

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

Проміжна скорочена консолідована фінансова звітність

За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2024 року

ЗМІСТ

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

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

ОКРЕМІ ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

станом на 30 червня 2024 року

(в тисячах гривень)

	При- мітки	30 червня 2024 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2023 року
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	107 300 793	110 794 727
Кредити та аванси банкам	7	1 123 721	1 009 865
Кредити та аванси клієнтам	8	76 445 654	74 569 673
Інвестиції в цінні папери	9	74 485 495	69 994 403
Поточні податкові активи		415 737	3 039
Похідні фінансові активи	12	244 509	652 249
Інші фінансові активи	10	636 895	545 524
Інші нефінансові активи	11	210 627	150 405
Інвестиційна нерухомість		606 527	752 086
Основні засоби		1 999 606	2 074 934
Нематеріальні активи		104 681	50 822
Відстрочені податкові активи		1 840 007	1 840 007
Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу		56 538	61 585
Загальна сума активів		265 470 790	262 499 319
Зобов'язання			
Кошти банків	13	4 367 613	6 391 084
Кошти клієнтів	15	214 592 470	213 949 142
Похідні фінансові зобов'язання	12	812	1 377
Інші залучені кошти	14	27 862 209	28 730 787
Поточні податкові зобов'язання		–	596 600
Інші фінансові зобов'язання	10	746 476	932 072
Інші нефінансові зобов'язання	11	460 062	474 210
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		112 216	246 447
Субординований борг		4 066 036	3 805 882
Загальна сума зобов'язань		252 207 894	255 127 601
Власний капітал			
Статутний капітал		45 570 041	45 570 041
Інші резерви		2 104 622	580 926
Результат від операцій з акціонером		635 104	635 104
Непокритий збиток		(35 046 871)	(39 414 353)
Загальна сума власного капіталу		13 262 896	7 371 718
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		265 470 790	262 499 319

Затверджено до випуску та підписано

16 вересня 2024 року

Голова Правління

Віктор ПОНОМАРЕНКО

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

Медко В.М. 247-89-16

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ

за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2024 року

(в тисячах гривень)

При- мітки	2024		2023	
	за три місяці, що закінчилися 30 червня	за шість місяців, що закінчилися 30 червня <i>(не підтверджено аудитором)</i>	за три місяці, що закінчилися 30 червня	за шість місяців, що закінчилися 30 червня
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	5 618 508	10 890 533	5 169 891	9 578 142
Інші процентні доходи	229 533	460 644	336 719	671 048
Процентні витрати	(4 001 441)	(8 059 552)	(4 481 666)	(8 728 906)
Комісійні доходи	377 428	721 700	309 548	603 626
Комісійні витрати	(166 270)	(316 725)	(126 618)	(227 010)
Інші доходи	30 880	60 188	35 082	104 010
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	9,12 634 828	943 147	(530 149)	(194 917)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими активами, передбаченими для торгівлі	239 188	417 775	140 469	191 420
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	95 123	99 356	2	3 510
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	360 770	633 114	189 006	470 374
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	(752 682)	(1 389 827)	(38 643)	(193 633)
Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	19 647	27 957	(11 000)	(178 118)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначений згідно з МСФЗ 9	6 634 230	1 145 010	652 030	1 137 613
Витрати на виплати працівникам	18 (539 867)	(1 050 063)	(437 706)	(867 437)
Амортизаційні витрати	(28 069)	(55 010)	(21 716)	(44 157)
Інші адміністративні та операційні витрати	18 (234 233)	(487 141)	(229 916)	(407 637)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	11 (8 350)	(20 255)	(346)	5 506
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	(110 336)	337 359	40 252	45 321
Прибуток (збиток) до оподаткування	2 398 887	4 358 210	995 239	1 968 755
Витрати на сплату податку	—	—	—	—
Прибуток (збиток)	2 398 887	4 358 210	995 239	1 968 755

Затверджено до випуску та підписано

16 вересня 2024 року

Голова Правління

Віктор ПОНОМАРЕНКО

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

Медко В.М. 247-89-16

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД

за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2024 року

(в тисячах гривень)

	2024		2023	
	за три місяці, що закінчилися 30 червня	за шість місяців, що закінчилися 30 червня	за три місяці, що закінчилися 30 червня	за шість місяців, що закінчилися 30 червня
	<i>(не підтверджено аудитом)</i>			
Прибуток (збиток)	2 398 887	4 358 210	995 239	1 968 755
Інший сукупний прибуток				
<i>Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування</i>				
Прибутки від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування (Примітка 16)	977 893	1 534 149	909 706	952 355
<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	977 893	1 534 149	909 706	952 355
Загальна сума сукупного доходу	3 376 780	5 892 359	1 904 945	2 921 110

Затверджено до випуску та підписано

16 вересня 2024 року

Голова Правління



Віктор ПОНОМАРЕНКО

Головний бухгалтер банку



Наталія ПОТЬОМСЬКА

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

за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2024 року

(в тисячах гривень)

	Статутний капітал	Результат від операцій з акціонером	Резерв переоцінки основних засобів	Інші резерви		Непокри-тий збиток	Власний капітал
				Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Резерв під прибутки та збитки від інвестицій в інструменти капіталу		
На 1 січня 2024 року	45 570 041	635 104	991 768	(345 161)	(65 681)	(39 414 353)	7 371 718
Прибуток за період	-	-	-	-	-	4 358 210	4 358 210
Інший сукупний дохід за період (Примітка 16)	-	-	-	1 532 867	1 282	-	1 534 149
Усього сукупний дохід за період	-	-	-	1 532 867	1 282	4 358 210	5 892 359
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал (Примітка 16)	-	-	(10 453)	-	-	9 272	(1 181)
На 30 червня 2024 року (не підтверджено аудитором)	45 570 041	635 104	981 315	1 187 706	(64 399)	(35 046 871)	13 262 896
На 1 січня 2023 року	45 570 041	635 104	1 052 303	(2 449 725)	(63 844)	(42 708 885)	2 034 994
Прибуток за період	-	-	-	-	-	1 968 755	1 968 755
Інший сукупний дохід за період (Примітка 16)	-	-	-	951 704	651	-	952 355
Усього сукупний дохід за період	-	-	-	951 704	651	1 968 755	2 921 110
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал (Примітка 16)	-	-	(13 587)	-	-	13 587	-
На 30 червня 2023 року (не підтверджено аудитором)	45 570 041	635 104	1 038 716	(1 498 021)	(63 193)	(40 726 543)	4 956 104

Затверджено до випуску та підписано

16 вересня 2024 року

Голова Правління

Віктор ПОНОМАРЕНКО

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

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

за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2024 року

(в тисячах гривень)

