

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

Проміжна скорочена окрема фінансова звітність

За три місяці, що закінчилися 31 березня 2023 року

ЗМІСТ

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ОКРЕМА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

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

ОКРЕМІ ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

станом на 31 березня 2023 року

(в тисячах гривень)

	При- мітки	31 березня 2023 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2022 року
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	89 606 603	81 386 107
Кредити та аванси банкам	7	572 199	593 472
Кредити та аванси клієнтам	8	78 016 772	82 421 873
Інвестиції в цінні папери	9	71 933 923	62 486 708
Поточні податкові активи		2 792	2 792
Похідні фінансові активи	12	2 141 969	2 324 622
Інші фінансові активи	10	395 561	451 969
Інші нефінансові активи	11	118 409	136 748
Інвестиційна нерухомість		665 369	667 496
Основні засоби		2 002 598	1 986 838
Нематеріальні активи		58 060	63 458
Відстрочені податкові активи		1 414 884	1 414 884
Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу		198 412	218 877
Загальна сума активів		247 127 551	234 155 844
Зобов'язання			
Кошти банків	13	14 132 379	22 158 638
Кошти клієнтів	15	197 582 080	177 147 928
Похідні фінансові зобов'язання	12	3 247	9 810
Інші залучені кошти	14	27 291 954	27 301 358
Поточні податкові зобов'язання		-	143
Інші фінансові зобов'язання	10	662 801	600 816
Інші нефінансові зобов'язання	11	340 499	333 315
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		305 754	520 007
Інше забезпечення		1 332	2 307
Субординований борг		3 757 135	4 055 444
Загальна сума зобов'язань		244 077 181	232 129 766
Власний капітал	16		
Статутний капітал		45 570 041	45 570 041
Інші резерви		(1 426 990)	(1 461 266)
Результат від операцій з акціонером		635 104	635 104
Нерозподілений прибуток		(41 727 785)	(42 717 801)
Загальна сума власного капіталу		3 050 370	2 026 078
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		247 127 551	234 155 844

Затверджено до випуску та підписано

10 серпня 2023 року

Голова Правління

Сергій ЄРМАКОВ

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ

за три місяці, що закінчилися 31 березня 2023 року

(в тисячах гривень)

При- мітки	2023		2022	
	За три місяці, що закінчилися 31 березня	наростаючим підсумком із початку звітного року (не підтверджено аудитором)	За три місяці, що закінчилися 31 березня	наростаючим підсумком із початку звітного року
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	4 408 629	4 408 629	2 747 091	2 747 091
Інші процентні доходи	332 756	332 756	335 030	335 030
Процентні витрати	(4 247 271)	(4 247 271)	(1 741 330)	(1 741 330)
Комісійні доходи	294 227	294 227	284 348	284 348
Комісійні витрати	(100 392)	(100 392)	(85 991)	(85 991)
Інші доходи	68 967	68 967	18 418	18 418
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	335 232	335 232	325 951	325 951
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими активами, передбаченими для торгівлі	132 837	132 837	—	—
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	3 508	3 508	12 461	12 461
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	281 408	281 408	129 354	129 354
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	(154 651)	(154 651)	(1 219 775)	(1 219 775)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	(249 004)	(249 004)	(317)	(317)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначений згідно з МСФЗ 9	6	492 277	(2 002 301)	(2 002 301)
Витрати на виплати працівникам	18	(429 009)	(612 469)	(612 469)
Амортизаційні витрати		(22 437)	(28 581)	(28 581)
Інші адміністративні та операційні витрати	18	(176 355)	(172 500)	(172 500)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	11	5 852	(28 368)	(28 368)
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		5 069	19 690	19 690
Прибуток (збиток) до оподаткування		981 643	(2 019 289)	(2 019 289)
Витрати на сплату податку		—	—	—
Прибуток (збиток)		981 643	(2 019 289)	(2 019 289)

Затверджено до випуску та підписано

10 серпня 2023 року

Голова Правління

Сергій ЄРМАКОВ

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

Медко В.М. 247-89-16

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД

за три місяці, що закінчилися 31 березня 2023 року

(в тисячах гривень)

	2023		2022	
	за три місяці, що закінчилися 31 березня	наростаючим підсумком із початку звітного року	за три місяці, що закінчилися 31 березня	наростаючим підсумком із початку звітного року
	(не підтверджено аудитом)			
Прибуток (збиток)	981 643	981 643	(2 019 289)	(2 019 289)
Інший сукупний прибуток (збиток)				
<i>Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування</i>				
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	42 649	42 649	(127 763)	(127 763)
<i>Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток</i>				
Податок на прибуток, що відноситься до змін у переоцінці фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у складі іншого сукупного доходу	—	—	—	—
Загальна сума іншого сукупного доходу	42 649	42 649	(127 763)	(127 763)
Загальна сума сукупного доходу	1 024 292	1 024 292	(2 147 052)	(2 147 052)

Затверджено до випуску та підписано

10 серпня 2023 року

Голова Правління

Сергій ЄРМАКОВ

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

за три місяці, що закінчилися 31 березня 2023 року

(в тисячах гривень)

