

Титульний аркуш

27.12.2023

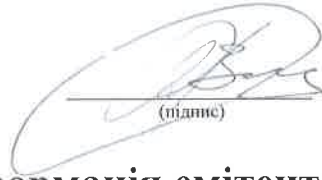
(дата реєстрації емітентом
електронного документа)

№ 524

(вихідний реєстраційний номер
електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами)

Член Правління
(посада)



Щур О.В.
(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої
особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 2 квартал 2023 року

I. Загальні відомості

- | | |
|---|--|
| 1. Повне найменування емітента | АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ ЕКСПОРТНО – ІМПОРТНИЙ БАНК УКРАЇНИ" |
| 2. Організаційно-правова форма | Акціонерне товариство |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 00032112 |
| 4. Місцезнаходження | вул. Антоновича, 127, м. Київ, 03150 |
| 5. Міжміський код, телефон та факс | (044) 247-89-81, - |
| 6. Адреса електронної пошти | tefim@eximb.com |
| 7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення) | Державна установа «Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України»,
21676262, УКРАЇНА,
DR/00001/APA |
| 8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо) | Державна установа «Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України»,
21676262, УКРАЇНА,
DR/00002/ARM |

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<https://www.eximb.com/ua/bank/securities-report/securities-report-2023.html>

(URL-адреса сторінки)

27.12.2023

(дата)



Зміст

- [illegible]

23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою).

☐

24. Проміжний звіт керівництва.

☒

25. Твердження щодо проміжної інформації.

☒

26. Примітки.

☒

Інформація зазначена в п 4 пп1)

Емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності

Емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності

Інформацію зазначено в п 5 пп 1)

Емісія облігацій не здійснювалась

Емісія інших цінних паперів не здійснювалась

Випуск похідних ЦП не здійснювався

Рішення щодо вчинення значних правочинів приймалися, але правочини не вчинялись

Рішення про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, протягом звітного періоду не приймалось

100 % акцій АТ «Укресімбапк» належить державі

Емісія боргових цінних паперів не здійснювалась

Конвертація цінних паперів не здійснювалась

Випуск похідних ЦП не здійснювався

Випуск похідних ЦП не здійснювався

Випуск похідних ЦП не здійснювався

Випуск похідних ЦП не здійснювався

Випуск похідних ЦП не здійснювався

Випуск похідних ЦП не здійснювався

Випуск похідних ЦП не здійснювався

Випуск похідних ЦП не здійснювався

Випуск похідних ЦП не здійснювався

Випуск похідних ЦП не здійснювався

Випуск похідних ЦП не здійснювався

Випуск похідних ЦП не здійснювався

Проміжна фінансова звітність складена за міжнародними стандартами

Не підлягає огляду зовнішнім аудитором

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ ЕКСПОРТНО – ІМПОРТНИЙ БАНК УКРАЇНИ"		
2. Дата проведення державної реєстрації			23.01.1992
3. Територія (область)	Київська		
4. Статутний капітал (грн)			45570041124,24
5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі			100
6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії			0
7. Середня кількість працівників (осіб)			2425
8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД			
Найменування виду діяльності		Код за КВЕД	
Інші види грошового посередництва			64.19

9. Органи управління підприємства: Відповідно до статті 7 Закону України "Про банки і банківську діяльність" (далі Закон про банки) функції з управління корпоративними правами держави у державному банку здійснює Кабінет Міністрів України. Кабінет Міністрів України виконує функції вищого органу Банку. Іншими органами управління Банку є Наглядова рада та Правління.

Наглядова рада Банку:

Відповідно до Розпорядження Кабінету Міністрів України від 30 травня 2023 р. № 474-р призначено незалежними членами наглядової ради Банку:

Сільвію Юмі Гансер-Поттс,
Развана Мунтеану,
Роберта С. Коссмана,
Енгіна Акчакочу,
Домініка Меню,
Футала Ростислава Богдановича.

Строк повноважень членів Наглядової ради становить три роки з дати вступу на посаду всіх членів Наглядової ради, визначених п. 1 вищезазначеного розпорядження. У відповідності до частини двадцять першої статті 7 Закон про банки члени наглядової ради державного банку вступають на посаду після їх погодження Національним банком України. Наразі триває процедура погодження Національним банком України призначених незалежних членів Наглядової ради Банку.

Страхова Вікторія Костянтинівна - член Наглядової ради, представник держави від Президента України
Терентьєв Юрій Олександрович - член Наглядової ради, представник держави від Комітету

Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики

Буца Юрій Богданович - член Наглядової ради, представник держави від Кабінету Міністрів України

Правління Банку:

Єрмаков Сергій Олександрович – голова Правління

Щур Олександр Володимирович - член Правління

Каплюк Дмитро Євгенійович - член Правління, головний ризик-менеджер

Медко Михайло Богданович - член Правління

10. Засновники

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник – фізична особа; найменування, якщо засновник – юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник – юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник – юридична особа
--	---	---

Засновники: Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:

11. Банки, що обслуговують емітента:

1) найменування банку (філії, відділення банку), Національний банк України який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

2) МФО банку 300001

3) IBAN UA543000010000032007100501026

4) найменування банку (філії, відділення банку), - який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

5) МФО банку -

6) IBAN д/н

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Діяльність із зберігання активів пенсійних фондів	АЕ № 286516	08.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії ліцензії - необмежений				
Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування	АЕ № 286515	08.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії ліцензії - необмежений				
Депозитарна діяльність депозитарної установи	АЕ № 286514	08.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії ліцензії - необмежений.				

1	2	3	4	5
Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає діяльність з розміщення без надання гарантії	АЕ № 294530	21.10.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії ліцензії - необмежений				
Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність	АЕ № 294528	21.10.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії ліцензії - необмежений				
Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність	АЕ № 294529	21.10.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії ліцензії - необмежений				

1	2	3	4	5
Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає діяльність з управління портфелем фінансових інструментів	791	22.07.2016	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії ліцензії - необмежений				
Банківська ліцензія	2	07.08.2019	Національний банк України	
Опис: Ліцензія на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банк і банківську діяльність". Ліцензія видана безстроково.				
Субброкерська діяльність	420	01.07.2021	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії ліцензії - необмежений				

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада. Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Страхова Вікторія Костянтинівна
3. Рік народження. 1982
4. Освіта. Юридична академія міністерства внутрішніх справ, спеціаліст, 2003
(Україна)
5. Стаж роботи (років). 19
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Адміністрація Президента України Офіс Глави Адміністрації Президента України, д/н,
радник
7. Опис: Призначена на посаду Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 05.07.2019 №
518-р.
Повноваження та обов'язки визначені Статутом та Положенням про наглядову раду АТ
«Укресімбанк».
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Посадова особа не є акціонером, представником групи акціонерів, незалежним директором.
Посадова особа є представником держави від Президента України.

1. Посада. Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Буца Юрій Богданович
3. Рік народження. 1984
4. Освіта. Національний університет «Києво-Могилянська академія», бакалавр, 2005;
Центрально - Європейський університет (Угорщина), магістр, 2008
5. Стаж роботи (років). 14
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Міністерство фінансів України, 00013480, Заступник міністра фінансів України з питань
європейської інтеграції
7. Опис: Призначений на посаду Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 22.05.2019 №
336-р (набрання чинності з 14.06.2019).
Повноваження та обов'язки визначені Статутом та Положенням про наглядову раду АТ
«Укресімбанк».
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Посадова особа не є акціонером, представником групи акціонерів, незалежним директором.
Посадова особа є представником держави від Кабінету Міністрів України.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Терентьєв Юрій Олександрович
3. Рік народження. 1976
4. Освіта. Інституту міжнародних відносин Київського університету ім. Тараса Шевченка (Україна), магістр міжнародного права, 1998; Київський університет ім. Тараса Шевченка (Україна), економіст, 2000
5. Стаж роботи (років). 27
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Антимонопольний комітет України, 00032767, Голова
7. Опис: Призначений на посаду Розпорядженням Кабінету Міністрів України ввід 16.12.2020 № 1580 – р.
Набув повноважень члена Наглядової ради (представника держави від Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики) АТ «Укрексімбанк», відповідно до Рішення Національного банку України від 03.03.2021 № 84 «Про погодження Терентьєва Юрія Олександровича на посаду члена Наглядової ради (представника держави) акціонерного товариства «Державний експортно-імпорتنний банк України»».
Повноваження та обов'язки визначені Статутом та Положенням про наглядову раду АТ «Укрексімбанк».
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Посадова особа не є акціонером, представником групи акціонерів, незалежним директором.
Посадова особа є представником держави від Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики.

1. Посада. Голова Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Єрмаков Сергій Олександрович
3. Рік народження. 1981
4. Освіта. Базова вища, Національний аграрний університет, «Економіка і підприємництво»
Повна вища, Національний аграрний університет, «Фінанси»
5. Стаж роботи (років). 20
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ «Укрексімбанк», 00032112, в.о. Голови Правління, Член Правління
7. Опис: Повноваження та обов'язки визначені Статутом та Положенням про правління АТ «Укрексімбанк».
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Член Правління, головний ризик-менеджер (CRO)
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Каплюк Дмитро Євгенійович
3. Рік народження. 1980
4. Освіта. Базова вища, Київський національний економічний університет,
«Економіка і підприємництво»;
Повна вища, Київський національний економічний університет, «Фінанси»
5. Стаж роботи (років). 17
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ «Укрексімбанк», 00032112, Член Правління з управління ризиками Банку, директор
Департаменту з ризик-менеджменту
7. Опис: Повноваження та обов'язки визначені Статутом та Положенням про правління АТ
«Укрексімбанк».
- Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада. Член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Щур Олександр Володимирович
3. Рік народження. 1978
4. Освіта. Базова вища, Київський національний економічний університет,
«Економіка і підприємництво»;
Повна вища, Київський національний економічний університет,
«Міжнародна економіка»
5. Стаж роботи (років). 22
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ «Укрексімбанк», 00032112, начальник Управління зовнішніх запозичень
7. Опис: Освіта (продовження)
Повна вища, Київський національний університет імені Тараса Шевченка, «Правознавство»

Повноваження та обов'язки визначені Статутом та Положенням про правління АТ
«Укрексімбанк».

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Медко Михайло Богданович
3. Рік народження. 1981
4. Освіта. Базова вища, Львівський банківський інститут Національного банку України, напрям підготовки «Економіка і підприємство»;
Повна вища, Львівський банківський інститут Національного банку України, спеціальність «Банківська справа»
5. Стаж роботи (років). 21
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ «Укрексімбанк», 00032112, радник Голови Правління Групи радників Голови Правління банку
7. Опис: Повноваження та обов'язки визначені Статутом та Положенням про правління АТ «Укрексімбанк».
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
1. Посада. Головний бухгалтер
Банку
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Потьомська Наталія Анатоліївна
3. Рік народження. 1967
4. Освіта. Київський інститут народного господарства, «Статистика»;
Повна вища, Вищий навчальний заклад «Відкритий міжнародний університет розвитку людини «Україна», «Облік і аудит»
5. Стаж роботи (років). 36
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ «Укрексімбанк», 00032112, начальник Управління обліку і звітності - головний бухгалтер банку
7. Опис: Повноваження відповідно до посадової інструкції.
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис.грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	22864914	X	X
у тому числі:				
кредити в національній валюті	20.11.2020	653338	9,18	20.03.2028
кредити в іноземній валюті	06.10.2006	22211576	5,2	15.03.2052
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:	X	0	X	X
за облігаціями (за кожним власним випуском):				
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (усього):	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	230941131	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	253806045	X	X
Опис: -				

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номинальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
30.09.2020	№ 48/1/2020	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000038426	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	1462,04	31168806	45570041124,24	100
Опис: Інформація про внутрішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: Оскільки 100% акцій належить державі, торгівля по них відсутня. Інформація про зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: Оскільки 100% акцій належить державі, торгівля по них відсутня. Інформація щодо факту лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах: 31.07.2019 року акції АТ «Укресімбанк» виключені з біржового списку АТ «ФБ «ПФТС», у зв'язку зі зміною організаційно - правової форми з публічного на приватне (постанова КМУ від 05.06.2019 № 567, державна реєстрація 29.07.2019).									