	За період, що закінчився 30 червня	
	При- мітки	2024 року 2023 року (не підтверджено аудитором)
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Проценти отримані		11 805 867
Комісійні доходи, що отримані		748 433
Чисте збільшення/(зменшення) від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		214 035
Чисте збільшення/(зменшення) від операцій з іноземною валютою		633 114
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності		56 073
Проценти сплачені		(7 846 414)
Комісійні витрати, що сплачені		(314 779)
Виплати працівникам та виплати від їх імені		(1 055 341)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені		(443 323)
Чисте (збільшення)/зменшення цінних паперів утримуваних для торгівлі		336 695
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		(34 641)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		898 067
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(122 100)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(143 805)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(2 091 552)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(3 174 057)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(212 220)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(26 315)
Податки на прибуток (сплачені) повернені		(1 009 298)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності		(1 781 561)
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Придбання цінних паперів		(15 086 533)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери		13 052 658
Грошові потоки від втрати контролю над дочірніми підприємствами або іншими господарськими одиницями		—
Надходження від продажу основних засобів		337
Придбання основних засобів		(97 417)
Придбання нематеріальних активів		(6 412)
Надходження від продажу інвестиційної нерухомості		146 661
Дивіденди отримані		2 166
Надходження від реалізації активів, що утримуються для продажу		7 174
Чисті грошові потоки (використані в інвестиційній діяльності) від інвестиційної діяльності		(1 981 366)
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності		
Отримання інших залучених коштів	5	62 503
Повернення субординованого боргу	5	—
Повернення інших залучених коштів	5	(2 583 458)
Виплати за орендними зобов'язаннями	5	(1 034)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності		(2 521 989)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу		(6 284 916)
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		2 788 313
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		2 669
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(3 493 934)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	110 794 727
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	107 300 793

Затверджено до випуску та підписано

16 вересня 2024 року

Голова Правління

Віктор ПОНОМАРЕНКО

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

Медко В.М. 247-89-16

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

1. Основна діяльність

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

Станом на 30 червня 2024 року та 31 грудня 2023 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 27 відділень (31 грудня 2023 року: 22 філії та 28 відділень) і два представництва в Лондоні та Нью-Йорку. Укресімбанк та його філії є єдиною юридичною особою.

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

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

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

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

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

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

2. Основа складання фінансової звітності і основні положення облікової політики

Основа складання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена консолідована фінансова звітність за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2024 року, складена у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

Ця проміжна скорочена консолідована фінансова звітність не містить усієї інформації й даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і має розглядатись разом із річною консолідованою фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2023 року, складеною у відповідності до МСФЗ, яка розміщена на сайті Банку <https://www.eximb.com/ua/bank/financial-information/financial-report/2023-rik.html>.

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

Безперервність діяльності

Ця проміжна скорочена консолідована фінансова звітність за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2024 року, підготовлена на основі принципу безперервної діяльності. При підготовці фінансової звітності за шість місяців 2024 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 шести місяців Банк буде своєчасно і повністю виконувати власні зобов'язання. Також, Банк планує здійснювати додаткове кредитування стратегічних корпоративних клієнтів. Джерелом погашення зобов'язань та нарощення кредитування буде накопичена ліквідність, погашення ОВДП та корпоративних облігацій, гарантованих державою, а також, за необхідності, залучення ресурсів міжнародних фінансових організацій.

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

- прогноз макропоказників на 2024 рік, що ґрунтується на основних показниках економічного і соціального розвитку та прогнозу для України, закладених у Держбюджеті на 2024 рік, інфляційних звітах НБУ, та міжнародних інформаційно-аналітичних системах для України;
- клієнтська база фізичних осіб прогнозована на підставі аналізу статистики активності клієнтів за 2023 рік;
- покращення якості кредитного портфеля та подальше кредитування реального сектору економіки;
- утримання на конкурентному рівні ставок залучення ресурсів на внутрішньому ринку;
- оптимізація адміністративних витрат (обмеження/відкладання витрат на придбання нематеріальних активів (крім обов'язкових));
- забезпечення фінансової підтримки пріоритетних галузей економіки та підприємств критичної інфраструктури;
- безперебійна ефективна робота керівників Банку для забезпечення прийняття необхідних управлінських рішень;
- збереження фінансової стійкості Банку, виявлення можливих загроз такій стійкості, а також оперативне реагування на загрози фінансової стійкості та/або їх уникнення;
- покращення показників операційної ефективності/прибутковості;
- нормативні вимоги враховують усі офіційно затвержені на прогнозну дату плани НБУ щодо впровадження нових вимог протягом прогнозного періоду.

Банк протягом шести місяців 2024 року порушував вимоги НБУ щодо нормативів капіталу Н2, Н3 та кредитного ризику - Н7, Н8 у зв'язку з формуванням резервів на покриття збитків у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України. При цьому, відповідно до постанови Правління Національного банку України від 25 лютого 2022 року №23 (зі змінами), на час воєнного стану, не застосовуються заходи впливу за порушення нормативів капіталу, ліквідності, кредитного ризику та інвестування, якщо такі порушення спричинені впливом війни. Але Банк планує врегулювати питання щодо дотримання нормативів та вже 01 жовтня 2024 року вийти до рівня вище мінімально необхідних, шляхом здійснення заходів, які розроблені згідно Програми капіталізації 2024-2026 років.

Банком розроблені внутрішні нормативні документи та положення щодо збереження безперебійної діяльності, для максимально швидкого реагування та відновлення діяльності у випадку настання надзвичайних ситуацій. Разом з тим, існує суттєва невизначеність, пов'язана з непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, що тривають, що лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, він не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Операційне середовище

Навесні поточного року агресором поновлені терористичні повітряні атаки, які спрямовані на енергетичну та цивільну інфраструктуру, в результаті чого було значно зруйновано електрогенерацію країни. Через дефіцит електроенергії відмічалось сповільнення темпів росту економіки, однак економічне відновлення країни продовжувалось в цілому.

До позитивних чинників, які впливали на економічне зростання можна віднести стабільну роботу Українського морського коридору та можливості окремих підприємств забезпечувати собі стабільний доступ до електроенергії завдяки прямому імпорту.

Після тривалого періоду зниження інфляції, у травні поточного року вона відновила зростання, а у червні поточного року прискорилася до 4,8% у річному вимірі (порівняно з 3,2% у річному вимірі у березні). Фундаментальний інфляційний тиск тривалий час залишався стійким та очікувано почав посилюватися, що підтверджує тимчасовий характер низької споживчої інфляції в попередні місяці. Стійкість фундаментального інфляційного тиску значною мірою відображала подальше зростання витрат бізнесу через збереження високих безпекових ризиків, підвищення зарплат в умовах дефіциту кадрів та складної ситуації в енергетиці. Помірнішу, ніж очікувалося, продовольчу інфляцію в II кварталі

2024 року зумовили ефекти раннього потепління цього року, що збільшило пропозицію низки овочів і фруктів. Крім того, блокада західного кордону України мала позитивний вплив підвищення пропозиції на продукти вітчизняних виробників та переорієнтацію на внутрішній ринок.

У II кварталі 2024 року зростання ВВП залишалося порівняно високим (3,7% у річному вимірі) і його підтримували нарощування видатків бюджету, швидкий збір врожаю ранніх зернових, ніж в попередніх періодах, подальше відновлення у тваринництві та стабільна робота морського коридору.

Зберігалася позитивна динаміка у внутрішній торгівлі, будівельній сфері, машинобудуванні, де основними драйверами росту стали бюджетне фінансування відновлення пошкодженої критичної інфраструктури, проведення капітальної відбудови, проведення ремонту дорожнього покриття на аварійних ділянках, виробництво військових транспортних засобів, електронної та оптичної продукції тощо. Також відбувалось суттєве зростання у сільському господарстві завдяки більш ранньому початку збору врожаю через погодний фактор, який дозволив обробити більші площі та зібрати більші обсяги врожаю. У тваринництві позитивна динаміка зберігається через стабільний попит на внутрішньому ринку та державну підтримку виробників.