			Інші резерви				
	Статутний капітал	Результат від операцій з акціонером	Дооцінка	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	—	—	—	—	—	981 643	981 643
Інший сукупний дохід за період (Примітка 16)	—	—	—	42 277	372	—	42 649
Усього сукупний дохід за період	—	—	—	42 277	372	981 643	1 024 292
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал (Примітка 16)	—	—	(8 373)	—	—	8 373	—
На 31 березня 2023 року (не підтверджено аудитом)	45 570 041	635 104	1 043 930	(2 407 448)	(63 472)	(41 727 785)	3 050 370
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	—	—	—	—	—	(2 019 289)	(2 019 289)
Інший сукупний дохід за період (Примітка 16)	—	—	—	(126 679)	(1 084)	—	(127 763)
Усього сукупний дохід за період	—	—	—	(126 679)	(1 084)	(2 019 289)	(2 147 052)
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал (Примітка 16)	—	—	(4 565)	—	—	4 565	—
На 31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом)	45 570 041	635 104	921 711	(1 088 809)	(63 859)	(35 673 886)	10 300 302

Затверджено до випуску та підписано

10 серпня 2023 року

Голова Правління

Сергій ЄРМАКОВ

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

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

за три місяці, що закінчилися 31 березня 2023 року

(в тисячах гривень)

При- мітки	За період, що закінчився 31 березня	
	2023 року	2022 року
(не підтверджено аудитом)		
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Проценти отримані	4 743 192	2 709 023
Комісійні доходи, що отримані	273 671	273 812
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	349 926	29 264
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з іноземною валютою	281 408	129 354
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	68 129	15 310
Проценти сплачені	(3 696 842)	(1 737 337)
Комісійні витрати, що сплачені	(100 392)	(85 991)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	(420 690)	(640 473)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені	(183 435)	(163 733)
Чисте (збільшення)/зменшення цінних паперів утримуваних для торгівлі	(1 095 712)	—
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків	29 658	8 170 051
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	4 844 173	(8 763 360)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	79 693	21 848
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	32 480	(12 514)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	(7 822 090)	5 363 520
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	19 171 435	(8 848 970)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	86 949	(73 758)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	(2 297)	(29 261)
Податки на прибуток (сплачені) повернені	(143)	(245 558)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	16 639 113	(3 888 773)
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Придбання цінних паперів	(12 421 162)	(11 392 090)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	4 174 499	8 677 821
Надходження від продажу основних засобів	4 519	—
Придбання основних засобів	(48 412)	(69 431)
Придбання нематеріальних активів	—	(128)
Надходження від продажу інвестиційної нерухомості	2 164	58 322
Інші надходження (випуття) грошових коштів	21 014	—
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	(8 267 378)	(2 725 506)
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності		
Отримання інших залучених коштів	5 752 157	—
Повернення субординованого боргу	5 (380 923)	(293 196)
Повернення інших залучених коштів	5 (1 185 619)	(2 860 884)
Виплати за орендними зобов'язаннями	5 (383)	(1 140)
Дивіденди сплачені	—	(1 364 209)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	(814 768)	(4 519 429)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	7 556 967	(11 133 708)
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	661 531	1 322 279
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	1 998	2 682
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	8 220 496	(9 808 747)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4 81 386 107	42 882 304
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4 89 606 603	33 073 557

Затверджено до випуску та підписано

10 серпня 2023 року

Голова Правління

Сергій ЄРМАКОВ

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

Медко В.М. 247-89-16

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

1. Основна діяльність

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2. Основа складання фінансової звітності і основні положення облікової політики

Основа складання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена окрема фінансова звітність за три місяці, що закінчилися 31 березня 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 три місяці, що закінчилися 31 березня 2023 року, підготовлена на основі принципу безперервної діяльності. При підготовці фінансової звітності за три місяці 2023 року керівництвом Банку було оцінено здатність Банку продовжувати свою діяльність в майбутньому з врахуванням

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

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

- прогноз макропоказників на 2023 рік, що ґрунтується на основних показниках економічного і соціального розвитку України, закладених у Держбюджеті на 2023 рік, інфляційних звітах НБУ, та міжнародних інформаційно-аналітичних системах для України;
- клієнтська база фізичних осіб прогнозована на підставі аналізу статистики активності клієнтів за 2022 рік;
- утримання на конкурентному рівні ставок залучення ресурсів на внутрішньому ринку;
- збільшення адміністративних витрат відбувається в основному за рахунок ІТ та витрат по роботі з непрацюючими активами (NPL). Разом з тим, витрати залишаються під особливим контролем керівництва;
- забезпечення фінансової підтримки пріоритетних галузей економіки та підприємств критичної інфраструктури;
- безперебійна ефективна робота керівників Банку для забезпечення прийняття необхідних управлінських рішень;
- збереження фінансової стійкості Банку, виявлення можливих загроз такій стійкості, а також оперативне регулювання на загрози фінансової стійкості та/або їх уникнення;
- нормативні вимоги враховують усі офіційно 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 трьох місяців 2023 року порушував вимоги НБУ щодо нормативів капіталу H2, H3 та H7 у зв'язку з формуванням резервів на покриття збитків у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України. Проте, відповідно до Постанови Національного банку України від 25 лютого 2022 року №23 (зі змінами), до Банку, на час воєнного стану, не застосовуються заходи впливу за порушення нормативів капіталу, ліквідності, кредитного ризику та інвестування. Банк планує врегулювати питання щодо дотримання нормативів після завершення воєнного стану шляхом здійснення заходів, які були наперед визначені у Плані відновлення діяльності.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Зміни в обліковій політиці

Принципи обліку, прийняті при підготовці проміжної скороченої 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'язки власника поліса, створеної цим договором: емітенти таких позик (наприклад, позик, що передбачають звільнення від їх погашення в разі смерті позичальника) мають право вибору застосовувати МСФЗ (IFRS) 9 або МСФЗ (IFRS) 17. Таке рішення приймається на рівні портфеля і не підлягає перегляду.