VIII. Відомості щодо участі емітента у юридичних особах

- | | |
|--|--|
| 1. Найменування | Відкрите акціонерне товариство «Виробничо будівельне об'єднання «Граніт» |
| 2. Організаційно-правова форма | Акціонерне товариство |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 24079319 |
| 4. Місцезнаходження | м. Київ, вул. Кудрявська, 16-А |
| 5. Опис: Відсоток участі у статутному капіталі складає 9,8523% | |

-
- | | |
|---|--|
| 1. Найменування | Відкрите акціонерне товариство «Укртрансгазсервіс» |
| 2. Організаційно-правова форма | Акціонерне товариство |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 21577790 |
| 4. Місцезнаходження | 01004, м. Київ, вул. Кропивницького, 1 |
| 5. Опис: Відсоток участі у статутному капіталі складає 9,9999 % | |

-
- | | |
|--|---|
| 1. Найменування | Відкрите акціонерне товариство «Завод «Монолітспецмонтаж» |
| 2. Організаційно-правова форма | Акціонерне товариство |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 32425201 |
| 4. Місцезнаходження | 03164, м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-Б |
| 5. Опис: Відсоток участі у статутному капіталі складає 9,8294% | |

-
- | | |
|--|---|
| 1. Найменування | Відкрите акціонерне товариство «Машинобудівний завод» |
| 2. Організаційно-правова форма | Акціонерне товариство |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 31951308 |
| 4. Місцезнаходження | 49600, м. Дніпро, вул. Набережна Заводська, 7 |
| 5. Опис: Відсоток участі у статутному капіталі складає 9,8039% | |

VIII. Відомості щодо участі емітента у юридичних особах

- | | |
|--|---|
| 1. Найменування | Відкрите акціонерне товариство «Укрспецсплав» |
| 2. Організаційно-правова форма | Акціонерне товариство |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 32425395 |
| 4. Місцезнаходження | 04107, м. Київ, вул. Лук'янівська, 11, кв.160 |
| 5. Опис: Відсоток участі у статутному капіталі складає 9,8958% | |

- | | |
|--|--|
| 1. Найменування | Відкрите акціонерне товариство
«Укрнафтогазвидобування» |
| 2. Організаційно-правова форма | Акціонерне товариство |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 32381018 |
| 4. Місцезнаходження | 01103, м. Київ, вул. Кіквідзе, 13 |
| 5. Опис: Відсоток участі у статутному капіталі складає 9,9728% | |

- | | |
|--|---|
| 1. Найменування | Відкрите акціонерне товариство «Комуненерготранс» |
| 2. Організаційно-правова форма | Акціонерне товариство |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 23580394 |
| 4. Місцезнаходження | 09107, м. Біла Церква, вул. Павліченко, б. 17 |
| 5. Опис: Відсоток участі у статутному капіталі складає 8,3823% | |

- | | |
|---|---|
| 1. Найменування | Відкрите акціонерне товариство «Квадр» |
| 2. Організаційно-правова форма | Акціонерне товариство |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 14312192 |
| 4. Місцезнаходження | 16400, Чернігівська обл., м. Борзна, вул.
Красносільського, 44 |
| 5. Опис: Відсоток участі у статутному капіталі складає 19,0480% | |

VIII. Відомості щодо участі емітента у юридичних особах

1. Найменування Дочірнє підприємство АТ «Укресімбанк»
«Лізингова компанія "УКРЕКСІМЛІЗИНГ"»

2. Організаційно-правова форма Дочірнє підприємство

3. Ідентифікаційний код юридичної особи 25197943

4. Місцезнаходження 04053, м. Київ, вул. Воровського, 11-а

5. Опис: Дочірнє підприємство АТ «Укресімбанк» «Лізингова компанія "УКРЕКСІМЛІЗИНГ"», що повністю належить банку (відсоток участі у статутному капіталі 100%), було засноване у 1997 році та зареєстроване в Україні і здійснює торгові та лізингові операції.

1. Найменування Приватне акціонерне товариство «Український фондовий холдинг»

2. Організаційно-правова форма Акціонерне товариство

3. Ідентифікаційний код юридичної особи 34966469

4. Місцезнаходження 01004, м. Київ, вул. Пушкінська, 27

5. Опис: Відсоток участі у статутному капіталі складає 9,9000%

1. Найменування Публічне акціонерне товариство
«Національний депозитарій України»

2. Організаційно-правова форма Акціонерне товариство

3. Ідентифікаційний код юридичної особи 30370711

4. Місцезнаходження 04107, м. Київ, вул. Тропініна, буд. 7г

5. Опис: Відсоток участі у статутному капіталі складає 9,9903%.

АТ «Укресімбанк» має право брати участь у голосуванні за акціями, кількість яких не перевищує 5% у статутному капіталі ПАТ «НДУ», відповідно до Рішення НКЦПФР зі змінами та доповненнями від 16.04.2013 р. № 598 «Порядок призначення довіреної особи, якій передається право брати участь у голосуванні за акціями Центрального депозитарію цінних паперів»

VIII. Відомості щодо участі емітента у юридичних особах

- | | |
|--|--|
| 1. Найменування | Приватне акціонерне товариство «Агентство по рефінансуванню житлових кредитів» |
| 2. Організаційно-правова форма | Акціонерне товариство |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 38040228 |
| 4. Місцезнаходження | 01033, м. Київ, вул. Саксаганського, 77 |
| 5. Опис: Відсоток участі у статутному капіталі складає 9,7142% | |
-

ІХ. Інформація щодо корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря
1	2	3
24.02.2023	Карлаш Оксана Михайлівна	+38(050)711-17-01, okarlash@eximb.com

Опис: Посади, які обіймав протягом останніх п'яти років:

01.03.2023 – по т.ч.: Корпоративний секретар, АТ «Укрексімбанк».

2021 – 2023: Провідний юрисконсульт, Служба корпоративного секретаря АТ «Укрексімбанк».

2019 – 2021: Радник з юридичних питань, Проект міжнародної технічної допомоги «Програма «Конкурентоспроможна економіка України», що фінансується Агентством США з міжнародного розвитку (USAID).

2017 – 2018: Радник Голови Вищої кваліфікаційної комісії суддів України, Вища кваліфікаційна комісія суддів України (ВККСУ).

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має, часткою в статутному капіталі АТ «Укрексімбанк» не володіє.

Х. Інформація про вчинення значних правочинів*

(за II квартал 2023 року)

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис. грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис. грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, з вартістю активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата вчинення правочину	Дата розміщення інформації про прийняття рішення щодо надання значних правочинів у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	URL-адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена особлива інформація про прийняття рішення щодо надання значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	18.05.2023	Наглядова рада АТ "Укресімбанк"	29000000	192086965	15,09733	Купівля депозитних сертифікатів НБУ в рамках Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг НБУ	02.06.2023	22.05.2023	https://www.eximb.com/ua/bank/securities-report/securities-report-2023.html
Опис									

Наглядовою радою акціонерного товариства «Державний експортно – імпорتنний банк України» (далі – АТ «Укресімбанк», Банк) прийнято рішення про надання згоди на вчинення Банком значних правочинів з купівлі депозитних сертифікатів Національного банку України (далі – НБУ), які придбаваються за результатами участі Банку в операціях з розміщення депозитних сертифікатів НБУ (операціях овернайт / тендерах з розміщення депозитних сертифікатів НБУ) в рамках Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг НБУ, з урахуванням наступних обмежень:

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
---	---	---	---	---	---	---	---	---	----

- сума одного правочину – не більше 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності АТ «Укресімбанк»;
 - загальна сума придбаних сертифікатів НБУ (без врахування вартості депозитних сертифікатів НБУ, що погашені НБУ) – не більше 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності АТ «Укресімбанк».

Вартість активів за даними останньої затвердженої окремої річної фінансової звітності АТ «Укресімбанк» за рік, що закінчився 31.12.2021 становить 192 086 965 тис. грн.

2	18.05.2023	Наглядова рада АТ "Укресімбанк"	23000000	192086965	11,97374	Купівля депозитних сертифікатів НБУ в рамках Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг НБУ	05.06.2023	22.05.2023	https://www.eximb.com/ua/bank/securities-report/securities-report-2023.html
Опис									

Наглядовою радою акціонерного товариства «Державний експортно – імпорتنний банк України» (далі – АТ «Укресімбанк», Банк) прийнято рішення про надання згоди на вчинення Банком значних правочинів з купівлі депозитних сертифікатів Національного банку України (далі – НБУ), які придбаваються за результатами участі Банку в операціях з розміщення депозитних сертифікатів НБУ (операціях овернайт / тендерах з розміщення депозитних сертифікатів НБУ) в рамках Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг НБУ, з урахуванням наступних обмежень:

- сума одного правочину – не більше 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності АТ «Укресімбанк»;
 - загальна сума придбаних сертифікатів НБУ (без врахування вартості депозитних сертифікатів НБУ, що погашені НБУ) – не більше 25 відсотків вартості активів за даними останньої затвердженої окремої річної фінансової звітності АТ «Укресімбанк».

Вартість активів за даними останньої затвердженої окремої річної фінансової звітності АТ «Укресімбанк» за рік, що закінчився 31.12.2021 становить 192 086 965 тис. грн.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
3	18.05.2023	Наглядова рада АТ "Укресімбанк"	20000000	192086965	10,41195	Купівля депозитних сертифікатів НБУ в рамках Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг НБУ	06.06.2023	22.05.2023	https://www.eximb.com/ua/bank/securities-report/securities-report-2023.html
Опис									

Наглядовою радою акціонерного товариства «Державний експортно – імпорتنний банк України» (далі – АТ «Укресімбанк», Банк) прийнято рішення про надання згоди на вчинення Банком значних правочинів з купівлі депозитних сертифікатів Національного банку України (далі – НБУ), які придбаваються за результатами участі Банку в операціях з розміщення депозитних сертифікатів НБУ (операціях овернайт / тендерах з розміщення депозитних сертифікатів НБУ) в рамках Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг НБУ, з урахуванням наступних обмежень:

- сума одного правочину – не більше 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності АТ «Укресімбанк»;
- загальна сума придбаних сертифікатів НБУ (без врахування вартості депозитних сертифікатів НБУ, що погашені НБУ) – не більше 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності АТ «Укресімбанк».

Вартість активів за даними останньої затвердженої окремої річної фінансової звітності АТ «Укресімбанк» за рік, що закінчився 31.12.2021 становить 192 086 965 тис. грн.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
4	18.05.2023	Наглядова рада АТ "Укресімбанк"	20000000	192086965	10,41195	Купівля депозитних сертифікатів НБУ в рамках Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг НБУ	07.06.2023	22.05.2023	https://www.eximb.com/ua/bank/securities-report/securities-report-2023.html
Опис									

Наглядовою радою акціонерного товариства «Державний експортно – імпорتنний банк України» (далі – АТ «Укресімбанк», Банк) прийнято рішення про надання згоди на вчинення Банком значних правочинів з купівлі депозитних сертифікатів Національного банку України (далі – НБУ), які придбаваються за результатами участі Банку в операціях з розміщення депозитних сертифікатів НБУ (операціях овернайт / тендерах з розміщення депозитних сертифікатів НБУ) в рамках Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг НБУ, з урахуванням наступних обмежень:

- сума одного правочину – не більше 25 відсотків річної фінансової звітності АТ «Укресімбанк»;
- загальна сума придбаних сертифікатів НБУ (без врахування вартості депозитних сертифікатів НБУ, що погашені НБУ) – не більше 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності АТ «Укресімбанк».