Одночасно, стійким залишався споживчий попит завдяки подальшому зростанню реальних доходів населення, що підтримало роздрібну торгівлю та діяльність секторів послуг. Стабільне функціонування морського коридору в умовах високих перехідних запасів підтримувало відновлення в металургійному виробництві та видобуванні руд, нарощування обсягів переробки харчової промисловості та активізацію роботи транспорту й оптової торгівлі.

У II кварталі 2024 року посилювався тиск на обмінний курс гривні через зростання чистого попиту на іноземну валюту, а імпорт електроенергії та енергетичного обладнання, продукції машинобудування, закупівлі пального в очікуванні підвищення акцизного податку, спричинили дефіцит на валютному ринку. Також курсовий вплив мали операції, дозволені бізнесу в межах травневої лібералізації (пом'якшення валютних обмежень призвело до збільшення імпорту окремих послуг та репатріації дивідендів).

Упродовж II кварталу 2024 року НБУ знижував облікову ставку двічі сукупно на 1,5 відсоткових пунктів, до 13,0% річних, що надало можливість балансувати між цілями щодо цінової стабільності та сприяння стійкому економічному розвитку.

У банківському секторі нарощення кредитного портфеля, в тому числі за рахунок державних програм, підтримувало процентні доходи банків, хоча їхньою основою залишалися процентні платежі за безризиковими інструментами. Рух процентних ставок вниз знижив дохідність активів, але його помітно сповільнила зміна структури активів на користь довгих інструментів із високою дохідністю. Депозитні ставки також знижувалися, однак вартість фінансування залишалася відносно сталою. У II кварталі 2024 року найшвидше спадала дохідність депозитних сертифікатів НБУ, водночас банки зменшували обсяги цих вкладень. Ринкові ставки за ОВДП та кредитами також знизилися, водночас їхні обсяги зростали. Саме за рахунок нарощення активів банки зберегли достатньо високу чисту процентну маржу та наростили доходи.

У червні поточного року відбувалось поступове зниження ставок за гривневими депозитами та ОВДП, їхня дохідність забезпечувала захист гривневих заощаджень населення від інфляції. Водночас зростання обсягів строкових гривневих депозитів населення призупинилося.

Частка непрацюючих кредитів (NPL) у банківському секторі на 01 липня 2024 року становила 34,6%, що на 2,8 відсоткових пункти нижче показника станом на початок року. Обсяг NPL скоротився за перше півріччя 2024 року на 4,2 млрд грн до 418,2 млрд грн. Ключові чинники скорочення частки NPL – подальше нарощення банками обсягів гривневих кредитів високої якості та списання непрацюючих роздрібних кредитів, передусім банками з українським приватним капіталом.

Рентабельність капіталу банків за перше півріччя 2024 року становила 48,4%, що нижче аналогічного показника першої половини 2023 року на рівні 56%.

У першому півріччі 2024 року платоспроможні банки отримали 79 млрд грн чистого прибутку. Головні чинники прибутковості – збереження високої чистої процентної маржі та майже нульові відрахування в резерви під збитки від активних операцій.

Зміни в обліковій політиці

Принципи обліку, прийняті при підготовці проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, за виключенням застосування нових стандартів, що описані нижче, які починають діяти з 1 січня

2024 року. Характер та вплив цих змін розкритий нижче.

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» – «Класифікація зобов'язань як короткострокових та довгострокових»

Поправки до МСФЗ (IAS) 1, які передбачають, що, якщо право організації відстрочити врегулювання зобов'язання є предметом додаткових умов (ковенант) протягом 12 місяців після звітної дати, компанія має розкрити в примітках додаткову інформацію, що дасть можливість користувачам фінансової звітності зрозуміти можливість дотримання додаткових умов (ковенант) та коректність класифікації зобов'язання протягом 12 місяців зі звітної дати. Зокрема, необхідно буде розкрити:

- вказати, що право суб'єкта господарювання на відстрочення погашення має існувати на кінець звітного періоду;
- роз'яснити, що на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи скористається суб'єкт господарювання своїм правом на відстрочення погашення;
- роз'яснити, як умови кредитування впливають на класифікацію; та
- роз'яснити вимоги щодо класифікації зобов'язань, які суб'єкт господарювання буде або може погасити шляхом випуску власних інструментів капіталу.

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

Поправки до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» – «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді»

Поправки до МСФЗ (IFRS) 16 пояснюють, як суб'єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотню оренду після дати операції.

Операція продажу з подальшою орендою – це операція, за якою суб'єкт господарювання продає актив і орендує той самий актив у нового власника на певний період часу. Внесені зміни доповнюють вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, тим самим підтримуючи послідовне застосування цього стандарту. А саме, змінами уточнено, що орендар-продавець не визнає ніякої суми прибутку або збитку, що стосується права користування, збереженого за орендарем- продавцем. Разом з тим, це не позбавляє орендаря-продавця права визнавати у прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням такої оренди.

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

Поправки до МСФЗ (IAS) 7 “Звіт про рух грошових коштів” та МСФЗ (IFRS) 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” – “Угоди фінансування постачальників”

Поправками до МСФЗ (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності.

Ключові зміни до МСФЗ (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 включають вимоги до розкриття:

- умов угод про фінансування;
- балансової вартості фінансових зобов'язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов'язання;
- балансової вартості фінансових зобов'язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг;
- діапазону строків оплати як за фінансовими зобов'язаннями, які є частиною цих угод.

Згідно зі змінами, суб'єкти господарювання мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників.

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

3. Інформація за сегментами

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

Корпоративний бізнес-напрямок	Сегмент діяльності, спрямований на обслуговування корпоративних клієнтів та продаж продуктів, які потребують індивідуального підходу і надаються переважно корпоративним клієнтам.
-------------------------------	--

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

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

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

Крім того, результати (доходи та витрати) від інших сегментів визначаються з застосуванням єдиних трансфертних ставок, що встановлюються Комітетом з управління активами та пасивами на основі вартості позик для Банку, які згортаються обсягами контрпозиції на нерозподілені суми. Різниця між міжсегментними витратами та доходами усіх бізнес-напрямів, отриманими із застосуванням трансфертних ставок, виникає в результаті GAP розривів між обсягами активів та пасивів за строками та ставками, переоцінки ресурсу, маржинальності ставок bid/offer, що складається з премії за процентний ризик, відсотку за ризик ліквідності, норму обов'язкового резерву тощо.

До нерозподілених сум відносяться:

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

Протягом шести місяців, що закінчилися 30 червня 2024 року, Банк мав доходи від операцій з підприємством, яке контролюється державою (прямо чи опосередковано), або таким, яке зазнає суттєвого впливу з боку держави, які становили більше 10% відсотків від загальних доходів Банку, а саме: 3 374 949 тис. грн (30 червня 2023 року: 2 562 975 тис. грн). Доходи від операцій з цим зовнішнім клієнтом відображено у сегменті «Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрямок».

Протягом шести місяців 2024 року, Банк отримав доходи від операцій з НБУ з купівлі депозитних сертифікатів у сумі 2 440 737 тис. грн, що становили більше 10% відсотків від загальних доходів Банку (протягом шести місяців 2023 року: 1 633 714 тис. грн).

