325	17 851 204
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	21 138 593	21 226 219
Цінні папери утримувані для торгівлі	2 642 223	3 718 456
Усього	73 602 771	77 842 243

Інформація щодо балансової вартості ОВДП розкрита в Примітці 10.

Протягом трьох місяців, що закінчилися 31 березня 2025 року, по операціям з ОВДП Банк визнав 2 039 062 тис. грн (31 березня 2024 року: 1 601 021 тис. грн) процентних доходів, за операціями з іншими інвестиційними цінними паперами 50 260 тис. грн (31 березня 2024 року: 136 600 тис. грн) процентних доходів.

Станом на 31 березня 2025 року гарантії отримані Банком від Уряду або підприємств, які контролюються державою (прямо чи опосередковано), або такими, які зазнають суттєвого впливу з боку держави, склали 23 354 643 тис. грн (31 грудня 2024 року: 31 698 959 тис. грн).

18. Достатність капіталу

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

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

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

Нормативи достатності капіталу згідно з вимогами НБУ

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

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

Станом на 31 березня 2025 року Банк здійснює свою діяльність в рамках Програми капіталізації/реструктуризації та дотримується всіх нормативів достатності капіталу.

Нормативи достатності капіталу Банку були такими:

	<i>31 березня 2025 року</i>	<i>31 грудня 2024 року</i>
Основний капітал 1 рівня	6 882 186	9 867 109
Капітал 1 рівня	6 882 186	9 867 109
Капітал 2 рівня	3 318 296	3 363 120
Усього регулятивний капітал	10 200 482	13 230 229
Експозиція під ризиком	85 821 880	92 228 737
Норматив достатності основного капіталу 1 рівня	8.02%	10.70%
Норматив достатності капіталу 1 рівня	8.02%	10.70%
Норматив достатності регулятивного капіталу	11.89%	14.35%

Регулятивний капітал Банку станом на 31 березня 2025 року включає основний капітал першого рівня ОК1, що складається власних інструментів основного капіталу 1 рівня (статутний капітал), частини прибутку, що відповідає вимогам НБУ щодо їх включення до ОК1, позитивного результату коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонерами банку під час первісного визнання за мінусом збитків минулих років, відстроченого податкового активу, частини нематеріальних активів та капітальних вкладень в нематеріальні активи, частини балансової вартості активів (необоротних активів, утримуваних для продажу; майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя; основних засобів), які не використовуються банком під час здійснення видів діяльності, визначених статтею 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність», інвестиційної нерухомості, вкладень в установи фінансового сектору, непокритих резервами прострочених на несплачених понад 30 днів доходів, а також капітал другого рівня, що складається з субординованого боргу.

Норматив достатності капіталу згідно з Базельською угодою 1988 року

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

	<i>31 березня 2025 року</i>	<i>31 грудня 2024 року</i>
Капітал першого рівня	11 543 405	9 071 147
Капітал другого рівня, розрахований	5 142 728	5 661 652
Капітал другого рівня, який враховується до розрахунку капіталу	5 142 728	5 661 652
Усього капітал	16 686 133	14 732 799
Активи, зважені за ризиком	101 828 382	102 552 862
Показник достатності капіталу першого рівня	11.3%	8.8%
Показник достатності капіталу, усього	16.4%	14.4%

19. Події після звітної дати

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