Вартість активів за даними останньої затвердженої окремої річної фінансової звітності АТ «Укресімбанк» за рік, що закінчився 31.12.2021 становить 192 086 965 тис. грн.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
5	18.05.2023	Наглядова рада АТ "Укресімбанк"	20000000	192086965	10,41195	Купівля депозитних сертифікатів НБУ в рамках Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг НБУ	28.06.2023	22.05.2023	https://www.eximb.com/ua/bank/securities-report/securities-report-2023.html
Опис									

Наглядовою радою акціонерного товариства «Державний експортно – імпорتنний банк України» (далі – АТ «Укресімбанк», Банк) прийнято рішення про надання згоди на вчинення Банком значних правочинів з купівлі депозитних сертифікатів Національного банку України (далі – НБУ), які придбаваються за результатами участі Банку в операціях з розміщення депозитних сертифікатів НБУ (операціях овернайт / тендерах з розміщення депозитних сертифікатів НБУ) в рамках Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг НБУ, з урахуванням наступних обмежень:

- сума одного правочину – не більше 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності АТ «Укресімбанк»;
- загальна сума придбаних сертифікатів НБУ (без врахування вартості депозитних сертифікатів НБУ, що погашені НБУ) – не більше 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності АТ «Укресімбанк».

Вартість активів за даними останньої затвердженої окремої річної фінансової звітності АТ «Укресімбанк» за рік, що закінчився 31.12.2021 становить 192 086 965 тис. грн.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
6	18.05.2023	Наглядова рада АТ "Укресімбанк"	20000000	192086965	10,41195	Купівля депозитних сертифікатів НБУ в рамках Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг НБУ	29.06.2023	22.05.2023	https://www.eximb.com/ua/bank/securities-report/securities-report-2023.html
Опис									

Наглядовою радою акціонерного товариства «Державний експортно – імпорتنний банк України» (далі – АТ «Укресімбанк», Банк) прийнято рішення про надання згоди на вчинення Банком значних правочинів з купівлі депозитних сертифікатів Національного банку України (далі – НБУ), які придбаваються за результатами участі Банку в операціях з розміщення депозитних сертифікатів НБУ (операціях овернайт / тендерах з розміщення депозитних сертифікатів НБУ) в рамках Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг НБУ, з урахуванням наступних обмежень:

- сума одного правочину – не більше 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності АТ «Укресімбанк»;
- загальна сума придбаних сертифікатів НБУ (без врахування вартості депозитних сертифікатів НБУ, що погашені НБУ) – не більше 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності АТ «Укресімбанк».

Вартість активів за даними останньої затвердженої окремої річної фінансової звітності АТ «Укресімбанк» за рік, що закінчився 31.12.2021 становить 192 086 965 тис. грн.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
7	18.05.2023	Наглядова рада АТ "Укресімбанк"	20000000	192086965	10,41195	Купівля депозитних сертифікатів НБУ в рамках Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг НБУ	30.06.2023	22.05.2023	https://www.eximb.com/ua/bank/securities-report/securities-report-2023.html
Опис									

Наглядовою радою акціонерного товариства «Державний експортно – імпорتنний банк України» (далі – АТ «Укресімбанк», Банк) прийнято рішення про надання згоди на вчинення Банком значних правочинів з купівлі депозитних сертифікатів Національного банку України (далі – НБУ), які придбаваються за результатами участі Банку в операціях з розміщення депозитних сертифікатів НБУ (операціях овернайт / тендерах з розміщення депозитних сертифікатів НБУ) в рамках Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг НБУ, з урахуванням наступних обмежень:

- сума одного правочину – не більше 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності АТ «Укресімбанк»;
- загальна сума придбаних сертифікатів НБУ (без врахування вартості депозитних сертифікатів НБУ, що погашені НБУ) – не більше 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності АТ «Укресімбанк».

Вартість активів за даними останньої затвердженої окремої річної фінансової звітності АТ «Укресімбанк» за рік, що закінчився 31.12.2021 становить 192 086 965 тис. грн.

* Заповнюється емітентами - акціонерними товариствами

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

станом на 30 червня 2023 року

(в тисячах гривень)

	При- мітки	30 червня 2023 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2022 року
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	101 790 989	81 386 107
Кредити та аванси банкам	7	858 715	593 472
Кредити та аванси клієнтам	8	74 780 078	82 421 873
Інвестиції в цінні папери	9	74 898 615	62 486 708
Поточні податкові активи		2 792	2 792
Похідні фінансові активи	12	1 497 445	2 324 622
Інші фінансові активи	10	443 135	451 969
Інші нефінансові активи	11	105 466	136 748
Інвестиційна нерухомість		665 369	667 496
Основні засоби		2 007 821	1 986 838
Нематеріальні активи		52 816	63 458
Відстрочені податкові активи		1 414 884	1 414 884
Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу		242 275	218 877
Загальна сума активів		258 760 400	234 155 844
Зобов'язання			
Кошти банків	13	3 384 763	22 158 638
Кошти клієнтів	15	219 451 572	177 147 928
Похідні фінансові зобов'язання	12	3 507	9 810
Інші залучені кошти	14	25 820 049	27 301 358
Поточні податкові зобов'язання			143
Інші фінансові зобов'язання	10	737 903	600 816
Інші нефінансові зобов'язання	11	356 441	333 315
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		387 113	520 007
Інше забезпечення		966	2 307
Субординований борг		3 663 731	4 055 444
Загальна сума зобов'язань		253 806 045	232 129 766
Власний капітал			
Статутний капітал	16	45 570 041	45 570 041
Інші резерви		(522 498)	(1 461 266)
Результат від операцій з акціонером		635 104	635 104
Нерозподілений прибуток		(40 728 292)	(42 717 801)
Загальна сума власного капіталу		4 954 355	2 026 078
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		258 760 400	234 155 844

Затверджено до випуску та підписано

09 жовтня 2023 року

Голова Правління

Сергій ЄРМАКОВ

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ

за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2023 року

(в тисячах гривень)

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

Затверджено до випуску та підписано

09 жовтня 2023 року

Голова Правління

Сергій ЄРМАКОВ

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

МсДКО В.М. 247-89-16

ПРОМІЖНИЙ SKOPOЧЕНИЙ OKPEМИЙ ЗBІT ПPO CУКУПНИЙ ДOXІД
зa шість місяців, що закінчилися 30 червня 2023 року

(в тисячах гривень)

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

Затверджено до випуску та підписано

09 жовтня 2023 року

Голова Правління

Сергій ЄРМАКОВ

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2023 року

(в тисячах гривень)

	Статутний капітал	Результат від операцій з акціонером	Дооцінка	Інші резерви Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оціненими за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Резерв під прибутки та збитки від інвестицій в інструменти капіталу	Нерозподілений прибуток	Власний капітал
На 1 січня 2023 року	45 570 041	635 104	1 052 303	(2 449 725)	(63 844)	(42 717 801)	2 026 078
Прибуток за період	-	-	-	-	-	1 975 922	1 975 922
Інший сукупний дохід за період (Примітка 16)	-	-	-	951 704	651	-	952 355
Усього сукупний дохід за період	-	-	-	951 704	651	1 975 922	2 928 277
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал (Примітка 16)	-	-	(13 587)	-	-	13 587	-
На 30 червня 2023 року (не підтверджено аудитом)	45 570 041	635 104	1 038 716	(1 498 021)	(63 193)	(40 728 292)	4 954 355
На 1 січня 2022 року	45 570 041	635 104	926 276	(962 130)	(62 775)	(33 659 162)	12 447 354
Збиток за період	-	-	-	-	-	(2 536 517)	(2 536 517)
Інший сукупний дохід за період (Примітка 16)	-	-	-	112 194	(1 084)	-	111 110
Усього сукупний дохід за період	-	-	-	112 194	(1 084)	(2 536 517)	(2 425 407)
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал (Примітка 16)	-	-	(9 131)	-	-	9 131	-
На 30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)	45 570 041	635 104	917 145	(849 936)	(63 859)	(36 186 548)	10 021 947

Затверджено до випуску та підписано

09 жовтня 2023 року

Голова Правління

Сергій ЄРМАКОВ

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

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

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

Затверджено до випуску та підписано

09 жовтня 2023 року

Голова Правління

Сергій ЄРМАКОВ

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

1. Основна діяльність

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

Станом на 30 червня 2023 року та 31 грудня 2022 року 100% статутного капіталу Укресімбанку належить державі в особі Кабінету міністрів України.

Головний офіс Укресімбанку знаходиться у м. Києві по вул. Антоновича, 127. Укресімбанк має 22 філії та 28 відділень (31 грудня 2022 року: 22 філії та 29 відділень) і два представництва в Лондоні та Нью-Йорку. Укресімбанк та його філії є єдиною юридичною особою.

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

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

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

Укресімбанк складає проміжну скорочену окрему фінансову звітність та проміжну скорочену консолідовану фінансову звітність, яка включає консолідовані показники діяльності Банку та його дочірнього підприємства «Лізингової компанії «Укресімлізинг».

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

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

2. Основа складання фінансової звітності і основні положення облікової політики

Основа складання фінансової звітності

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

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

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

Безперервність діяльності

Ця проміжна скорочена окрема фінансова звітність за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2023 року, підготовлена на основі принципу безперервної діяльності. При підготовці фінансової звітності за шість місяців 2023 року керівництвом Банку було оцінено здатність Банку продовжувати свою діяльність в майбутньому з врахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричинювати значні негативні наслідки, як для економіки країни в цілому, так і для клієнтів Банку. Керівництво Банку вважає, що

протягом найближчих дванадцяти місяців Банк буде своєчасно і повністю виконувати власні зобов'язання. Також, Банк планує здійснювати додаткове кредитування стратегічних корпоративних клієнтів. Джерелом погашення зобов'язань та нарощення кредитування буде накопичена ліквідність, погашення ОВДП та корпоративних облігацій, гарантованих державою, а також, за необхідності, залучення ресурсів міжнародних фінансових організацій та кредитів рефінансування НБУ.

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

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

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

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

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

Операційне середовище

У II кварталі 2023 року економіка України продовжує показувати стійкість, попри продовження повномасштабного військового вторгнення Російської Федерації до України та нових викликів війни, і цього року зростає на 2,9%, та надалі прогнозується економічне зростання до 3,5% в 2024 році. Вагому роль у стимулюванні економіки і надалі відіграватиме м'яка фіскальна політика.

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

Інфляція знижувалася швидше, ніж прогнозувалося, через вплив чинників пропозиції та зміцнення готівкового курсу гривні. Споживча інфляція в річному вимірі з більше ніж 26% на початку року, а у травні з 15,3% сповільнилася до 12,8% у червні. Враховуючи сприятливу динаміку першого півріччя, НБУ суттєво поліпшив прогноз інфляції на цей рік з 14,8% до 10,6% та поліпшено прогноз на 2024 рік з 9,6% до 8,5%. Очікується, що зниження інфляції триватиме й надалі, хоча й помірнішим темпом. Водночас ключовим ризиком для інфляційної динаміки та економічного розвитку залишається триваліший термін/ непередбачуваний характер та інтенсивність повномасштабної війни.