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і витрати, прибутки і збитки, а також певні активи і зобов'язання операційних сегментів Банку за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2024 року:

30 червня 2024 року (не підтверджено аудитором)	Корпора- тивний бізнес-напря́м	Середній бізнес, муніципалітети та комунальний сектор	Роздрібний бізнес-напря́м	Міжбан- ківський та інвестиційний бізнес-напря́м	Нерозподілені суми	Усього
Зовнішні клієнти						
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	3 957 903	488 436	25 398	6 418 796	–	10 890 533
Інші процентні доходи	70 719	19 695	–	370 230	–	460 644
Комісійні доходи	338 124	120 109	202 485	60 024	958	721 700
Інші доходи	13 886	22 106	7 439	2 964	13 793	60 188
Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	–	–	–	943 147	–	943 147
Чистий прибуток від операцій з фінансовими активами, передбаченими для торгівлі	–	–	–	417 775	–	417 775
Чистий прибуток від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	–	–	99 356	–	99 356
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	198 351	41 423	25 289	368 053	–	633 116
Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	1 883	–	–	–	–	1 883
Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	11	–	–	27 946	–	27 957
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	1 678 149	118 474	5 434	–	18 721	1 820 778
Прибуток, що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	337 251	–	108	–	–	337 359
Результати від інших сегментів	1 898 336	1 488 876	1 451 147	(5 967 391)	1 129 032	–
Усього доходи	8 494 613	2 299 119	1 717 300	2 740 900	1 162 504	16 414 436
Процентні витрати	(4 621 204)	(1 340 703)	(857 297)	(1 240 287)	(61)	(8 059 552)
Комісійні витрати	(119 224)	(10 533)	(152 304)	(4 784)	(29 880)	(316 725)
Чистий збиток від операцій з іноземною валютою	–	–	–	–	(2)	(2)
Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти	–	(72)	–	(1 391 638)	–	(1 391 710)
Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	–	–	–	(675 768)	–	(675 768)
Витрати на виплати працівникам	(282 776)	(238 126)	(283 698)	(80 690)	(164 773)	(1 050 063)
Амортизаційні витрати	(13 142)	(15 218)	(13 731)	(2 256)	(10 663)	(55 010)
Інші адміністративні та операційні витрати	(81 525)	(92 635)	(257 302)	(24 967)	(30 712)	(487 141)
Збиток від зменшення корисності для нефінансових активів	(4 973)	(2 719)	(1 182)	(3 955)	(7 426)	(20 255)
Результати сегментів	3 371 769	599 113	151 786	(683 445)	918 987	4 358 210
Прибуток за період						4 358 210
Активи та зобов'язання станом на 30 червня 2024 року (не підтверджено аудитором)						
Активи сегменту	72 813 866	6 197 738	1 484 653	182 048 588		262 544 845
Нерозподілені активи					2 925 945	2 925 945
Усього активи						265 470 790
Зобов'язання сегменту	136 242 292	38 016 339	40 564 450	36 796 035		251 619 116
Нерозподілені зобов'язання					588 778	588 778
Усього зобов'язання						252 207 894
Інша інформація за сегментами						
Капітальні витрати	(5 348)	(6 228)	(5 932)	(885)	(4 502)	(22 895)

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і витрати, прибутки і збитки за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2023 року, а також певні активи і зобов'язання операційних сегментів Банку станом на 31 грудня 2023 року:

<i>30 червня 2023 року (не підтверджено аудитором)</i>	<i>Корпора- тивний бізнес-напря</i>	<i>Середній бізнес, муніципалітети та комунальний сектор</i>	<i>Роздрібний бізнес-напря</i>	<i>Міжбан- ківський та інвестиційний бізнес-напря</i>	<i>Нерозподілені суми</i>	<i>Усього</i>
Зовнішні клієнти						
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	4 518 103	407 106	19 125	4 631 904	1 904	9 578 142
Інші процентні доходи	97 651	11 255	–	562 142	–	671 048
Комісійні доходи	266 405	113 875	158 702	62 932	1 712	603 626
Інші доходи	18 607	10 051	8 030	2 995	64 327	104 010
Чистий прибуток від операцій з фінансовими активами, передбаченими для торгівлі	–	–	–	191 420	–	191 420
Чистий прибуток від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	–	–	3 510	–	3 510
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	213 406	49 803	36 980	170 242	–	470 431
Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	17 739	–	–	–	–	17 739
Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	–	129	–	–	–	129
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	1 202 213	103 171	9 627	–	15 374	1 330 385
Прибуток від зменшення корисності для нефінансових активів	11	11	60	–	5 424	5 506
Прибуток, що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	39 522	5 799	–	–	–	45 321
Результати від інших сегментів	1 558 351	1 514 303	1 305 146	(6 595 820)	2 218 020	–
Усього доходи	7 932 008	2 215 503	1 537 670	(970 675)	2 306 761	13 021 267
Процентні витрати	(4 541 167)	(1 155 788)	(631 515)	(2 400 287)	(149)	(8 728 906)
Комісійні витрати	(58 137)	(13 405)	(116 134)	(8 506)	(30 828)	(227 010)
Чистий збиток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	–	–	–	(194 917)	–	(194 917)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	–	–	–	–	(57)	(57)
Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти	–	(1 310)	–	(209 723)	(339)	(211 372)
Витрати, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	(70)	–	–	(178 177)	–	(178 247)
Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	–	–	–	(192 772)	–	(192 772)
Витрати на виплати працівникам	(267 393)	(196 765)	(141 155)	(81 097)	(181 027)	(867 437)
Амортизаційні витрати	(10 405)	(12 140)	(11 088)	(1 736)	(8 788)	(44 157)
Інші адміністративні та операційні витрати	(60 778)	(29 442)	(164 502)	(11 930)	(140 985)	(407 637)
Результати сегментів	2 994 058	806 653	473 276	(4 249 820)	1 944 588	1 968 755
Прибуток за період						1 968 755
Активи та зобов'язання станом на 31 грудня 2023 року						
Активи сегменту	71 351 849	5 668 840	2 238 606	180 852 341		260 111 636
Нерозподілені активи					2 387 683	2 387 683
Усього активи						262 499 319
Зобов'язання сегменту	139 073 055	37 089 254	38 443 306	39 740 828		254 346 443
Нерозподілені зобов'язання					781 158	781 158
Усього зобов'язання						255 127 601
Інша інформація за сегментами						
Капітальні витрати	(9 263)	(10 791)	(10 467)	(1 528)	(7 878)	(39 927)

Географічна інформація

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

4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	<i>30 червня 2024 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2023 року</i>
Грошові кошти		
Готівка	1 383 593	1 231 982
Поточний рахунок в Національному банку України	22 455 668	15 915 730
Кореспондентські рахунки у банках	46 828 563	54 846 681
Депозити овернайт у банках	7 889 380	1 077 731
	78 557 204	73 072 124
Грошові еквіваленти		
Депозитні сертифікати Національного банку України	26 021 209	36 628 884
Короткострокові депозити, класифіковані як грошові еквіваленти	2 768 448	1 140 114
	28 789 657	37 768 998
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(46 068)	(46 395)
Грошові кошти та їх еквіваленти	107 300 793	110 794 727

5. Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності

Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності є наступними:

	<i>Зобов'язання з</i>			
	<i>Інші залучені кошти</i>	<i>Субординова- ний борг</i>	<i>лізингу (оренди)</i>	<i>Усього</i>
Балансова вартість на 1 січня 2024 року	28 730 787	3 805 882	4 035	32 540 704
Надходження	62 503	–	–	62 503
Погашення	(2 583 458)	–	(1 034)	(2 584 492)
Курсові різниці	1 563 719	257 433	–	1 821 152
Інше	88 658	2 721	(299)	91 080
Балансова вартість на 30 червня 2024 року (не підтверджено аудитором)	27 862 209	4 066 036	2 702	31 930 947
	<i>Зобов'язання з</i>			
	<i>Інші залучені кошти</i>	<i>Субординова- ний борг</i>	<i>лізингу (оренди)</i>	<i>Усього</i>
Балансова вартість на 1 січня 2023 року	27 301 358	4 055 444	7 179	31 363 981
Надходження	1 629 844	–	–	1 629 844
Погашення	(3 335 247)	(380 923)	(989)	(3 717 159)
Курсові різниці	112 646	1 180	–	113 826
Інше	111 448	(11 970)	(898)	98 580
Балансова вартість на 30 червня 2023 року (не підтверджено аудитором)	25 820 049	3 663 731	5 292	29 489 072

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

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

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

	<i>Етап 1</i> <i>на груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 2</i> <i>на груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 2</i> <i>на індиві-</i> <i>дуальній</i> <i>основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>на груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>на індиві-</i> <i>дуальній</i> <i>основі</i>	<i>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
За три місяці, що закінчилися 30 червня 2024 року (не підтверджено аудитом)							
Грошові кошти та їх еквіваленти	308	–	–	–	–	–	308
Кредити та аванси банкам	476	–	–	–	–	–	476
Кредити та аванси клієнтам	(26 503)	(32 714)	(304 353)	(286 153)	(245 517)	199 914	(695 326)
Повернення раніше списаних кредитів та авансів клієнтам	–	–	–	(12 756)	(54 363)	–	(67 119)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	294 033	(62 831)	–	–	–	–	231 202
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	11 291	(38 434)	–	–	–	–	(27 143)
Інші фінансові активи	(946)	–	–	–	–	–	(946)
Фінансові гарантії	(127)	4	3	–	–	–	(120)
Зобов'язання з надання кредитів	(13 853)	359	–	(2 902)	(415)	–	(16 811)
Акредитиви	(58 752)	–	–	–	–	–	(58 752)
Авалювання векселів	7	–	–	–	–	–	7
Гарантії виконання	(6)	–	–	–	–	–	(6)
(Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності) збиток від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	205 928	(133 616)	(304 350)	(301 811)	(300 295)	199 914	(634 230)
За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2024 року (не підтверджено аудитом)							
Грошові кошти та їх еквіваленти	(2 669)	–	–	–	–	–	(2 669)
Кредити та аванси банкам	1 121	–	–	–	–	–	1 121
Кредити та аванси клієнтам	(103 731)	(86 436)	(322 501)	(505 364)	(552 132)	(19 481)	(1 589 645)
Повернення раніше списаних кредитів та авансів клієнтам	–	–	–	(16 635)	(68 917)	–	(85 552)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	817 866	(84 533)	–	–	–	–	733 333
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	(4 670)	(49 911)	–	–	–	–	(54 581)
Інші фінансові активи	(3 106)	–	–	–	–	–	(3 106)
Фінансові гарантії	78	4	3	–	–	–	85
Зобов'язання з надання кредитів	(25 192)	247	5	(4 266)	(281)	–	(29 487)
Акредитиви	(114 492)	–	–	–	–	–	(114 492)
Авалювання векселів	5	–	–	–	–	–	5
Гарантії виконання	(22)	–	–	–	–	–	(22)
(Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності) збиток від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	565 188	(220 629)	(322 493)	(526 265)	(621 330)	(19 481)	(1 145 010)

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індиві- дуальній основі</i>	<i>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
За три місяці, що закінчилися 30 червня 2023 року (не підтверджено аудитом)							
Грошові кошти та їх еквіваленти	(4 282)	–	–	–	–	–	(4 282)
Кредити та аванси банкам	2 104	–	–	–	(5)	–	2 099
Повернення раніше списаних кредитів та авансів банкам	–	–	–	–	(70 520)	–	(70 520)
Кредити та аванси клієнтам	(12 512)	(426 062)	149 113	69 680	(419 491)	(89 259)	(728 531)
Повернення раніше списаних кредитів та авансів клієнтам	–	–	–	(30 880)	(105 503)	–	(136 383)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	59 501	1 223	–	–	–	–	60 724
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	144 474	6 241	–	–	–	–	150 715
Інші фінансові активи	(6 520)	–	–	–	–	–	(6 520)
Фінансові гарантії	(10)	(8)	–	–	–	–	(18)
Зобов'язання з надання кредитів	45 908	(775)	(65 665)	(1 274)	(2 181)	–	(23 987)
Акредитиви	105 030	–	–	–	–	–	105 030
Авалювання векселів	10	–	–	–	–	–	10
Гарантії виконання	(85)	–	–	(282)	–	–	(367)
(Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності) збиток від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	333 618	(419 381)	83 448	37 244	(597 700)	(89 259)	(652 030)
За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2023 року (не підтверджено аудитом)							
Грошові кошти та їх еквіваленти	(6 280)	–	–	–	–	–	(6 280)
Кредити та аванси банкам	2 235	–	–	–	(5)	–	2 230
Повернення раніше списаних кредитів та авансів банкам	–	–	–	–	(70 520)	–	(70 520)
Кредити та аванси клієнтам	63 746	(507 955)	126 923	43 592	(611 691)	(142 875)	(1 028 260)
Повернення раніше списаних кредитів та авансів клієнтам	–	–	–	(34 436)	(120 869)	–	(155 305)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	131 110	(6 217)	–	–	–	–	124 893
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	143 814	(66)	–	–	–	–	143 748
Інші фінансові активи	(10 795)	–	–	–	–	–	(10 795)
Фінансові гарантії	120	(8)	–	–	–	–	112
Зобов'язання з надання кредитів	(86 390)	(1 143)	(60 340)	(82 409)	(1 434)	–	(231 716)
Акредитиви	95 614	–	–	–	–	–	95 614
Авалювання векселів	8	–	–	–	–	–	8
Гарантії виконання	37	–	–	86	(1 465)	–	(1 342)
(Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності) збиток від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	333 219	(515 389)	66 583	(73 167)	(805 984)	(142 875)	(1 137 613)

Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9, за первісно-знеціненими фінансовими активами (далі – «ПЗФА»), що визнаний у складі прибутків та збитків, в таблицях вище відображений з урахуванням коригування (сторнування збитку від зменшення корисності) валової балансової вартості ПЗФА в розмірі 201 022 тис. грн (за період, що закінчився 30 червня 2023 року: 29 764 тис. грн).

7. Кредити та аванси банкам

Кредити та аванси банкам включають:

	<i>30 червня 2024 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2023 року</i>
Кредити та аванси банкам		
Депозити в інших банках		
короткострокові	365 824	290 811
довгострокові	832 669	792 838
	1 198 493	1 083 649
Мінус: резерв за очікуваними кредитними збитками	(74 772)	(73 784)
Загальна сума кредитів та авансів банкам	1 123 721	1 009 865

Станом на 30 червня 2024 року кредити та аванси банкам включають кошти, що розміщені у банках України у розмірі 164 623 тис. грн (31 грудня 2023 року: 72 104 тис. грн), банках країн-членів ОЕСР – 807 287 тис. грн (31 грудня 2023 року: 758 511 тис. грн), банках інших країн – 226 583 тис. грн (31 грудня 2023 року: 253 034 тис. грн).