Застосування МСФЗ (IFRS) 17 не має суттєвого впливу на 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 трьох місяців, що закінчилися 31 березня 2023 року, Банк мав доходи від операцій з підприємством, яке контролюється державою (прямо чи опосередковано), або таким, який зазнає суттєвого впливу з боку держави, які становили більше 10% відсотків від загальних доходів Банку, а саме: 1 125 338 тис. грн. (31 березня 2022 року: 894 173 тис. грн.). Доходи від операцій з цим зовнішнім клієнтом відображено у сегменті «Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрямок».

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

31 березня 2023 року (не підтверджено аудитом)	Корпора- тивний бізнес-напрямок	Середній бізнес, муніципальності 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	2 299 430	199 709	7 310	1 901 353	827	4 408 629
Інші процентні доходи	48 646	4 583	—	279 527	—	332 756
Комісійні доходи	121 039	56 016	80 847	35 710	615	294 227
Інші доходи	3 569	4 848	4 739	1 353	54 458	68 967
Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	—	—	—	335 232	—	335 232
Чистий прибуток від операцій з фінансовими активами, передбаченими для торгівлі	—	—	—	132 837	—	132 837
Чистий прибуток від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	—	—	3 508	—	3 508
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	113 645	22 453	21 811	109 913	13 586	281 408
Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	17 739	—	—	—	—	17 739
Прибуток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	513 412	23 459	5 339	—	1 677	543 887
Прибуток від зменшення корисності для нефінансових активів	—	—	—	—	5 852	5 852
Прибуток, що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	—	5 069	—	—	—	5 069
Доходи від інших сегментів	3 421 302	853 208	648 038	1 776 918	(6 699 466)	—
Усього доходи	6 538 782	1 169 345	768 084	4 576 351	(6 622 451)	6 430 111
Витрати						
Процентні витрати	(1 831 422)	(491 742)	(281 738)	(1 642 302)	(67)	(4 247 271)
Комісійні витрати	(15 050)	(6 497)	(58 041)	(7 964)	(12 840)	(100 392)
Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти	—	(1 308)	—	(144 196)	(26 886)	(172 390)
Витрати, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	—	—	—	(249 004)	—	(249 004)
Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	—	—	—	(51 610)	—	(51 610)
Витрати на виплати працівникам	(122 162)	(104 235)	(80 407)	(29 161)	(93 044)	(429 009)
Амортизаційні витрати	(3 035)	(3 538)	(3 237)	(506)	(12 121)	(22 437)
Інші адміністративні та операційні витрати	(26 689)	(34 459)	(97 231)	(8 482)	(9 494)	(176 355)
Витрати від інших сегментів	(3 059 227)	(181 899)	(31 077)	(2 227 806)	5 500 009	—
Результати сегментів	1 481 197	345 667	216 353	215 320	(1 276 894)	981 643
Прибуток за період						981 643
Активи та зобов'язання станом на 31 березня 2023 року (не підтверджено аудитом)						
Активи сегменту	75 460 112	5 255 775	1 098 616	163 404 535		245 219 038
Нерозподілені активи					1 908 513	1 908 513
Усього активи						247 127 551
Зобов'язання сегменту	135 570 352	29 017 410	33 231 483	45 638 771		243 458 016
Нерозподілені зобов'язання					619 165	619 165
Усього зобов'язання						244 077 181

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

31 березня 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
Зовнішні клієнти						
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективної відсотка	1 457 741	170 339	4 704	1 114 307	—	2 747 091
Інші процентні доходи	49 334	6 136	—	279 560	—	335 030
Комісійні доходи	139 559	48 066	77 200	19 167	356	284 348
Інші доходи	5 243	2 670	4 293	2 860	3 352	18 418
Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	—	—	—	64 955	260 996	325 951
Чистий прибуток від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	—	—	12 461	—	12 461
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	14 166	13 329	9 384	104 062	—	140 941
Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	55 945	209	—	42 567	—	98 721
Прибуток, що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	—	—	—	19 716	—	19 716
Доходи від інших сегментів	787 631	319 300	313 220	1 053 597	(2 473 748)	—
Усього доходи	2 509 619	560 049	408 801	2 713 252	(2 209 044)	3 982 677
Процентні витрати	(471 169)	(161 340)	(140 055)	(968 545)	(221)	(1 741 330)
Комісійні витрати	(15 290)	(8 343)	(44 762)	(10 422)	(7 174)	(85 991)
Чистий збиток від операцій з іноземною валютою	—	—	—	—	(11 587)	(11 587)
Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти	—	—	—	—	(1 318 496)	(1 318 496)
Витрати, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	—	—	—	(317)	—	(317)
Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	(1 866 292)	(108 299)	(4 969)	(12 273)	(10 468)	(2 002 301)
Витрати на виплати працівникам	(153 029)	(147 509)	(120 722)	(35 291)	(155 918)	(612 469)
Амортизаційні витрати	(6 535)	(7 745)	(5 986)	(2 823)	(5 492)	(28 581)
Інші адміністративні та операційні витрати	(40 849)	(24 536)	(80 128)	(7 962)	(19 025)	(172 500)
Збиток від зменшення корисності для нефінансових активів	—	—	—	—	(28 368)	(28 368)
Збиток, що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	(26)	—	—	—	—	(26)
Витрати від інших сегментів	(1 092 757)	(123 776)	(7 417)	(1 273 333)	2 497 283	—
Результати сегментів	(1 136 328)	(21 499)	4 762	402 286	(1 268 510)	(2 019 289)
Збиток за період						(2 019 289)
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:

	31 березня 2023 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2022 року
Грошові кошти		
Готівка	1 911 664	1 822 228
Поточний рахунок в Національному банку України	11 487 250	7 492 711
Кореспондентські рахунки у банках	38 731 032	50 500 410
Депозити та кредити овернайт у банках	5 548 175	4 075 114
	57 678 121	63 890 463
Грошові еквіваленти		
Депозитні сертифікати Національного банку України	19 011 965	12 015 123
Короткострокові депозити, класифіковані як грошові еквіваленти	12 971 567	5 537 234
	31 983 532	17 552 357
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(55 050)	(56 713)
Грошові кошти та їх еквіваленти	89 606 603	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
Балансова вартість на 1 січня 2023 року	27 270 584	4 055 444	7 179	31 333 207
Надходження	752 157	–	–	752 157
Погашення	(1 185 619)	(380 923)	(383)	(1 566 925)
Курсові різниці	103 815	579	–	104 394
Інше	62 592	82 035	92	144 719
Балансова вартість на 31 березня 2023 року (не підтверджено аудитом)	27 003 529	3 757 135	6 888	30 767 552
	Інші залучені кошти	Субординова- ний 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
Погашення	(2 860 884)	(293 196)	(1 140)	(3 155 220)
Курсові різниці	1 824 604	248 444	–	2 073 048
Інше	(67 755)	59 808	2 220	(5 727)
Балансова вартість на 31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом)	27 715 969	3 620 653	7 179	31 343 801

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

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

Станом на 31 березня 2023 року стаття «Інші залучені кошти» не включає кошти у розмірі 288 425 тис. грн., залучені від українських фінансових організацій, які були включені до категорії коштів для операційної діяльності 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.

За три місяці, що закінчилися 31 березня 2023 року (не підтверджено аудитом)	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	ПЗФА	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	(1 998)	—	—	—	—	—	(1 998)
Кредити та аванси банкам	131	—	—	—	—	—	131
Кредити та аванси клієнтам	68 382	(81 893)	(22 190)	(25 881)	(192 200)	(53 616)	(307 398)
Повернення раніше списаних кредитів та авансів клієнтам	—	—	—	(3 556)	(15 366)	—	(18 922)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	71 609	(7 440)	—	—	—	—	64 169
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	(660)	(6 307)	—	—	—	—	(6 967)
Інші фінансові активи	(4 275)	—	—	—	—	—	(4 275)
Фінансові гарантії	130	—	—	—	—	—	130
Зобов'язання з надання кредитів	(132 298)	(368)	5 325	(81 135)	747	—	(207 729)
Акредитиви	(9 416)	—	—	—	—	—	(9 416)
Авалювання векселів	(2)	—	—	—	—	—	(2)
(Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності) збиток від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	(8 397)	(96 008)	(16 865)	(110 572)	(206 819)	(53 616)	(492 277)
За три місяці, що закінчилися 31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом)	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	ПЗФА	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	(2 682)	—	—	—	—	—	(2 682)
Кредити та аванси банкам	307	—	162	(6)	—	—	463
Кредити та аванси клієнтам	354 864	76 706	285 909	436 824	382 777	423 396	1 960 476
Повернення раніше списаних кредитів та авансів клієнтам	—	—	—	(4 279)	(28 689)	—	(32 968)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	18 740	—	—	—	—	—	18 740
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	(5 544)	—	—	—	—	—	(5 544)
Інші фінансові активи	2 744	—	—	—	—	—	2 744
Фінансові гарантії	(2 226)	—	—	—	—	—	(2 226)
Зобов'язання з надання кредитів	21 895	29 070	6 127	9 332	—	—	66 424
Акредитиви	(3 112)	—	—	—	—	—	(3 112)
Авалювання векселів	(14)	—	—	—	—	—	(14)
(Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності) збиток від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	384 972	105 776	292 198	441 871	354 088	423 396	2 002 301

Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9, за первісно-знеціненими фінансовими активами (далі – «ПЗФА»), що визнаний у складі прибутків та збитків, в таблицях вище відображений за вирахуванням

коригування (сторнування збитку від зменшення корисності) валової балансової вартості ПЗФА в розмірі 8 192 тис. грн. (за період, що закінчився 31 березня 2022 року: 5 374 тис. грн.).