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

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

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

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

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

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

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

Зміни у структурі групи

У листопаді 2022 року Правлінням АТ «Укресімбанк» було прийнято рішення про продаж ТОВ «Ексімлізинг» за ціною, не нижче ринкової вартості, визначеної у звіті суб'єкта оціночної діяльності про оцінку майна. У листопаді 2022 року Наглядова рада АТ «Укресімбанк» затвердила рішення Правління про такий продаж. Процедура продажу відбувалась через аукціон з підвищенням ціни на майданчику CETAM (setam.net.ua) та у грудні 2022 року відбулись торги, на яких було визначено переможця (покупця). У зв'язку з необхідністю отримання покупцем дозволу Антимонопольного Комітету України на купівлю корпоративних прав, фактичне підписання договорів купівлі-продажу та акту приймання передачі відбулось у червні 2023 року.

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

Зміни в обліковій політиці

Принципи обліку, прийняті при підготовці проміжної скороченої окремої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувались при підготовці річної окремої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, за виключенням застосування нових стандартів, що описані нижче, які починають діяти з 1 січня 2023 року. Характер та вплив цих змін розкритий нижче.

МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти»

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

Кредитні карти та аналогічні продукти, які надають страхове покриття: більшість емітентів таких продуктів можуть продовжувати застосовувати існуючий порядок обліку і враховувати їх в якості фінансових інструментів згідно з МСФЗ (IFRS) 9. МСФЗ (IFRS) 17 виключає зі своєї сфери застосування договори кредитних карт (або аналогічні договори, які закріплюють кредитні угоди або угоди про обслуговування платежів), які відповідають визначенню

договору страхування, в тому і тільки в тому випадку, якщо організація не відображає оцінку страхового ризику, пов'язаного з окремим клієнтом, при визначенні ціни договору з цим клієнтом.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Інформація за сегментами

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

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

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

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

До нерозподілених сум відносяться:

- дебіторська та кредиторська заборгованість з податку на прибуток, частка розподілених активів та витрат, пов'язаних з роботою ТОП-менеджменту Банку, тобто персоналу, який здійснює функції загального керівництва на рівні всієї системи Банку та персоналу, що забезпечує роботу безпосередньо ТОП-менеджменту;
- результат від переоцінки відкритої валютної позиції Банку (за винятком частини відкритої валютної позиції, яка виокремлена Банком для проведення операцій з купівлі/продажу/конверсії готівкової іноземної валюти та банківських металів та конверсії безготівкової іноземної валюти);
- контрпозиція до міжсегментних витрат та доходів усіх бізнес-напрямів, отриманих із застосуванням трансферних ставок, для цілей усунення впливу на доходи та витрати.

Протягом шести місяців, що закінчилися 30 червня 2023 року, Банк мав доходи від операцій з підприємством, яке контролюється державою (прямо чи опосередковано), або таким, яке зазнає суттєвого впливу з боку держави, які становили більше 10% відсотків від загальних доходів Банку, а саме: 2 562 976 тис. грн. (30 червня 2022 року: 1 833 200 тис. грн.). Доходи від операцій з цим зовнішнім клієнтом відображено у сегменті «Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрямок».

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і витрати, прибутки і збитки, а також певні активи і зобов'язання операційних сегментів Банку за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2023 року:

30 червня 2023 року (не підтверджено аудитором)	Корпора- тивний бізнес-напрямок	Середній бізнес, муніципалітети та комунальний сектор	Роздрібний бізнес-напрямок	Міжбан- ківський та інвестиційний бізнес-напрямок	Нерозподілені суми	Усього
Зовнішні клієнти						
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	4 518 103	407 531	19 125	4 631 904	1 904	9 578 567
Інші процентні доходи	97 541	9 792	—	562 142	—	669 475
Комісійні доходи	266 410	114 019	158 702	62 932	1 712	603 775
Інші доходи	18 607	8 970	8 030	2 995	64 327	102 929
Чистий прибуток від операцій з фінансовими активами, передбаченими для торгівлі	—	—	—	299 345	—	299 345
Чистий прибуток від операцій з торговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	—	—	3 510	—	3 510
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	213 411	49 838	36 980	170 242	—	470 471
Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	17 739	—	—	—	—	17 739
Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	—	129	—	—	—	129
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	1 200 872	110 913	9 627	—	15 374	1 336 786
Прибуток від зменшення корисності для нефінансових активів	11	11	60	—	5 424	5 506
Прибуток, що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	39 522	5 799	—	—	—	45 321
Доходи від інших сегментів	7 810 786	1 894 509	1 370 210	2 702 959	(13 778 464)	—
Усього доходів	14 183 002	2 601 511	1 602 734	8 436 029	(13 689 723)	13 133 553
Процентні витрати	(4 541 167)	(1 155 870)	(631 515)	(2 400 287)	(149)	(8 728 988)
Комісійні витрати	(58 137)	(13 405)	(116 134)	(8 506)	(30 828)	(227 010)

30 червня 2023 року (не підтверджено аудитом)	Корпора- тивний бізнес-напря́м	Середній бізнес, муніципалітети та комунальний сектор	Роздрібний бізнес-напря́м	Міжбан- ківський та інвестиційний бізнес-напря́м	Нерозподілені суми	Усього
Чистий збиток від операцій з фінансовими інструментами за справедливого вартістю через прибуток або збиток	—	—	—	(194 917)	—	(194 917)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	—	—	—	—	(57)	(57)
Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти	—	(1 310)	—	(209 723)	—	(211 033)
Витрати, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	(70)	—	—	(286 102)	—	(286 172)
Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	—	—	—	(192 772)	—	(192 772)
Витрати на виплати працівникам	(267 393)	(195 957)	(141 155)	(81 097)	(181 027)	(866 629)
Амортизаційні витрати	(10 405)	(12 136)	(11 088)	(1 736)	(8 788)	(44 153)
Інші адміністративні та операційні витрати	(59 437)	(29 062)	(164 502)	(11 930)	(140 969)	(405 900)
Витрати від інших сегментів	(6 252 435)	(380 206)	(65 064)	(9 298 779)	15 996 484	—
Результати сегментів	2 993 958	813 565	473 276	(4 249 820)	1 944 943	1 975 922
Прибуток за період						1 975 922
Активи та зобов'язання станом на 30 червня 2023 року (не підтверджено аудитом)						
Активи сегменту	71 499 091	4 773 605	1 576 019	176 810 566		254 659 281
Нерозподілені активи					4 101 119	4 101 119
Усього активи						258 760 400
Зобов'язання сегменту	152 469 031	32 578 004	34 492 852	33 468 948		253 008 835
Нерозподілені зобов'язання					797 210	797 210
Усього зобов'язання						253 806 045

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

30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)	Корпора- тивний бізнес- напря́м	Середній бізнес, муніципалітети та комунальний сектор	Роздрібний бізнес-напря́м	Міжбанків- ський та інвестиційний бізнес-напря́м	Нерозподілені суми	Усього
Зовнішні клієнти						
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективної відсотки	3 202 216	355 174	9 205	2 267 066	—	5 833 661
Інші процентні доходи	97 952	12 320	—	562 175	—	672 447
Комісійні доходи	277 847	90 676	135 266	32 557	595	536 941
Інші доходи	12 520	4 883	7 436	19 671	4 035	48 545
Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами за справедливого вартістю через прибуток або збиток	—	—	—	1 900 720	—	1 900 720
Чистий прибуток від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливого вартістю через інший сукупний дохід	1 051	95	998	13 850	—	15 994
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	96 851	32 885	47 763	302 761	—	480 260
Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	60 344	222	—	22 313	—	82 879
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	—	—	2 195	—	—	2 195
Прибуток, що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованого собівартістю	—	—	—	19 716	—	19 716
Доходи від інших сегментів	2 958 548	727 613	684 714	2 414 925	(6 785 800)	—
Усього доходи	6 707 329	1 223 868	887 577	7 555 754	(6 781 170)	9 593 358
Процентні витрати	(1 039 973)	(330 308)	(274 144)	(2 211 050)	(340)	(3 855 815)
Комісійні витрати	(22 302)	(11 965)	(78 011)	(12 704)	(9 869)	(134 851)
Чистий збиток від операцій з фінансовими інструментами за справедливого вартістю через прибуток або збиток	—	—	—	—	(112 537)	(112 537)
Чистий збиток від операцій з іноземною валютою	—	—	—	—	(26 804)	(26 804)
Чистий збиток від переоцінки іноземної	—	—	—	—	(1 314 580)	(1 314 580)

30 червня 2022 року (не підтверджено аудитором)	Корпора- тивний бізнес- напрямок	Середній бізнес, муніципалітети та комунальний сектор	Роздрібний бізнес-напрямок	Міжбанків- ський та інвестиційний бізнес-напрямок	Нерозподілені суми	Усього
валюти						
Витрати, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	—	—	—	(570)	—	(570)
Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	(4 597 541)	(239 945)	—	(424 505)	(23 875)	(5 285 866)
Витрати на виплати працівникам	(255 643)	(231 067)	(180 749)	(60 192)	(262 950)	(990 601)
Амортизаційні витрати	(13 233)	(15 461)	(14 284)	(2 223)	(11 145)	(56 346)
Інші адміністративні та операційні витрати	(63 686)	(50 177)	(168 112)	(18 717)	(35 723)	(336 415)
Збиток від зменшення корисності для нефінансових активів	(1 003)	(1 173)	(7 452)	(40)	(5 796)	(15 464)
Збиток, що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	(26)	—	—	—	—	(26)
Витрати від інших сегментів	(3 635 803)	(285 341)	(43 806)	(2 539 987)	6 504 937	—
Результати сегментів	(2 921 881)	58 431	121 019	2 285 766	(2 079 852)	(2 536 517)
Збиток за період						(2 536 517)
Активи та зобов'язання станом на 31 грудня 2022 року						
Активи сегменту	79 559 869	5 538 661	2 528 807	144 574 105		232 201 442
Нерозподілені активи					1 954 402	1 954 402
Усього активи						234 155 844
Зобов'язання сегменту	119 214 898	25 148 294	33 314 082	53 943 468		231 620 742
Нерозподілені зобов'язання					509 024	509 024
Усього зобов'язання						232 129 766

Географічна інформація

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

4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	30 червня 2023 року (не підтверджено аудитором)	31 грудня 2022 року
Грошові кошти		
Готівка	1 529 696	1 822 228
Поточний рахунок в Національному банку України	10 999 106	7 492 711
Кореспондентські рахунки у банках	47 377 729	50 500 410
Депозити та кредити овернайт у банках	5 226 908	4 075 114
	65 133 439	63 890 463
Грошові еквіваленти		
Депозитні сертифікати Національного банку України	28 156 802	12 015 123
Короткострокові депозити, класифіковані як грошові еквіваленти	8 551 402	5 537 234
	36 708 204	17 552 357
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(50 654)	(56 713)
Грошові кошти та їх еквіваленти	101 790 989	81 386 107

5. Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності

Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності є наступними:

Інші залучені кошти	Субординова- ний борг	Зобов'язання з лізингу (оренди)	Усього
------------------------	--------------------------	---------------------------------------	--------

	Інші залучені кошти	Субординований борг	Зобов'язання з лізингу (оренди)	
			Усього	
Балансова вартість на 1 січня 2023 року	27 270 584	4 055 444	7 179	31 333 207
Надходження	1 373 402	—	—	1 373 402
Погашення	(3 335 247)	(380 923)	(989)	(3 717 159)
Курсові різниці	112 646	1 180	—	113 826
Інше	104 710	(11 970)	(898)	91 842
Балансова вартість на 30 червня 2023 року (не підтверджено аудитом)	25 526 095	3 663 731	5 292	29 195 118

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

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

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

Станом на 30 червня 2023 року стаття «Інші залучені кошти» не включає кошти у розмірі 293 954 тис. грн., залучені від українських фінансових організацій, які були включені до категорії коштів для операційної діяльності окремого звіту про рух грошових коштів (31 грудня 2022 року: 30 774 тис. грн.).