Станом на 30 червня 2024 року кредити та аванси банкам обліковуються за амортизованою собівартістю, за виключенням поточних рахунків у банківських металах в сумі 127 843 тис. грн (31 грудня 2023 року: 107 328 тис. грн), які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

Станом на 30 червня 2024 року депозити в інших банках включають покриття за гарантійними операціями та акредитивами в сумі 905 930 тис. грн (31 грудня 2023 року: 904 136 тис. грн).

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 2024 року	1 701	71 967	116	73 784
Нові створені або придбані активи	1 111	–	–	1 111
Завершені (погашені) активи	(376)	–	–	(376)
Зміни резервів	(90)	–	–	(90)
Курсові різниці	(567)	–	4	(563)
Резерв на 31 березня 2024 року (не підтверджено аудитом)	1 779	71 967	120	73 866
Нові створені або придбані активи	12 938	–	–	12 938
Завершені (погашені) активи	(12 826)	–	–	(12 826)
Зміни резервів	364	–	–	364
Курсові різниці	426	–	4	430
Резерв на 30 червня 2024 року (не підтверджено аудитом)	2 681	71 967	124	74 772
	<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
Нові створені або придбані активи	3 903	–	–	3 903
Завершені (погашені) активи	(1 971)	–	–	(1 971)
Зміни резервів	172	–	(5)	167
Курсові різниці	2	–	–	2
Резерв на 30 червня 2023 року (не підтверджено аудитом)	4 032	71 967	4 469	80 468

8. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам були видані таким категоріям клієнтів:

	<i>30 червня 2024 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2023 року</i>
Юридичні особи	53 077 218	56 499 313
Державні підприємства	40 807 543	37 060 821
Фізичні особи	1 733 366	1 641 457
	95 618 127	95 201 591
Мінус: резерв за очікуваними кредитними збитками	(19 172 473)	(20 631 918)
Кредити та аванси клієнтам	76 445 654	74 569 673

Станом на 30 червня 2024 року кредити державним підприємствам в тому числі включають кредити, надані органам державного управління, в сумі 5 355 260 тис. грн (станом на 31 грудня 2023 року: 6 267 420 тис. грн).

Юридичні особи

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів:

	<i>Етап 1</i> <i>на груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 2</i> <i>на груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 2</i> <i>на індиві-</i> <i>дуальній</i> <i>основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>на груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>на індиві-</i> <i>дуальній</i> <i>основі</i>	<i>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2024 року	160 923	114 909	214 995	2 279 295	8 879 128	5 677 635	17 326 885
Нові створені або придбані активи	21 593	–	–	–	–	–	21 593
Завершені (погашені) активи	(21 506)	(476)	–	(891)	–	(1 642)	(24 515)
Переведення в Етап 1	83 574	–	–	(83 574)	–	–	–
Переведення в Етап 2	(91)	13 855	–	(13 764)	–	–	–
Переведення в Етап 3	–	–	(70 446)	–	70 446	–	–
Переведення в ПЗФА	–	–	–	–	(628 035)	–	(628 035)
Результат від припинення визнання	–	–	–	–	(447 695)	–	(447 695)
Коригування процентного доходу	–	–	–	54 412	197 067	81 628	333 107
Зміни резервів	(76 571)	(53 020)	(18 103)	(207 775)	(228 569)	(153 240)	(737 278)
Курсові різниці	755	(630)	1 297	6 060	143 606	25 763	176 851
Резерв на 31 березня 2024 року (не підтверджено аудитом)	168 677	74 638	127 743	2 033 763	7 985 948	5 630 144	16 020 913
Нові створені або придбані активи	12 431	–	–	–	–	–	12 431
Завершені (погашені) активи	(4 656)	(5)	–	(86 898)	(143 108)	(1 138)	(235 805)
Переведення в Етап 2	(760)	760	–	–	–	–	–
Переведення в Етап 3	(595)	–	–	463	132	–	–
Переведення в ПЗФА	–	–	–	–	156 140	–	156 140
Результат від припинення визнання	–	–	–	–	94 195	–	94 195
Коригування процентного доходу	–	–	–	33 292	136 144	78 983	248 419
Списані активи	–	–	–	(6 187)	(416 613)	–	(422 800)
Зміни резервів	(16 333)	(24 076)	(1 524)	(181 635)	(84 294)	336 619	28 757
Зміна макромоделей	(25 561)	(8 775)	–	–	–	–	(34 336)
Курсові різниці	2 540	1 941	3 376	26 903	224 512	24 112	283 384
Резерв на 30 червня 2024 року (не підтверджено аудитом)	135 743	44 483	129 595	1 819 701	7 953 056	6 068 720	16 151 298

Банком було вдосконалено критерії щодо визнання ПЗФА активів, що вплинуло на представлення ПЗФА активів та активів у Етапі 3 у 2 кварталі 2024 року порівняно із відповідним представленням за 1 квартал 2024 року.

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індиві- дуальній основі</i>	<i>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2023 року	677 457	1 066 852	322 225	2 132 004	8 013 288	5 821 766	18 033 592
Нові створені або придбані активи	79 745	–	–	–	–	–	79 745
Завершені (погашені) активи	(7 487)	(74)	(4 031)	(92)	(146 437)	–	(158 121)
Переведення в Етап 1	7 541	(6 137)	–	(1 404)	–	–	–
Переведення в Етап 2	(87 183)	7 975	79 518	(310)	–	–	–
Переведення в Етап 3	(77 422)	(307 914)	(102 758)	23 226	464 868	–	–
Переведення в ПЗФА	–	–	–	(3 696)	–	–	(3 696)
Результат від припинення визнання	–	–	–	(5 543)	–	–	(5 543)
Коригування процентного доходу	–	–	–	27 472	102 192	63 339	193 003
Зміни резервів	(59 766)	(81 771)	(18 159)	26 760	(1 863)	(45 247)	(180 046)
Курсові різниці	5 619	13 594	(905)	14 719	61 305	561	94 893
Резерв на 31 березня 2023 року (не підтверджено аудитом)	538 504	692 525	275 890	2 213 136	8 493 353	5 840 419	18 053 827
Нові створені або придбані активи	7 461	–	–	–	–	–	7 461
Завершені (погашені) активи	(5 380)	(6 544)	–	(1 498)	(53)	–	(13 475)
Переведення в Етап 1	514	(514)	–	–	–	–	–
Переведення в Етап 2	(3 887)	3 887	–	–	–	–	–
Переведення в Етап 3	(826)	(126 834)	(208 864)	127 660	208 864	–	–
Переведення в ПЗФА	–	–	–	(1 972)	(23 048)	–	(25 020)
Результат від припинення визнання	–	–	–	(849)	(30 585)	–	(31 434)
Коригування процентного доходу	–	–	–	29 905	102 661	67 378	199 944
Списані активи	–	–	–	(61 506)	(1 205 850)	(389 467)	(1 656 823)
Зміни резервів	(55 276)	(415 622)	(25 565)	79 589	(409 025)	(81 377)	(907 276)
Зміни вхідних даних макромоделей	345	(1 142)	–	–	–	–	(797)
Зміни категорії клієнтів	74	–	–	–	–	–	74
Вибуття дочірньої компанії	(966)	–	–	–	–	–	(966)
Курсові різниці	1 296	4 454	–	6 346	16 646	123	28 865
Резерв на 30 червня 2023 року (не підтверджено аудитом)	481 859	150 210	41 461	2 390 811	7 152 963	5 437 076	15 654 380