7. Кредити та аванси банкам

Кредити та аванси банкам включають:

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

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

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

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

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

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

8. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам були видані таким категоріям клієнтів:

	31 березня 2023 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2022 року
Юридичні особи	59 406 280	63 593 455
Державні підприємства	38 261 695	38 466 384
Фізичні особи	1 617 336	1 630 369
	99 285 311	103 690 208
Мінус: резерв за очікуваними кредитними збитками	(21 268 539)	(21 268 335)
Кредити та аванси клієнтам	78 016 772	82 421 873

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

Юридичні особи

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів:

	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

	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

Державні підприємства

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів:

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індивідуальній 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

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індивідуальній основі	Етап 3 на груповій основі	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

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

	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

Модифіковані кредити

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

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

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

	<i>За період, що закінчився 31 березня</i>	
	<i>2023 року</i>	<i>2022 року</i>
	<i>(не підтверджено аудитором)</i>	
Кредити клієнтам, модифіковані протягом періоду		
Амортизована собівартість до модифікації	48 872	924 613
Чистий прибуток/(збиток) від модифікації	39	(1 599)
Вплив військової агресії та введення воєнного стану в Україні		

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

Банком актуалізовано кредитну політику з урахуванням збройної агресії Російської Федерації проти України. Банк визначив перелік галузей економіки, яким забезпечуватиме першочергову кредитну підтримку, а саме – військово-промисловий комплекс, критичний 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 проводити операційну діяльність у поточних умовах, прогнозів щодо змін ситуації, перекласифіковуються за етапами. При цьому, за боржниками, які оцінені на індивідуальній основі (безвідносно до того, чи було погіршено етап активу, чи він і до початку війни був класифікований до Етапу 2 чи Етапу 3), не рідше ніж раз на квартал переглядаються сценарії отримання грошових потоків на погашення заборгованості, що передбачає зміну графіків отримання погашень та експертну оцінку їх отримання за різних сценаріїв подальшого перебігу подій. Окрім цього, при розрахунку резерву зменшено до нуля очікувані грошові потоки від реалізації об'єктів забезпечення, які були зруйновані або суттєво пошкоджені в ході воєнних дій, так само як і об'єктів, розташованих на невідконтрольних Україні територіях та на територіях ведення активних бойових дій, що унеможливає проведення їх належної перевірки та адекватної оцінки.

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

9. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери включають:

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

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки

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

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

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

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

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

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

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

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

Станом на 31 березня 2023 року ОВДП балансовою вартістю 1 274 397 тис. грн. використані для формування гарантійного фонду за операціями своп процентної ставки (31 грудня 2022 року: 967 193 тис. грн.) (Примітка 12).

Банк на власний розсуд класифікував деякі інвестиції в інструменти капіталу, в якості інвестицій в інструменти капіталу, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, на тій підставі, що вони не є призначеними для торгівлі. До таких інвестицій головним чином відносяться обов'язкові вкладення в капітали біржі і

клірингових організацій, інвестиції, що виникли в результаті отримання Банком пайових цінних паперів в обмін на погашення боргу.

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

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

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

Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю

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

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

Станом на 31 березня 2023 року облігації підприємств балансовою вартістю 8 462 010 тис. грн. передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від НБУ (31 грудня 2022 року: 8 461 960 тис. грн.) (Примітка 13).

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

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2023 року	114 272	282 203	396 475
Нові створені або придбані активи	1 455	—	1 455
Погашені активи	(1 435)	—	(1 435)
Зміни резервів	(680)	(6 307)	(6 987)

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Курсові різниці	2 284	–	2 284
Резерв на 31 березня 2023 року (не підтверджено аудитором)	115 896	275 896	391 792

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>
Резерв на 1 січня 2022 року	46 938
Нові створені або придбані активи	9 213
Погашені активи	(14 572)
Зміни резервів	(185)
Курсові різниці	1 548
Резерв на 31 березня 2022 року (не підтверджено аудитором)	42 942

10. Інші фінансові активи та інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові активи включають:

	<i>31 березня 2023 року (не підтверджено аудитором)</i>	<i>31 грудня 2022 року</i>
Транзитні рахунки за операціями з платіжними картками	195 078	271 219
Інші нараховані доходи	186 030	162 953
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	82 860	84 632
Нараховані комісії за обслуговування гарантій	77 218	82 137
Інше	117	733
	541 303	601 674
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(145 742)	(149 705)
Інші фінансові активи	395 561	451 969

Інші фінансові зобов'язання включають:

	<i>31 березня 2023 року (не підтверджено аудитором)</i>	<i>31 грудня 2022 року</i>
Транзитні рахунки за операціями з клієнтами	509 887	387 806
Транзитні рахунки за операціями з платіжними картками	124 920	170 778
Зобов'язання за виданими гарантіями	10 503	12 902
Нараховані витрати	10 309	17 164
Зобов'язання з лізингу (оренди)	6 888	7 179
Інше	294	4 987
Інші фінансові зобов'язання	662 801	600 816

В таблиці нижче представлений аналіз змін резервів інших фінансових активів:

	Етап 1 на груповій основі
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
	Етап 1 на груповій основі
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