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

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

	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
За три місяці, що закінчилися 30 червня 2023 року (не підтверджено аудитом)							
Грошові кошти та їх еквіваленти	(4 282)	—	—	—	—	—	(4 282)
Кредити та аванси банкам	2 104	—	—	—	(5)	—	2 099
Повернення раніше списаних кредитів та авансів банкам	—	—	—	—	(70 520)	—	(70 520)
Кредити та аванси клієнтам	(12 586)	(426 062)	149 113	69 680	(419 491)	(89 259)	(728 605)
Повернення раніше списаних кредитів та авансів клієнтам	—	—	—	(30 880)	(105 503)	—	(136 383)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	59 501	1 223	—	—	—	—	60 724
Інвестиційні цінні папери за амортизованого собівартістю	144 474	6 241	—	—	—	—	150 715
Інші фінансові активи	(6 520)	—	—	—	—	—	(6 520)
Фінансові гарантії	(10)	(8)	—	—	—	—	(18)
Зобов'язання з надання кредитів	45 908	(775)	(65 665)	(1 274)	(2 181)	—	(23 987)
Акредитиви	105 030	—	—	—	—	—	105 030
Авалювання всеслів	10	—	—	—	—	—	10
(Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення	333 629	(419 381)	83 448	37 526	(597 700)	(89 259)	(651 737)

	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
корисності) збиток від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9							
За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2023 року (не підтверджено аудитом)							
Грошові кошти та їх еквіваленти	(6 280)	—	—	—	—	—	(6 280)
Кредити та аванси банкам	2 235	—	—	—	(5)	—	2 230
Повернення раніше списаних кредитів та авансів банкам	—	—	—	—	(70 520)	—	(70 520)
Кредити та аванси клієнтам	55 796	(507 955)	126 923	43 799	(611 691)	(142 875)	(1 036 003)
Повернення раніше списаних кредитів та авансів клієнтам	—	—	—	(34 436)	(120 869)	—	(155 305)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	131 110	(6 217)	—	—	—	—	124 893
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	143 814	(66)	—	—	—	—	143 748
Інші фінансові активи	(10 795)	—	—	—	—	—	(10 795)
Фінансові гарантії	120	(8)	—	—	—	—	112
Зобов'язання з надання кредитів	(86 390)	(1 143)	(60 340)	(82 409)	(1 434)	—	(231 716)
Акредитиви	95 614	—	—	—	—	—	95 614
Авалювання векселів	8	—	—	—	—	—	8
(Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності) збиток від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	325 232	(515 389)	66 583	(73 046)	(804 519)	(142 875)	(1 144 014)

	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
За три місяці, що закінчилися 30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)							
Грошові кошти та їх еквіваленти	4 413	—	—	—	—	—	4 413
Кредити та аванси банкам	302	—	(2)	—	—	—	300
Кредити та аванси клієнтам	1 150 537	291 559	212 262	112 686	260 228	642 806	2 670 078
Повернення раніше списаних активів	—	—	—	(4 638)	(19 172)	—	(23 810)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	220 163	—	—	—	—	—	220 163
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	177 931	—	—	—	—	—	177 931
Інші фінансові активи	25 405	—	—	—	—	—	25 405
Фінансові гарантії	370	1 720	—	(1 720)	—	—	370
Зобов'язання з надання кредитів	200 891	(21 268)	(19 473)	5 196	—	—	165 346
Акредитиви	41 075	—	—	—	—	—	41 075
Авалювання векселів	99	—	—	—	—	—	99
(Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності) збиток від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	1 821 186	272 011	192 787	111 524	241 056	642 806	3 281 370
За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)							
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 731	—	—	—	—	—	1 731

	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
Кредити та аванси банкам	609	—	160	—	(6)	—	763
Кредити та аванси клієнтам	1 505 401	368 265	498 171	549 510	643 005	1 066 202	4 630 554
Повернення раніше списаних активів	—	—	—	(8 917)	(47 861)	—	(56 778)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	238 903	—	—	—	—	—	238 903
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	172 387	—	—	—	—	—	172 387
Інші фінансові активи	28 149	—	—	—	—	—	28 149
Фінансові гарантії	(1 856)	1 720	—	(1 720)	—	—	(1 856)
Зобов'язання з надання кредитів	222 786	7 802	(13 346)	14 528	—	—	231 770
Акредитиви	37 963	—	—	—	—	—	37 963
Авалювання векселів	85	—	—	—	—	—	85
(Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності) збиток від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	2 206 158	377 787	484 985	553 401	595 138	1 066 202	5 283 671

Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9, за первісно-знеціненими фінансовими активами (далі – «ПЗФА»), що визнаний у складі прибутків та збитків, в таблицях вище відображений за вирахуванням коригування (сторнування збитку від зменшення корисності) валової балансової вартості ПЗФА в розмірі 29 764 тис. грн. (за період, що закінчився 30 червня 2022 року: (збільшення збитку від зменшення корисності) 24 123 тис. грн.).

7. Кредити та аванси банкам

Кредити та аванси банкам включають:

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

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

Станом на 30 червня 2023 року кредити та аванси банкам обліковуються за амортизованою собівартістю, за виключенням поточних рахунків у банківських металах в сумі 99 567 тис. грн. (31 грудня 2022 року: 94 668 тис. грн.), які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

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

	Етап 1 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індивідуаль- ній основі	Усього
Резерв на 1 січня 2023 року	1 790	71 967	4 474	78 231
Нові створені або придбані активи	948	—	—	948
Завершені (погашені) активи	(1 444)	—	—	(1 444)
Зміни резервів	627	—	—	627
Курсові різниці	5	—	—	5
Резерв на 31 березня 2023 року	1 926	71 967	4 474	78 367

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

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

8. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам були видані таким категоріям клієнтів:

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

Станом на 30 червня 2023 року кредити державним підприємствам в тому числі включають кредити, надані органам державного управління, в сумі 6 904 083 тис. грн. (станом на 31 грудня 2022 року: 7 074 760 тис. грн).

Юридичні особи

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів:

	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 2023 року	677 457	1 066 852	322 225	2 130 600	8 008 643	5 821 766	18 027 543
Нові створені або придбані активи	79 745	—	—	—	—	—	79 745
Завершені (погашені) активи	(7 487)	(74)	(4 031)	(92)	(146 437)	—	(158 121)
Переведення в Етап 1	6 137	(6 137)	—	—	—	—	—
Переведення в Етап 2	(87 183)	7 975	79 518	(310)	—	—	—
Переведення в Етап 3	(77 422)	(307 914)	(102 758)	23 226	464 868	—	—
Переведення в ПЗФА	—	—	—	(3 696)	—	—	(3 696)

Результат від припинення визнання	—	—	—	(5 543)	—	—	(5 543)
Коригування процентного доходу	—	—	—	27 472	102 192	63 339	193 003
Зміни резервів	(59 328)	(81 771)	(18 159)	26 760	(1 863)	(45 247)	(179 608)
Курсові різниці	5 619	13 594	(905)	14 719	61 305	561	94 893
Резерв на 31 березня 2023 року (не підтверджено аудитом)	537 538	692 525	275 890	2 213 136	8 488 708	5 840 419	18 048 216
Нові створені або придбані активи	7 461	—	—	—	—	—	7 461
Завершені (погашені) активи	(5 380)	(6 544)	—	(1 498)	(53)	—	(13 475)
Переведення в Етап 1	514	(514)	—	—	—	—	—
Переведення в Етап 2	(3 887)	3 887	—	—	—	—	—
Переведення в Етап 3	(826)	(126 834)	(208 864)	127 660	208 864	—	—
Переведення в ПЗФА	—	—	—	(1 972)	(23 048)	—	(25 020)
Результат від припинення визнання	—	—	—	(849)	(30 585)	—	(31 434)
Коригування процентного доходу	—	—	—	29 905	102 661	67 378	199 944
Списані активи	—	—	—	(61 506)	(1 205 850)	(389 467)	(1 656 823)
Зміни резервів	(55 276)	(415 622)	(25 565)	79 589	(409 025)	(81 377)	(907 276)
Зміни входних даних макромоделей	345	(1 142)	—	—	—	—	(797)
Зміни категорій класифікації	74	—	—	—	—	—	74
Курсові різниці	1 296	4 454	—	6 346	16 646	123	28 865
Резерв на 30 червня 2023 року (не підтверджено аудитом)	481 859	150 210	41 461	2 390 811	7 148 318	5 437 076	15 649 735

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

Державні підприємства

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів:

	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 2023 року	672 210	53 116	—	212 295	784 393	—	1 722 014
Нові створені або придбані активи	54 819	—	—	—	—	—	54 819
Завершені (погашені) активи	(11)	—	—	(38 195)	—	—	(38 206)
Переведення в Етап 3	(54 790)	(53 116)	—	79 476	28 430	—	—
Коригування процентного доходу	—	—	—	3 736	11 975	174	15 885
Зміни резервів	762	—	—	(9 399)	(43 900)	(174)	(52 711)
Курсові різниці	195	—	—	—	—	—	195
Резерв на 31 березня 2023 року (не підтверджено аудитом)	673 185	—	—	247 913	780 898	—	1 701 996
Нові створені або придбані активи	1 483	—	—	—	—	—	1 483
Завершені (погашені) активи	—	—	—	(6)	—	—	(6)
Переведення в Етап 2	(15 093)	2 482	12 611	—	—	—	—
Переведення в Етап 3	(6)	—	—	(75 610)	75 616	—	—
Переведення в ПЗФА	—	—	—	(7 666)	—	—	(7 666)
Результат від припинення визнання	—	—	—	(8 937)	—	—	(8 937)
Коригування процентного доходу	—	—	—	3 230	12 349	143	15 722
Зміни резервів	37 940	(1 716)	174 678	(4 872)	(10 413)	11 721	207 338
Зміни входних даних макромоделей	2 491	3	—	—	—	—	2 494
Зміни категорій класифікації	(74)	—	—	—	—	—	(74)
Курсові різниці	44	—	(118)	—	—	—	(74)

	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 30 червня 2023 року (не підтверджено аудитом)	699 970	769	187 171	154 052	858 450	11 864	1 912 276

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	ПЗФА	Усього
Резерв на 1 січня 2022 року	425 336	44	342 045	158 421	—	925 846
Нові створені або придбані активи	322 807	—	—	—	—	322 807
Завершені (погашені) активи	(2 136)	(5)	—	(32 832)	—	(34 973)
Переведення в Етап 2	(279)	279	—	—	—	—
Переведення в Етап 3	(33 233)	—	—	33 233	—	—
Переведення в ПЗФА	—	—	—	(7 877)	—	(7 877)
Коригування процентного доходу	—	—	—	2 644	—	2 644
Зміни резервів	16 340	(27)	132 925	551	—	149 789
Курсові різниці	7 914	—	24 769	5 183	—	37 866
Резерв на 31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом)	736 749	291	499 739	159 323	—	1 396 102
Нові створені або придбані активи	529	—	—	—	—	529
Завершені (погашені) активи	(7)	—	—	—	—	(7)
Коригування процентного доходу	—	—	—	2 987	170	3 157
Зміни резервів	(203 406)	—	7 729	511	(170)	(195 336)
Зміни вхідних даних макромоделей	581 651	314	—	—	—	581 965
Курсові різниці	(250)	—	—	—	—	(250)
Резерв на 30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)	1 115 266	605	507 468	162 821	—	1 786 160