Державні підприємства

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів:

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індиві- дуальній основі</i>	<i>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2024 року	63 726	296	794 958	56 124	852 183	16 285	1 783 572
Завершені (погашені) активи	–	(30)	–	–	–	–	(30)
Коригування процентного доходу	–	–	–	2 450	12 949	–	15 399
Зміни резервів	(451)	(266)	(45)	(1 774)	(78 046)	528	(80 054)
Курсові різниці	592	–	25 539	(2)	11 308	542	37 979
Резерв на 31 березня 2024 року (не підтверджено аудитом)	63 867	–	820 452	56 798	798 394	17 355	1 756 866
Нові створені або придбані активи	11 233	–	–	–	–	–	11 233
Переведення в Етап 3	(8 141)	–	–	8 141	–	–	–
Коригування процентного доходу	–	–	–	3 325	15 973	–	19 298
Зміни резервів	6 012	–	(302 829)	(6 621)	(18 115)	560	(320 993)
Зміна макромоделей	(12 134)	–	–	–	–	–	(12 134)
Курсові різниці	669	–	19 258	(86)	11 170	585	31 596
Резерв за 30 червня 2024 року (не підтверджено аудитом)	61 506	–	536 881	61 557	807 422	18 500	1 485 866

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індиві- дуальній основі</i>	<i>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2023 року	663 822	53 116	–	118 762	784 393	–	1 620 093
Нові створені або придбані активи	54 819	–	–	–	–	–	54 819
Завершені (погашені) активи	(11)	–	–	(38 195)	–	–	(38 206)
Переведення в Етап 3	(54 790)	(53 116)	–	79 476	28 430	–	–
Коригування процентного доходу	–	–	–	3 736	11 975	174	15 885
Зміни резервів	9 076	–	–	(9 606)	(43 900)	(174)	(44 604)
Курсові різниці	195	–	–	–	–	–	195
Резерв на 31 березня 2023 року (не підтверджено аудитом)	673 111	–	–	154 173	780 898	–	1 608 182
Нові створені або придбані активи	1 483	–	–	–	–	–	1 483
Завершені (погашені) активи	–	–	–	(6)	–	–	(6)
Переведення в Етап 2	(15 093)	2 482	12 611	–	–	–	–
Переведення в Етап 3	(6)	–	–	(75 610)	75 616	–	–

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індиві- дуальній основі</i>	<i>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
Переведення в ПЗФА	–	–	–	(7 666)	–	–	(7 666)
Результат від припинення визнання	–	–	–	(8 937)	–	–	(8 937)
Коригування процентного доходу	–	–	–	3 230	12 349	143	15 722
Зміни резервів	38 014	(1 716)	174 678	(4 872)	(10 413)	11 721	207 412
Зміни вхідних даних макромоделей	2 491	3	–	–	–	–	2 494
Зміни категорій клієнтів	(74)	–	–	–	–	–	(74)
Вибуття дочірньої компанії	–	–	–	(175)	–	–	(175)
Курсові різниці	44	–	(118)	–	–	–	(74)
Резерв на 30 червня 2023 року (не підтверджено аудитом)	699 970	769	187 171	60 137	858 450	11 864	1 818 361

Фізичні особи

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів:

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2024 року	1 641	630	1 517 080	2 110	1 521 461
Нові створені або придбані активи	1 606	–	–	–	1 606
Завершені (погашені) активи	(266)	(38)	(3 003)	–	(3 307)
Переведення в Етап 1	2 146	(2 146)	–	–	–
Переведення в Етап 2	(311)	311	–	–	–
Переведення в Етап 3	(898)	1 685	(787)	–	–
Коригування процентного доходу	–	–	642	79	721
Списані активи	–	–	(947)	–	(947)
Зміни резервів	(1 633)	108	(5 768)	(67)	(7 360)
Курсові різниці	1	(2)	12 590	–	12 589
Резерв на 31 березня 2024 року (не підтверджено аудитом)	2 286	548	1 519 807	2 122	1 524 763
Нові створені або придбані активи	3 107	–	–	–	3 107
Завершені (погашені) активи	(194)	(42)	(3 665)	–	(3 901)
Переведення в Етап 1	744	(744)	–	–	–
Переведення в Етап 2	(160)	160	–	–	–
Переведення в Етап 3	(2 084)	451	1 633	–	–
Переведення в ПЗФА	–	–	(2 024)	–	(2 024)
Результат від припинення визнання	–	–	(109)	–	(109)
Коригування процентного доходу	–	–	594	77	671
Списані активи	–	–	(25 211)	–	(25 211)
Зміни резервів	788	291	(7 334)	(79)	(6 334)
Зміна макромоделей	(1 196)	(107)	–	–	(1 303)
Курсові різниці	2	1	45 647	–	45 650
Резерв станом за 30 червня 2024 року (не підтверджено аудитом)	3 293	558	1 529 338	2 120	1 535 309

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

Модифіковані кредити

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

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

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

	<i>За період, що закінчився 30 червня</i>	
	<i>2024 року</i>	<i>2023 року</i>
	<i>(не підтверджено аудитором)</i>	
Кредити клієнтам, модифіковані протягом періоду		
Амортизована собівартість до модифікації	2 686 698	1 621 385
Чистий збиток від модифікації	(23 808)	(17 233)

Вплив військової агресії та введення воєнного стану в Україні

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

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

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

У 2022 році Банк здійснив більш детальну сегментацію портфеля та визнав очікувані кредитні збитки по кредитах клієнтів, які зазнали прямого та опосередкованого впливу воєнних дій на операційну діяльність та фінансовий стан боржників та їх спроможність виконувати грошові зобов'язання перед Банком. Внаслідок цього, а також негативних прогнозів щодо макроекономічних показників, Банк здійснив у 2022 році значне доформування резервів. У 2023 році Банк покращив очікування щодо кредитних збитків щодо окремих клієнтів, де спостерігалось відновлення та успішне продовження діяльності бізнесу, так і щодо клієнтів, які оцінюються на колективній основі, через значні зміни у макроекономічних прогнозах, внаслідок звільнення від окупації частини захоплених територій, стабілізації економічної ситуації, що було відображено у зменшенні очікуваних кредитних збитків. У першому півріччі 2024 року тенденція щодо покращення очікувань стосовно кредитних збитків зберігається, та, відповідно, здійснене розформування резерву.

Банк надалі продовжуватиме накопичувати та опрацьовувати інформацію для забезпечення адекватної оцінки кредитних ризиків попри невизначеності, обумовлені війною.

9. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери включають:

	<i>30 червня 2024 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2023 року</i>
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	20 203 566	19 071 183
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	38 133 913	27 592 940
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	12 268 140	19 451 294
Цінні папери, утримувані для торгівлі	3 879 876	3 878 986
Інвестиції в цінні папери	74 485 495	69 994 403

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки

Станом на 30 червня 2024 року інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки представлені ОВДП з індексованою вартістю балансовою вартістю 20 203 566 тис. грн (31 грудня 2023 року: 19 071 183 тис. грн), умови випуску яких передбачають індексацію номінальної вартості за строками погашення відповідно до змін середньозваженого обмінного курсу гривні до долара США на міжбанківському ринку за місяць, що передує випуску та місяць до дати погашення. Купонний дохід не підлягає індексації.