11. Інші нефінансові активи та інші нефінансові зобов'язання

Інші нефінансові активи включають:

	31 березня 2023 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2022 року
Передоплати	114 651	135 114
Готівкові кошти, наявність яких не підтверджена	44 366	44 237
Запаси	33 460	34 001
Інші податкові активи, крім тих, що пов'язані з податком на прибуток	20 085	22 704
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	5 791	5 791
Інше	1 884	2 453
	220 237	244 300
Мінус – резерв під зменшення корисності	(101 828)	(107 552)
Інші нефінансові активи	118 409	136 748

Інші нефінансові зобов'язання включають:

	31 березня 2023 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2022 року
Нарахування невикористаних відпусток	192 367	183 554
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	62 590	63 305
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	30 467	22 004
Нарахована заробітна плата	28 263	28 756
Доходи майбутніх періодів	24 179	25 877
Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю банку	2 443	9 668
Інше	190	151
Інші нефінансові зобов'язання	340 499	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
Резерв на 1 січня 2022 року	58 755
Нараховано	28 368
Курсові різниці	2 018
Резерв на 31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом)	89 141

12. Похідні фінансові інструменти

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

Валютний своп

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

Своп процентної ставки

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

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

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

Станом на 31 грудня 2022 року умовні суми складають:

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

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

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

13. Кошти банків

Кошти банків включають:

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

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

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

14. Інші залучені кошти

Інші залучені кошти включають:

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

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

Емітовані єврооблігації

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

15. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають:

	31 березня 2023 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2022 року
Поточні рахунки:		
- Юридичні особи	76 682 890	59 393 840
- Бюджетні організації	40 864 437	51 054 029
- Фізичні особи	8 896 653	10 193 028
	126 443 980	120 640 897
Депозити строкові:		
- Юридичні особи	39 099 339	26 035 709
- Фізичні особи	22 810 710	21 319 569
- Бюджетні організації	189 717	-
	62 099 766	47 355 278
Депозити до запитання:		
- Юридичні особи	7 905 048	7 784 366
- Фізичні особи	1 133 286	1 367 387
	9 038 334	9 151 753
Кошти клієнтів	197 582 080	177 147 928
Забезпечення гарантій та авалів (Примітка 17)	2 082 239	3 196 199
Забезпечення акредитивів (Примітка 17)	1 035 428	578 870
Забезпечення кредитів клієнтам (Примітка 8)	984 530	1 306 263
Забезпечення зобов'язань з надання кредитів (Примітка 17)	2 916	2 589

Станом на 31 березня 2023 року заборгованість клієнтів включала кошти залучених депозитів та поточних рахунків в золоті, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки, в сумі 72 437 тис. грн. (31 грудня 2022 року: 66 457 тис. грн.). Зміна справедливої вартості коштів, залучених в золоті, яка обумовлена змінами в кредитному ризику, станом на 31 березня 2023 року відсутня (31 грудня 2022 року: відсутня).

16. Капітал

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

Постановою Кабінету Міністрів України від 03 березня 2022 № 183 «Деякі питання виплати дивідендів державними банками у 2022 році» затверджено базовий норматив відрахування частки прибутку, що спрямовується до державного бюджету на виплату дивідендів АТ «Укрексімбанк» 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 справедливо ю 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	926 276	(962 130)	(62 775)	(98 629)
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(4 565)	—	—	(4 565)
Чисті (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у тому числі:	—	(126 679)	(1 084)	(127 763)
Витрати за очікуваними кредитними збитками за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	18 740	—	18 740
Чисті реалізовані прибутки від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	(12 461)	—	(12 461)
Чисті нереалізовані (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	(132 958)	(1 084)	(134 042)
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	—	—	—	—
На 31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом)	921 711	(1 088 809)	(63 859)	(230 957)
На 1 січня 2023 року	1 052 303	(2 449 725)	(63 844)	(1 461 266)
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(8 373)	—	—	(8 373)
Чисті (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у тому числі:	—	42 277	372	42 649
Витрати за очікуваними кредитними збитками за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	64 169	—	64 169
Чисті реалізовані прибутки від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	(3 508)	—	(3 508)
Чисті нереалізовані (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	(18 384)	372	(18 012)
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	—	—	—	—
На 31 березня 2023 року (не підтверджено аудитом)	1 043 930	(2 407 448)	(63 472)	(1 426 990)

17. Зобов'язання кредитного характеру

Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії

Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії Банку включали:

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

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

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індивідуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індивідуальній основі	Усього
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 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

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній 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

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Курсові різниці	8 583	(44)	—	—	8 539
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом)	217 923	34 945	60 638	10 393	323 899