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 2023 року	3 796	4 407	1 510 575	—	1 518 778
Нові створені або придбані активи	607	—	—	—	607
Завершені (погашені) активи	(333)	(286)	(1 495)	—	(2 114)
Переведення в Етап 1	992	(992)	—	—	—
Переведення в Етап 2	(962)	962	—	—	—
Переведення в Етап 3	(454)	(2 081)	2 535	—	—
Коригування процентного доходу	—	—	751	3	754
Зміни резервів	(392)	238	(3 460)	(3)	(3 617)
Курсові різниці	—	3	3 916	—	3 919
Резерв на 31 березня 2023 року (не підтверджено аудитом)	3 254	2 251	1 512 822	—	1 518 327
Нові створені або придбані активи	541	—	—	—	541
Завершені (погашені) активи	(191)	(84)	(1 018)	—	(1 293)
Переведення в Етап 1	500	(500)	—	—	—
Переведення в Етап 2	(409)	409	—	—	—
Переведення в Етап 3	(381)	(460)	841	—	—
Коригування процентного доходу	—	—	731	70	801
Списані активи	—	—	(57 314)	—	(57 314)
Зміни резервів	784	106	(2 515)	1 969	344
Зміни вхідних даних макромоделей	(2 784)	(1 063)	—	—	(3 847)
Курсові різниці	—	3	7 893	—	7 896
Резерв на 30 червня 2023 року (не підтверджено аудитом)	1 314	662	1 461 440	2 039	1 465 455

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

Переведення в Етап 3	(620)	—	620	—
Коригування процентного доходу	—	—	544	544
Списані активи	—	—	(16 543)	(16 543)
Зміни резервів	(797)	(1 410)	(1 199)	(3 406)
Зміни входних даних макромоделей	1 574	1 588	—	3 162
Курсові різниці	—	(3)	(8 531)	(8 534)
Резерв на 30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)	2 280	3 395	1 336 092	1 341 767

Модифіковані кредити

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

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

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

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

Вплив військової агресії та введення воєнного стану в Україні

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

Банком актуалізовано кредитну політику з урахуванням збройної агресії Російської Федерації проти України. Банк визначив перелік галузей економіки, яким забезпечуватиме першочергову кредитну підтримку, а саме – військово-промисловий комплекс, критичний імпорт, аграрний сектор, паливно-енергетичний сектор, інфраструктурні проекти, експортно-орієнтовані галузі, гуманітарні та соціальні проекти.

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

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

Військове вторгнення Російської Федерації до України зумовило необхідність позачергового перегляду підходів та уточнення методів оцінки очікуваних кредитних збитків, у тому числі більш детальної сегментації портфеля, застосування експертних суджень у результаті оперативного опрацювання інформації щодо поточного та прогнозного стану воєнних дій та їх впливу на активи, операційну діяльність, фінансовий стан боржників та їх спроможність виконувати грошові зобов'язання перед Банком. Банком постійно здійснюється аналіз кредитного портфеля за етапами, зокрема, позичальники, основні активи яких розташовані на тимчасово окупованих територіях та територіях, на яких ведуться активні бойові дії (залежно від того, чи наявні в них інші активи, їх можливості вести чи відновити ведення операційної діяльності, у т.ч. з урахуванням прогнозів щодо звільнення відповідних територій / припинення ведення на них активних бойових дій та їх повернення під контроль України), а також позичальники, які розташовані на інших територіях, виходячи з ризиків пошкодження майна підприємства та оцінки їх можливості провадити операційну діяльність у поточних умовах, прогнозів щодо змін ситуації, перекласифіковуються за етапами. При цьому, за боржниками, які оцінені на індивідуальній основі (безвідносно до того, чи було погіршено етап активу, чи він і до початку війни був класифікований до Етапу 2 чи Етапу 3), не рідше ніж раз на квартал переглядаються сценарії отримання грошових потоків на погашення заборгованості, що передбачає зміну графіків отримання погашень та експертну оцінку їх отримання за різних сценаріїв подальшого перебігу подій. Окрім цього, при розрахунку резерву зменшено до нуля очікувані грошові потоки від реалізації

об'єктів забезпечення, які були зруйновані або суттєво пошкоджені в ході воєнних дій, так само як і об'єктів, розташованих на непідконтрольних Україні територіях та на територіях ведення активних бойових дій, що унеможливило проведення їх належної перевірки та адекватної оцінки.

За оцінками Банку приріст резерву за перше півріччя 2023 року за кредитами, зумовлений впливом війни, складає 1 153 654,8 тис. грн. Банк надалі продовжуватиме накопичувати та опрацьовувати інформацію для забезпечення адекватної оцінки кредитних ризиків попри невизначеності, обумовлені війною.

9. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери включають:

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

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки

Станом на 30 червня 2023 року інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки представлені ОВДП з індексованою вартістю балансовою вартістю 26 902 332 тис. грн. (31 грудня 2022 року: 26 961 581 тис. грн.), умови випуску яких передбачають індексацію номінальної вартості за строками погашення відповідно до змін середньозваженого обмінного курсу гривні до долара США на міжбанківському ринку за місяць, що передує випуску та місяць до дати погашення. Купонний дохід не підлягає індексації.

Станом на 30 червня 2023 року цінні папери утримувані для торгівлі представлені ОВДП балансовою вартістю 1 893 783 тис. грн. (31 грудня 2022 року: 888 792 тис. грн.).

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

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

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

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

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

Станом на 30 червня 2023 року ОВДП балансовою вартістю 529 576 тис. грн. передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від інших фінансових організацій (31 грудня 2022 року: 63 729 тис. грн.) (Примітка 14).

Станом на 30 червня 2023 року ОВДП балансовою вартістю 1 451 747 тис. грн. використані для формування гарантійного фонду за операціями своп процентної ставки (31 грудня 2022 року: 967 193 тис. грн.) (Примітка 12).

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

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

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2023 року	28 706	259 422	288 128
Нові створені або придбані активи	99 128	—	99 128
Погашені активи	(27 899)	—	(27 899)
Зміни резервів	380	(7 440)	(7 060)
Реалізовані активи	(1 284)	(2 630)	(3 914)
Резерв на 31 березня 2023 року (не підтверджено аудитом)	99 031	249 352	348 383
Нові створені або придбані активи	61 530	—	61 530
Зміни резервів	(2 029)	1 223	(806)
Реалізовані активи	—	(2)	(2)
Резерв на 30 червня 2023 року (не підтверджено аудитом)	158 532	250 573	409 105

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

Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю

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

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

Станом на 30 червня 2023 року облігації підприємств балансовою вартістю 8 464 320 тис. грн. передані у заставу в якості забезпечення за кредитами НБУ (31 грудня 2022 року: 8 461 960 тис. грн.) (Примітка 13).

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

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2023 року	114 272	282 203	396 475
Нові створені або придбані активи	1 455	—	1 455
Погашені активи	(1 435)	—	(1 435)
Зміни резервів	(680)	(6 307)	(6 987)
Курсові різниці	2 284	—	2 284
Резерв на 31 березня 2023 року (не підтверджено аудитом)	115 896	275 896	391 792
Нові створені або придбані активи	—	—	—
Погашені активи	—	—	—
Зміни резервів	144 474	6 241	150 715
Курсові різниці	(622)	—	(622)
Резерв на 30 червня 2023 року (не підтверджено аудитом)	259 748	282 137	541 885

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

10. Інші фінансові активи та інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові активи включають:

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

Інші фінансові зобов'язання включають:

	<i>30 червня 2023 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2022 року</i>
Транзитні рахунки за операціями з клієнтами	523 482	387 806

	<i>30 червня 2023 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2022 року</i>
Транзитні рахунки за операціями з платіжними картками	167 158	170 778
Нараховані витрати	28 748	17 164
Зобов'язання за виданими гарантіями	9 512	12 902
Зобов'язання з лізингу (оренди)	5 292	7 179
Інше	3 711	4 987
Інші фінансові зобов'язання	737 903	600 816

В таблиці нижче представлений аналіз змін резервів інших фінансових активів:

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>
Резерв на 1 січня 2023 року	149 705
Нові створенні або придбані активи	7 220
Завершені (погашені) активи	(8 016)
Зміни резервів	(3 479)
Курсові різниці	312
Резерв на 31 березня 2023 року (не підтверджено аудитом)	145 742
Нові створенні або придбані активи	10 390
Завершені (погашені) активи	(19 959)
Зміни резервів	3 049
Курсові різниці	87
Резерв на 30 червня 2023 року (не підтверджено аудитом)	139 309
	<i>Етап 1 на груповій основі</i>
Резерв на 1 січня 2022 року	86 467
Нові створенні або придбані активи	5 212
Завершені (погашені) активи	(5 750)
Зміни резервів	3 282
Курсові різниці	2 427
Резерв на 31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом)	91 638
Нові створенні або придбані активи	12 954
Завершені (погашені) активи	(6 431)
Зміни резервів	18 882
Списані активи	(5 952)
Курсові різниці	(668)
Резерв на 30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)	110 423

11. Інші нефінансові активи та інші нефінансові зобов'язання

Інші нефінансові активи включають:

	<i>30 червня 2023 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2022 року</i>
Передоплати	105 756	135 114
Готівкові кошти, наявність яких не підтверджена	44 337	44 237
Запаси	35 160	34 001
Інші податкові активи, крім тих, що пов'язані з податком на прибуток	18 064	22 704
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	2 460	5 791
Інше	1 917	2 453
	207 694	244 300
Мінус – резерв під зменшення корисності	(102 228)	(107 552)

Інші нефінансові активи

Інші нефінансові зобов'язання включають:

	30 червня 2023 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2022 року
Інші нефінансові активи	105 466	136 748
	30 червня 2023 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2022 року
Нарахування невикористаних відпусток	203 373	183 554
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	64 828	63 305
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	32 565	22 004
Нарахована заробітна плата	28 263	28 756
Доходи майбутніх періодів	23 604	25 877
Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю банку	3 605	9 668
Інше	203	151
Інші нефінансові зобов'язання	356 441	333 315

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

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

12. Похідні фінансові інструменти

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

Валютний своп

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

Своп процентної ставки

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

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

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

Станом на 31 грудня 2022 року умовні суми складають:

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

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

Протягом шести місяців, що закінчилися 30 червня 2023 року Банк визнав збиток від переоцінки похідних фінансових інструментів в сумі 138 756 тис. грн. (30 червня 2022 року: дохід в сумі 1 900 720 тис. грн.), який включений до статті «Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток».

13. Кошти банків

Кошти банків включають:

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

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

14. Інші залучені кошти

Інші залучені кошти включають:

	30 червня 2023 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2022 року
Кредити міжнародних фінансових організацій	22 425 965	23 400 194
Емітовані єврооблігації	3 100 130	3 870 390
Кредити інших фінансових організацій	293 954	30 774
Інші залучені кошти	25 820 049	27 301 358

Кредити інших фінансових організацій включають кредит Фонду розвитку підприємництва (ФРП), що залучений в рамках програми кредитування суб'єктів мікро-, малого та середнього підприємництва (приватних підприємців та юридичних осіб приватної форми власності).

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

Емітовані єврооблігації

	30 червня 2023 року (не підтверджено аудитом)			31 грудня 2022 року		
	Залишок заборгова- ності (тис.)	Валюта	Балансова вартість	Залишок заборгова- ності (тис.)	Валюта	Балансова вартість
Емісія січня 2013 року	67 611	Дол. США	2 583 442	84 513	Дол. США	3 225 325
Емісія квітня 2013 року	13 522	Дол. США	516 688	16 903	Дол. США	645 065
Емітовані єврооблігації			3 100 130			3 870 390

15. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають:

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

Станом на 30 червня 2023 року заборгованість клієнтів включала кошти залучених депозитів та поточних рахунків в золоті, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки, в сумі 70 293 тис. грн. (31 грудня 2022 року: 66 457 тис. грн.). Зміна справедливої вартості коштів, залучених в золоті, яка обумовлена змінами в кредитному ризику, станом на 30 червня 2023 року відсутня (31 грудня 2022 року: відсутня).

16. Капітал

Станом на 30 червня 2023 року статутний капітал Банку складався з 31 168 806 простих іменних акцій (31 грудня 2022 року: 31 168 806 простих іменних акцій) номінальною вартістю 1 462,04 гривень кожна (31 грудня 2022 року: 1 462,04 гривень кожна). Станом на 30 червня 2023 року 31 168 806 простих іменних акцій були повністю сплачені та зареєстровані (31 грудня 2022 року: 31 168 806 простих іменних акцій були повністю сплачені та зареєстровані).

Постановою Кабінету Міністрів України від 03 березня 2022 № 183 «Деякі питання виплати дивідендів державними банками у 2022 році» затверджено базовий норматив відрахування частки прибутку, що спрямовується до державного бюджету на виплату дивідендів АТ «Укресімбанк» за результатами фінансово-господарської діяльності у 2021 році.

У першому кварталі 2022 року Банк здійснив перерахування частини прибутку на виплату дивідендів за результатами фінансово-господарської діяльності у 2021 році у сумі 1 364 209 тис. грн., розмір дивідендів на одну акцію становить 43,77 грн. Відповідно до статті 57 Податкового кодексу України Банком нараховано та внесено до бюджету аванс з податку на прибуток у сумі 245 558 тис. грн.

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

Рух інших резервів

Рух у інших резервах був таким:

	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	926 276	(962 130)	(62 775)	(98 629)
На 1 січня 2022 року				
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(9 131)	—	—	(9 131)
Чисті (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у тому числі:	—	112 194	(1 084)	111 110
Витрати за очікуваними кредитними збитками за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	238 903	—	238 903
Чисті реалізовані прибутки від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	(15 994)	—	(15 994)
Чисті нереалізовані (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	(110 715)	(1 084)	(111 799)
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	—	—	—	—
На 30 червня 2022 року (не підтверджено аудитом)	917 145	(849 936)	(63 859)	3 350
На 1 січня 2023 року	1 052 303	(2 449 725)	(63 844)	(1 461 266)
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(13 587)	—	—	(13 587)
Чисті (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у тому числі:	—	951 704	651	952 355
Витрати за очікуваними кредитними збитками за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	124 893	—	124 893
Чисті реалізовані прибутки від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	(3 510)	—	(3 510)
Чисті нереалізовані (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	830 321	651	830 972
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	—	—	—	—
На 30 червня 2023 року (не підтверджено аудитом)	1 038 716	(1 498 021)	(63 193)	(522 498)

17. Зобов'язання кредитного характеру

Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії

Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії Банку включали:

	30 червня 2023 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2022 року
Зобов'язання з надання кредитів	14 560 979	24 309 454
Фінансові гарантії	3 754 724	3 393 212
Акредитиви	3 704 358	1 367 304
Авалювання векселів	588 061	339 993
	22 608 122	29 409 963
Резерв за очікуваними кредитними збитками	(387 113)	(520 007)
Грошові кошти, утримувані як забезпечення акредитивів, авалів, фінансових гарантій та кредитних зобов'язань (Примітка 15)	(2 001 842)	(2 443 037)

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

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індивідуаль ній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індивідуаль ній основі	Усього
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2023 року	318 330	5 330	59 380	94 144	1 434	478 618
Нові створені або придбані зобов'язання	18 665	—	—	—	—	18 665
Завершені (погашені) зобов'язання	(174 485)	(428)	—	(80 699)	(561)	(256 173)
Переведення в Етап 1	1 762	(1 667)	—	(95)	—	—
Переведення в Етап 2	(1 169)	546	665	(42)	—	—
Переведення в Етап 3	(117)	(2 402)	—	2 519	—	—
Зміни резервів	23 522	60	5 325	(436)	1 308	29 779
Курсові різниці	(4)	—	—	1 817	—	1 813
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 31 березня 2023 року (не підтверджено аудитом)	186 504	1 439	65 370	17 208	2 181	272 702
Нові створені або придбані зобов'язання	103 863	—	—	—	—	103 863
Завершені (погашені) зобов'язання	(71 779)	(578)	(65 370)	(14 513)	(3 053)	(155 293)
Переведення в Етап 1	1 282	(826)	—	(456)	—	—
Переведення в Етап 2	(1 475)	270	1 205	—	—	—
Переведення в Етап 3	(43 159)	(56)	—	43 215	—	—
Зміни резервів	15 985	(120)	(295)	13 239	872	29 681
Зміни вхідних даних макромоделей	(2 161)	(77)	—	—	—	(2 238)
Курсові різниці	316	—	—	—	—	316
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 30 червня 2023 року (не підтверджено аудитом)	189 376	52	910	58 693	—	249 031

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

Гарантії виконання

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

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

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

Фінансові умови договорів

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

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

Активи, передані в заставу

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

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

	30 червня 2023 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2022 року		30 червня 2023 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2022 року
Вид зобов'язання	Сума зобов'язання		Вид активу	Балансова вартість активу	
Кредити рефінансування НБУ	—	18 468 854	ОВДП за справедливою вартістю через прибутки або збитки	10 534 780	10 546 640
			ОВДП за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	6 343 275	6 629 543
			ОВДП за амортизованою собівартістю	6 721 407	6 722 983
			Облігації підприємств	8 464 320	8 461 960
Своп процентної ставки з НБУ (умовна сума)	8 397 406	8 397 406	ОВДП за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 451 747	967 193
Кредит Фонду розвитку підприємництва	293 954	30 774	ОВДП за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	529 576	63 729

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

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

	2023		2022	
	за три місяці, що закінчилися 30 червня	за шість місяців, що закінчилися 30 червня	за три місяці, що закінчилися 30 червня	за шість місяців, що закінчилися 30 червня
	(не підтверджено аудитом)			
Заробітна плата та премії	370 410	733 605	319 406	839 637
Обов'язкові внески до державних фондів	67 210	133 024	58 726	150 964
Витрати на виплати працівникам	437 620	866 629	378 132	990 601
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	64 828	127 418	52 387	103 919
Ремонт та обслуговування основних засобів	33 328	59 337	21 402	43 988
Модифікації фінансових активів	22 681	23 009	(77)	4 980
Охорона	17 042	34 144	20 598	36 193
Утримання приміщень	14 642	36 726	12 063	29 589
Витрати на комп'ютерну обробку інформації	13 940	22 789	7 252	13 585
Операційні податки	10 505	18 782	8 609	16 578
Юридичні та консультаційні послуги	8 100	11 477	6 100	7 688
Витрати на інкасацію готівкових коштів	6 495	11 592	3 069	7 222
Послуги зв'язку	4 483	7 287	4 627	6 235
Господарські витрати	3 746	6 785	3 696	6 414
Оренда приміщень	3 286	5 993	2 332	4 768
Маркетинг та реклама	2 320	4 002	2 779	6 660
Витрати на відрядження та супутні витрати	1 673	2 283	484	786
Витрати на утримання представництв	897	1 733	806	1 685
Результат від реалізації інвестиційної нерухомості	—	—	—	10 900
Збитки / (сторнування збитків) від зменшення корисності гарантій виконання	(368)	(1 342)	412	382
Інше	21 947	33 885	17 376	34 843

	2023		2022	
	за три місяці, що закінчилися 30 червня	за шість місяців, що закінчилися 30 червня	за три місяці, що закінчилися 30 червня	за шість місяців, що закінчилися 30 червня
Інші адміністративні та операційні витрати	229 545	405 900	163 915	336 415
Витрати на внески до недержавного пенсійного фонду за період, що закінчився 30 червня 2023 року склали 483 тис. грн. (30 червня 2022 року: 635 тис. грн.).				

19. Справедлива вартість активів і зобов'язань

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

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

	30 червня 2023 року (не підтверджено аудитором)			31 грудня 2022 року		
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Невизнаний прибуток/ (збиток)	Балансова вартість	Справедлива вартість	Невизнаний прибуток/ (збиток)
Фінансові активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	101 790 989	101 790 989	—	81 386 107	81 386 107	—
Кредити та аванси банкам	759 148	759 148	—	498 804	498 804	—
Кредити та аванси клієнтам	74 780 078	73 179 752	(1 600 326)	82 421 873	80 942 093	(1 479 780)
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	22 131 317	21 346 685	(784 632)	22 092 656	19 887 489	(2 205 167)
Інші фінансові активи	443 135	443 135	—	451 969	451 969	—
Фінансові зобов'язання						
Кошти банків	3 384 763	3 384 763	—	22 158 638	22 158 638	—
Кошти клієнтів	219 381 279	219 292 235	89 044	177 081 471	177 113 436	(31 965)
Інші залучені кошти в тому числі емітовані єврооблігації	25 820 049	25 390 080	429 969	27 301 358	24 931 949	2 369 409
Субординований борг	3 100 130	2 670 161	429 969	3 870 390	1 500 981	2 369 409
Інші фінансові зобов'язання	3 663 731	2 624 382	1 039 349	4 055 444	1 458 128	2 597 316
Інші фінансові зобов'язання	737 903	737 903	—	600 816	600 816	—
Усього невизнані зміни в нерелізованій справедливій вартості			(826 596)			1 249 813

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

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості

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

Фінансові інструменти з фіксованою ставкою

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

процентних депозитів з фіксованою ставкою визначається на основі дисконтованих грошових потоків із застосуванням існуючих на грошовому ринку процентних ставок за борговими зобов'язаннями з аналогічними характеристиками кредитного ризику та строками погашення. Справедлива вартість випущених боргових інструментів, що котируються на біржі, визначається на основі встановлених ринкових цін. Якщо для випущених цінних паперів, що котируються, не існує ринкових цін, використовується модель дисконтованих грошових потоків на основі кривої доходності за поточною процентною ставкою з урахуванням залишкового періоду до погашення.

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

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

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

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

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

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

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

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

- (а) Прибутки у розмірі 505 981 тис. грн. включають: збиток 56 161 тис. грн. від переоцінки інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки, який включений до статті «Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток» та дохід 562 142 тис. грн. нараховані процентні доходи, які включені до статті «Інші процентні доходи» (2022 рік: прибутки у розмірі 4 772 928 тис. грн. включають: 3 639 380 тис. грн. переоцінка інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки, яка включена до статті «Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток» та 1 133 548 тис. грн. нараховані процентні доходи, які включені до статті «Інші процентні доходи»).
- (б) Нараховані дивіденди у розмірі відсутні (2022 рік: нараховані дивіденди у розмірі 795 тис. грн. включені до статті «Інші доходи»).
- (в) Погашення у розмірі 565 230 тис. грн. включають: 565 230 тис. грн. погашення купону (2022 рік: погашення у розмірі 1 130 460 тис. грн. включають: 1 130 460 тис. грн. погашення купону).
- (г) Сплата дивідендів відсутня (2022 рік: сплата дивідендів у розмірі 795 тис. грн.).