Гарантії виконання

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

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

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

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

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

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

	2023		2022	
	за три місяці, що закінчилися 31 березня	наростаючим підсумком із початку звітного року	за три місяці, що закінчилися 31 березня	наростаючим підсумком із початку звітного року
	(не підтверджено аудитом)			
Заробітна плата та премії	363 195	363 195	520 231	520 231
Обов'язкові внески до державних фондів	65 814	65 814	92 238	92 238
Витрати на виплати працівникам	429 009	429 009	612 469	612 469
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	62 590	62 590	51 532	51 532
Ремонт та обслуговування основних засобів	26 009	26 009	22 586	22 586
Утримання приміщень	22 084	22 084	17 526	17 526
Охорона	17 102	17 102	15 595	15 595
Витрати на комп'ютерну обробку інформації	8 849	8 849	6 333	6 333
Операційні податки	8 277	8 277	7 969	7 969
Витрати на інкасацію готівкових коштів	5 097	5 097	4 153	4 153
Юридичні та консультаційні послуги	3 377	3 377	1 588	1 588
Господарські витрати	3 039	3 039	2 718	2 718
Послуги зв'язку	2 804	2 804	1 608	1 608
Оренда приміщень	2 707	2 707	2 436	2 436
Маркетинг та реклама	1 682	1 682	3 881	3 881
Витрати на утримання представництв	836	836	879	879
Результат від реалізації інвестиційної нерухомості	—	—	10 900	10 900
Інше	11 902	11 902	22 796	22 796
Інші адміністративні та операційні витрати	176 355	176 355	172 500	172 500

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

19. Справедлива вартість активів і зобов'язань

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

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

	31 березня 2023 року (не підтверджено аудитом)			31 грудня 2022 року		
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Невизнаний прибуток/ (збиток)	Балансова вартість	Справедлива вартість	Невизнаний прибуток/ (збиток)
Фінансові активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	89 606 603	89 606 603	–	81 386 107	81 386 107	–
Кредити та аванси банкам	469 567	469 567	–	498 804	498 804	–
Кредити та аванси клієнтам	78 016 772	75 307 805	(2 708 967)	82 421 873	80 942 093	(1 479 780)
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	22 043 087	20 256 989	(1 786 098)	22 092 656	19 887 489	(2 205 167)
Інші фінансові активи	395 561	395 561	–	451 969	451 969	–
Фінансові зобов'язання						
Кошти банків	14 132 379	14 132 379	–	22 158 638	22 158 638	–
Кошти клієнтів	197 509 643	197 519 939	(10 296)	177 081 471	177 113 436	(31 965)
Інші залучені кошти в тому числі емітовані сврооблігації	27 291 954	26 529 292	762 662	27 301 358	24 931 949	2 369 409
Субординований борг	3 025 711	2 263 049	762 662	3 870 390	1 500 981	2 369 409
Інші фінансові зобов'язання	3 757 135	1 446 799	2 310 336	4 055 444	1 458 128	2 597 316
	662 801	662 801	–	600 816	600 816	–
Усього невизнані зміни в нереалізованій справедливій вартості			(1 432 363)			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 31 березня 2023 року (не підтверджено аудитом)	Справедлива вартість визначається на періодичній основі		
	Рівень 2	Рівень 3	Усього
Поточні рахунки в банках у банківських металах	102 632	–	102 632
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	–	27 097 782	27 097 782
Цінні папери утримувані для торгівлі	1 902 496	–	1 902 496
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	20 868 007	22 551	20 890 558
Похідні фінансові активи	2 141 969	–	2 141 969
Усього активи	25 015 104	27 120 333	52 135 437
Заборгованість перед клієнтами в банківських металах	72 437	–	72 437
Похідні фінансові зобов'язання	3 247	–	3 247
Усього зобов'язання	75 684	–	75 684

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

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

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

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

	Станом на 1 січня 2023 року	Прибуток/ (збиток) визнаний в окремому звіті про прибутки та збитки	Прибуток/ (збиток) визнаний у окремому звіті про сукупний дохід	Розрахунки	Станом на 31 березня 2023 року (не підтверджено аудитом)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	26 961 581	430 771 ^(a)	—	(294 570) ^(b)	27 097 782
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22 179	—	372	—	22 551
Усього активи	26 983 760	430 771	372	(294 570)	27 120 333

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

- (а) Прибутки у розмірі 430 771 тис. грн. включають: 151 244 тис. грн. переоцінка інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки, яка включена до статті «Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток» та 279 527 тис. грн. нараховані процентні доходи, які включені до статті «Інші процентні доходи» (2022 рік: прибутки у розмірі 4 772 928 тис. грн. включають: 3 639 380 тис. грн. переоцінка інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки, яка включена до статті «Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток» та 1 133 548 тис. грн. нараховані процентні доходи, які включені до статті «Інші процентні доходи»).
- (б) Нараховані дивіденди відсутні (2022 рік: нараховані дивіденди у розмірі 795 тис. грн. включені до статті «Інші доходи»).
- (в) Погашення у розмірі 294 570 тис. грн. включають: 294 570 тис. грн. погашення купону (2022 рік: погашення у розмірі 1 130 460 тис. грн. включають: 1 130 460 тис. грн. погашення купону).
- (г) Сплата дивідендів відсутня (2022 рік: сплата дивідендів у розмірі 795 тис. грн.).

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

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

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

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

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

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

20. Операції з пов'язаними сторонами

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

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

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

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

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

	<i>За період, що закінчився</i>	
	<i>31 березня</i>	
	<i>2023 року</i>	<i>2022 року</i>
	<i>(не підтверджено аудитом)</i>	
Процентний дохід за кредитами	33	94
Процентні витрати за депозитами клієнтів	(58)	(25)
Комісійні доходи	47	98
Курсові різниці	23	129

Протягом трьох місяців, що закінчилися 31 березня 2023 року, сукупна сума винагороди та інших виплат ключовому управлінському персоналу склала 29 785 тис. грн. (платежі до недержавного пенсійного фонду – 12 тис. грн.) (31 березня 2022 року: 28 895 тис. грн., платежі до недержавного пенсійного фонду – 27 тис. грн.).