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

	На 30 червня 2023 року (не підтверджено аудитом)		
	Реалізовані прибутки	Нереалізовані прибутки	Усього
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	337 159	168 822	505 981

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

У таблицях нижче представлено кількісну інформацію станом на 30 червня 2023 року та 31 грудня 2022 року про суттєві неспостережувані на ринку вхідні дані, що використовуються для визначення справедливої вартості активів, віднесених до рівня 3 ієрархії джерел справедливої вартості:

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

На 31 грудня 2022 року	Балансова вартість	Метод оцінки	Неспостережуваний параметр	Значення параметра, %
------------------------	-----------------------	--------------	-------------------------------	--------------------------

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

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

Станом на 30 червня 2023 року при збільшенні/зменшенні історичної волатильності курсу на 1 п.п. справедлива вартість інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки збільшиться на 3 196,23 тис. грн./ зменшиться на 3 102,82 тис. грн. (30 червня 2022 року: збільшиться на 14 197 тис. грн./ зменшиться на 14 001 тис. грн.).

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

20. Операції з пов'язаними сторонами

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

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

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

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

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

	<i>(не підтверджено аудитом)</i>	
Процентний дохід за кредитами	57	107
Процентні витрати за депозитами клієнтів	(139)	(49)
Комісійні доходи	109	157
Курсові різниці	26	(40)

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

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

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

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

Залишки за операціями з підприємствами, які контролюються державою (прямо чи опосередковано), або такими, які зазнають суттєвого впливу з боку держави, що є суттєвими з огляду на балансову вартість, станом на 31 грудня 2022 року були такими:

<i>Клієнт</i>	<i>Галузь</i>	<i>Грошові кошти та їх еквіваленти</i>	<i>Кредити та аванси клієнтам</i>	<i>Похідні фінансові активи</i>	<i>Кошти банків</i>	<i>Кошти клієнтів</i>	<i>Видані гарантії</i>
Клієнт 1	Державні підприємства	—	—	—	—	30 215 357	—
Клієнт 2	Державні підприємства	—	—	—	—	15 645 416	—
Клієнт 3	Фінансові послуги	19 507 835	—	2 307 813	18 468 854	—	—
Клієнт 7	Видобувна галузь	—	5 481 858	—	—	2 354 906	—
Клієнт 8	Видобувна галузь	—	6 721 052	—	—	—	—
Клієнт 9	Енергетика	—	6 961 186	—	—	—	—
Клієнт 11	Енергетика	—	3 759 120	—	—	—	—
Клієнт 10	Енергетика	—	—	—	—	—	1 408 028
Клієнт 14	Будівництво доріг	—	7 074 760	—	—	—	—
Клієнт 12	Машинобудування	—	—	—	—	2 386 483	—
Клієнт 13	Машинобудування	—	2 010 301	—	—	—	109 966
Клієнт 16	Торгівля	—	—	—	—	—	2 137 608
Клієнт 17	Торгівля	—	—	—	—	—	1 928 076
Клієнт 19	Професійна, наукова та технічна діяльність	—	—	—	—	2 085 880	—
Клієнт 18	Професійна, наукова та технічна діяльність	—	902 615	—	—	—	—

<i>Клієнт</i>	<i>Галузь</i>	<i>Грошові кошти та їх еквіваленти</i>	<i>Кредити та аванси клієнтам</i>	<i>Похідні фінансові активи</i>	<i>Кошти банків</i>	<i>Кошти клієнтів</i>	<i>Видані гарантії</i>
Клієнт 15	Транспорт та зв'язок та технічна діяльність	—	1 099 474	—	—	—	—
Інші		—	2 734 004		408 603	23 260 683	—

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

Станом на 30 червня 2023 року інвестиції Банку в цінні папери, випущені урядом або підприємствами, які контролюються державою (прямо чи опосередковано), або такими, які зазнають суттєвого впливу з боку держави склали 74 577 327 тис. грн. (31 грудня 2022 року: 62 168 561 тис. грн.), та були такими:

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

Інформація щодо балансової вартості ОВДП розкрита в Примітці 9.

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

21. Достатність капіталу

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

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

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

Норматив достатності капіталу згідно з вимогами НБУ

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

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

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

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

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

Нормативи достатності капіталу Банку були такими:

	<i>30 червня 2023 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2022 року</i>
Основний капітал	3 513 517	3 896 200
Додатковий капітал, розрахований	3 856 210	3 981 895
Додатковий капітал, який враховується до розрахунку капіталу (обмежений сумою основного капіталу)	3 490 688	3 874 021
Усього регулятивний капітал	7 004 205	7 770 221
Активи, зважені за ризиком	89 557 210	101 447 519
Норматив достатності основного капіталу	3,92%	3,84%
Норматив достатності регулятивного капіталу	7,82%	7,66%

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

Норматив достатності капіталу згідно з Базельською угодою 1988 року

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

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

XV. Проміжний звіт керівництва

Проміжний звіт керівництва АТ «Укресімбанк»,
що розкривається у складі проміжної інформації про емітента
за II квартал 2023 року

Акціонерне товариство «Державний експортно-імпорتنний банк України» (надалі - АТ «Укресімбанк», Банк) продовжує виконувати свою спеціалізовану роль у банківській системі України – зміцненню експорту, підвищенню ефективності імпорту, фінансуванню стратегічних галузей економіки. Додаткову, соціально-етичну роль під час війни Банк бачить у всебічній підтримці відбудови українських міст і громад, щоб створити умови для повернення українців додому.

Прибуток Банку за перше півріччя 2023 року склав близько 2 млрд грн, що удвічі більше, ніж за аналогічний період 2021 року. У структурі доходів більшу частину продовжує займати процентний дохід, який формує робочий кредитний портфель банку. З початку року також збільшилася процентна маржа Банку, яка становить 1,6%, порівняно з 0,6% у січні. Ліквідність при цьому зберігається на високому рівні. Протягом повномасштабної війни більше 80% клієнтів Банку продовжують обслуговування кредитів. Це підтверджує якість портфелю та результативність роботи Банку з позичальниками. Суттєвою складовою фінансового результату є традиційно лідерські позиції Банку на ринку Форекс. Так, з початку року Банк заробив на цьому ринку 500 млн грн. Протягом 5 місяців 2023 року здійснив повне погашення довгострокових кредитів рефінансування НБУ, що залучались у 2020-2021 рр, на суму 18,5 млрд грн.

Наприкінці травня 2023 року Кабінет Міністрів України призначив нових незалежних членів наглядової ради АТ «Укресімбанк». До наглядової ради банку як незалежні члени увійшли Сільвія Юмі Гансер-Поттс, Разван Мунтеану, Роберт С. Коссманн, Енгін Акчаоча, Домінік Меню та Футало Ростислав Богданович. Для вступу на посаду члени наглядової ради Банку мають бути погоджені Національним банком України.

Європейський банк реконструкції та розвитку (ЄБРР) затвердив надання кредиту на суму €50 млн АТ «Укресімбанк», щоб підтримати кредитну спроможність Банку, допомагаючи зміцнити та диверсифікувати фондову базу, а також забезпечити фінансову підтримку приватному бізнесу (включаючи малі та середні підприємства, середні та великі корпорації) і муніципалітетам, що постраждали від війни, таким чином сприяючи збереженню їхнього людського та організаційного капіталу.

АТ «Укресімбанк» та керуюча компанія «Бюро інвестиційних програм» розпочали експертно-аналітичну співпрацю для покращення доступу резидентів індустріальних парків NOVO на Волині до фінансових ресурсів. Розбудова індустріальних парків має стати потужним поштовхом для розвитку не тільки регіональної промисловості, а й загалом національної економіки та міжнародної торгівлі. Учасникам парків NOVO надаватиметься фінансова підтримка та пріоритетний доступ до міжнародних і державних кредитних програм.

У травні 2023 року укладено угоди про нові механізми підтримки представників малого та середнього бізнесу, які працюють у Києві та Київській області, у межах цільових регіональних програм.

Договір з Фондом розвитку підприємництва передбачає зниження процентної ставки інвестиційних кредитів на придбання основних засобів (приміщень, обладнання, техніки тощо) малим та середнім підприємствам за рахунок коштів обласного бюджету.

Ще одна програма фінансово-кредитної підтримки підприємств МСБ здійснюватиметься спільно з Київською міською радою. Позичальники можуть отримати компенсацію, а саме частину фактично сплачених відсотків за кредитами у розмірі до 50 млн гривень. Цільовим призначенням кредитів може бути придбання устаткування, обладнання, транспорту, модернізація виробничих процесів, придбання, будівництво або ремонт нерухомості для господарської діяльності, впровадження енергозберігаючих проектів, а також фінансування оборотного капіталу тощо.

Як активний учасник ринку кредитування Банк шукає нові можливості для здешевлення кредитів клієнтам. Зокрема, це вдається реалізувати шляхом долучення до ініціатив муніципалітетів та військових адміністрацій. Також завжди актуальними є кредитні пропозиції Банку за програмами міжнародних фінансових організацій. В структурі кредитів Банк може поєднувати компоненти різних програм, що створює додаткові переваги для клієнтів

У співпраці з Фондом розвитку підприємництва Банк розширює напрями підтримки стратегічно важливих галузей шляхом лізингового фінансування. Долучитися до державної програми «Доступний фінансовий лізинг 5-7-9%» можуть представники малого і середнього бізнесу, а також комунальні підприємства для зміцнення своєї матеріально-технічної бази. Так, у червні 2023 року, укладено першу угоду з комунальним підприємством «Луцькводоканал» на суму 7,8 млн грн для закупівлі мобільних модульних систем доочистки води та каналізаційних автоматизованих решіток.

АТ «Укресімбанк», у своїй діяльності, наражається на ризики, які характерні для усіх банківських установ України. Основними ризиками є кредитний ризик, процентний ризик, валютний ризик, ризик ліквідності, операційний ризик та комплаєнс-ризик.

Відповідно до вимог Національного банку України, Банком на системному рівні здійснюється оновлення механізмів уникнення та мінімізації ризиків, що надає можливість забезпечити максимальний рівень захисту інтересів клієнтів та держави – єдиного акціонера, якому належить 100 % акцій у статутному капіталі Банку.

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Наскільки нам це відомо, проміжна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагається згідно із Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента і про те, що проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації.

Перелік зовнішніх документів, який містить реквізити для забезпечення можливості автоматичного завантаження з мережі Інтернет копій документів, які є у публічному доступі

№ з/п	Повна адреса файлу, за якою може бути здійснене вільне і пряме завантаження його копій засобами автоматизації (без необхідності попередньої реєстрації, введення кодів, інших додаткових дій на забезпечення завантаження), в форматі універсального покажчика місцезнаходження Universal Resource Locator (URL-адреса)	Ім'я файлу (включаючи розширення в імені файлу, яке має відповідати його типу/формату)	Точний розмір файлу для забезпечення можливості автоматичного контролю точності копіювання вмісту	Контрольна сума файлу для забезпечення можливості автоматичного контролю точності копіювання вмісту (ціле число в шістнадцятковому вираженні, доповнене нулями зліва до восьми знаків, яке розраховується та перевіряється відповідно до алгоритму CRC32 IEEE 802.3, сумісному з форматом ZIP)
1	2	3	4	5
1	https://www.eximb.com/assets/files/download/hy2023-exim-separated-300623-ukr.pdf	hy2023-exim-separated-300623-ukr.pdf	1024684	CE402C7C
Примітки (опис документа): Проміжна скорочена окрема фінансова звітність за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2023 року (у форматі .pdf)				