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

Залишки за операціями з підприємствами, які контролюються державою (прямо чи опосередковано), або такими, які зазнають суттєвого впливу з боку держави, що є суттєвими з огляду на балансову вартість, станом на 31 березня 2023 року були такими (не підтверджено 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	—	—	—	—	31 566 626	—
Клієнт 2	Державні підприємства	—	—	—	—	3 961 311	—
Клієнт 3	Фінансові послуги	30 499 223	—	2 141 969	10 621 543	—	—
Клієнт 4	Фінансові послуги	—	—	—	288 425	—	—
Клієнт 5	Енергетика	—	—	—	—	7 727 032	1 408 028
Клієнт 6	Енергетика	—	6 965 327	—	—	1 951 815	—
Клієнт 7	Енергетика	—	3 717 901	—	—	—	—
Клієнт 8	Видобувна галузь	—	5 495 546	—	—	3 417 301	—
Клієнт 9	Видобувна галузь	—	6 696 545	—	—	—	—
Клієнт 10	Машинобудування	—	—	—	—	4 838 144	—
Клієнт 11	Машинобудування	—	2 155 673	—	—	—	—
Клієнт 12	Будівництво доріг	—	6 989 494	—	—	—	—
Клієнт 13	Професійна, наукова та технічна діяльність	—	937 575	—	—	1 689 311	—
Клієнт 14	Професійна, наукова та технічна діяльність	—	—	—	—	1 829 447	—
Клієнт 15	Торгівля	—	—	—	—	—	2 114 673
Клієнт 16	Торгівля	—	—	—	—	—	1 911 486
Клієнт 17	Транспорт та зв'язок	—	1 011 243	—	—	—	—
Інші		—	2 590 395	—	—	27 843 438	—

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 8	Видобувна галузь	—	5 481 858	—	—	2 354 906	—
Клієнт 9	Видобувна галузь	—	6 721 052	—	—	—	—
Клієнт 6	Енергетика	—	6 961 186	—	—	—	—
Клієнт 7	Енергетика	—	3 759 120	—	—	—	—
Клієнт 5	Енергетика	—	—	—	—	—	1 408 028
Клієнт 12	Будівництво доріг	—	7 074 760	—	—	—	—

Клієнт	Галузь	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити та аванси клієнтам	Похідні фінансові активи	Кошти банків	Кошти клієнтів	Видані гарантії
Клієнт 10	Машинобудування	—	—	—	—	2 386 483	—
Клієнт 11	Машинобудування	—	2 010 301	—	—	—	109 966
Клієнт 15	Торгівля	—	—	—	—	—	2 137 608
Клієнт 16	Торгівля	—	—	—	—	—	1 928 076
Клієнт 14	Професійна, наукова та технічна діяльність	—	—	—	—	2 085 880	—
Клієнт 13	Професійна, наукова та технічна діяльність	—	902 615	—	—	—	—
Клієнт 17	Транспорт та зв'язок та технічна діяльність	—	1 099 474	—	—	—	—
Інші		—	2 734 004	—	408 603	23 260 683	—

Протягом трьох місяців, що закінчилися 31 березня 2023 року, за суттєвими операціями з підприємствами, які контролюються державою (прямо чи опосередковано), або такими, які зазнають суттєвого впливу з боку держави, Банк визнав 1 730 134 тис. грн. (31 березня 2022 року: 838 672 тис. грн.) процентних доходів, в тому числі за операціями з депозитними сертифікатами НБУ строком до 90 днів – 539 832 тис. грн. (31 березня 2022 року: 143 401 тис. грн.), а також 1 924 355 тис. грн. (31 березня 2022 року: 805 374 тис. грн.) процентних витрат.

Станом на 31 березня 2023 року інвестиції Банку в цінні папери, випущені Урядом або підприємствами, які контролюються державою (прямо чи опосередковано), або такими, які зазнають суттєвого впливу з боку держави склали 71 613 153 тис. грн. (31 грудня 2022 року: 62 168 561 тис. грн.), та були такими:

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

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

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

21. Достатність капіталу

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

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

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

Норматив достатності капіталу згідно з вимогами НБУ

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

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

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

Банк поінформував міжнародних кредиторів про неможливість виконання ним зобов'язань з дотримання нормативів капіталу та інших фінансових 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:

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

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

Норматив достатності капіталу згідно з Базельською угодою 1988 року

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

	31 березня 2023 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2022 року
Капітал першого рівня	3 842 256	2 852 240
Капітал другого рівня, розрахований	1 129 242	599 958
Капітал другого рівня, який враховується до розрахунку капіталу	1 129 242	599 958
Усього капітал	4 971 498	3 452 198
Активи, зважені за ризиком	102 712 995	107 238 019
Показник достатності капіталу першого рівня	3,7%	2,7%
Показник достатності капіталу, усього	4,8%	3,2%

22. Події після звітної дати

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

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