Станом на 30 червня 2024 року цінні папери, утримувані для торгівлі, представлені ОВДП балансовою вартістю 3 879 876 тис. грн (31 грудня 2023 року: 3 878 986 тис. грн).

Станом на 30 червня 2024 року ОВДП балансовою вартістю 10 136 040 тис. грн передані у заставу в якості забезпечення за відкритою Банку кредитною лінією на отримання кредитів рефінансування НБУ (31 грудня 2023 року: 9 543 030 тис. грн).

Протягом шести місяців, що закінчилися 30 червня 2024 року Банк визнав дохід від переоцінки інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки в сумі 1 132 383 тис. грн, який включений до статті «Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток» (30 березня 2023 року: збиток в сумі 56 161 тис. грн).

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	<i>30 червня 2024 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2023 року</i>
ОВДП	38 112 289	27 572 598
Акції підприємств	21 624	20 342
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	38 133 913	27 592 940

Станом на 30 червня 2024 року ОВДП балансовою вартістю 6 488 917 тис. грн передані у заставу в якості забезпечення за відкритою Банку кредитною лінією на отримання кредитів рефінансування НБУ (31 грудня 2023 року: 6 558 951 тис. грн).

Станом на 30 червня 2024 року ОВДП балансовою вартістю 818 805 тис. грн передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від українських фінансових організацій (31 грудня 2023 року: 629 707 тис. грн) (Примітка 14).

Станом на 30 червня 2024 року ОВДП балансовою вартістю 1 448 763 тис. грн використані для формування гарантійного фонду за операціями своп процентної ставки (31 грудня 2024 року: 1 367 819 тис. грн) (Примітка 12).

Банк на власний розсуд класифікував деякі інвестиції в інструменти капіталу, в якості інвестицій в інструменти капіталу, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, на тій підставі, що вони не є

призначеними для торгівлі. До таких інвестицій головним чином відносяться обов'язкові вкладення в капітали бірж і клірингових організацій, інвестиції, що виникли в результаті отримання Банком пайових цінних паперів в обмін на погашення боргу.

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

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2024 року	399 141	430 715	829 856
Нові створені або придбані активи	516 296	–	516 296
Зміни резервів	7 537	(21 702)	(14 165)
Реалізовані активи	(4 200)	–	(4 200)
Курсові різниці	15 841	–	15 841
Резерв на 31 березня 2024 року (не підтверджено аудитом)	934 615	409 013	1 343 628
Нові створені або придбані активи	111 222	–	111 222
Погашені активи	(153 400)	(268)	(153 668)
Зміни резервів	336 211	(62 563)	273 648
Реалізовані активи	(93 109)	(5 553)	(98 662)
Курсові різниці	12 598	–	12 598
Резерв на 30 червня 2024 року (не підтверджено аудитом)	1 148 137	340 629	1 488 766

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

Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю

	<i>30 червня 2024 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2023 року</i>
ОВДП	7 007 101	14 267 117
Облігації підприємств	5 637 113	5 641 216
Муніципальні облігації	223 485	223 947
	12 867 699	20 132 280
Мінус: резерв за очікуваними кредитними збитками	(599 559)	(680 986)
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	12 268 140	19 451 294

Станом на 30 червня 2024 року ОВДП балансовою вартістю 6 482 119 тис. грн передані у заставу в якості забезпечення за відкритою Банку кредитною лінією на отримання кредитів рефінансування НБУ (31 грудня 2023 року: 6 476 345 тис. грн).

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 2024 року	37 866	643 120	680 986
Нові створені або придбані активи	1 240	–	1 240
Погашені активи	(17 197)	–	(17 197)
Зміни резервів	(4)	(11 477)	(11 481)
Курсові різниці	(15 535)	–	(15 535)
Резерв на 31 березня 2024 року (не підтверджено аудитом)	6 370	631 643	638 013
Зміни резервів	11 291	(38 434)	(27 143)
Курсові різниці	(11 311)	–	(11 311)
Резерв на 30 червня 2024 року (не підтверджено аудитом)	6 350	593 209	599 559
	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2023 року	114 272	282 203	396 475
Нові створені або придбані активи	1 455	–	1 455
Погашені активи	(1 435)	–	(1 435)
Зміни резервів	(680)	(6 307)	(6 987)
Курсові різниці	2 284	–	2 284
Резерв на 31 березня 2023 року (не підтверджено аудитом)	115 896	275 896	391 792
Зміни резервів	144 474	6 241	150 715
Курсові різниці	(622)	–	(622)
Резерв на 30 червня 2023 року (не підтверджено аудитом)	259 748	282 137	541 885

10. Інші фінансові активи та інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові активи включають:

	<i>30 червня 2024 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2023 року</i>
Транзитні рахунки за операціями з платіжними картками	560 473	422 150
Інші нараховані доходи	107 767	110 445
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	87 060	104 834
Нараховані комісії за обслуговування гарантій	11 505	38 020
Інше	21	417
	766 826	675 866
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(129 931)	(130 342)
Інші фінансові активи	636 895	545 524

Інші фінансові зобов'язання включають:

	<i>30 червня 2024 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2023 року</i>
Транзитні рахунки за операціями з клієнтами	411 556	693 825
Транзитні рахунки за операціями з платіжними картками	279 071	195 947
Нараховані витрати	43 880	27 842
Зобов'язання за виданими гарантіями	9 064	10 283
Зобов'язання з лізингу (оренди)	2 702	4 035
Інше	203	140
Інші фінансові зобов'язання	746 476	932 072

В таблиці нижче представлений аналіз змін резервів інших фінансових активів:

	<i>Впродовж життя активу (оцінка за спрощеним підходом)</i>
Резерв на 1 січня 2024 року	130 342
Нові створенні або придбані активи	11 962
Завершені (погашені) активи	(14 752)
Зміни резервів	630
Списання	(59)
Курсові різниці	1 176
Резерв на 31 березня 2024 року (не підтверджено аудитом)	129 299
Нові створенні або придбані активи	2 241
Завершені (погашені) активи	(3 833)
Зміни резервів	646
Списання	(6)
Курсові різниці	1 584
Резерв на 30 червня 2024 року (не підтверджено аудитом)	129 931
	<i>Впродовж життя активу (оцінка за спрощеним підходом)</i>
Резерв на 1 січня 2023 року	149 704
Нові створенні або придбані активи	7 220
Завершені (погашені) активи	(8 016)
Зміни резервів	(3 479)
Курсові різниці	312
Резерв на 31 березня 2023 року (не підтверджено аудитом)	145 741
Нові створенні або придбані активи	10 390
Завершені (погашені) активи	(19 959)
Зміни резервів	3 049
Курсові різниці	87
Резерв на 30 червня 2023 року (не підтверджено аудитом)	139 308

11. Інші нефінансові активи та інші нефінансові зобов'язання

Інші нефінансові активи включають:

	<i>30 червня 2024 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2023 року</i>
Передоплати	199 559	133 968
Готівкові кошти, наявність яких не підтверджена	48 415	45 990
Запаси	32 614	31 918
Інші податкові активи, крім тих, що пов'язані з податком на прибуток	19 650	26 166
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	2 483	2 483
Інше	22 012	1 306
	324 733	241 831
Мінус – резерв під зменшення корисності	(114 106)	(91 426)
Інші нефінансові активи	210 627	150 405

Інші нефінансові зобов'язання включають:

	<i>30 червня 2024 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2023 року</i>
Нарахування невикористаних відпусток	241 072	219 768
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	74 042	69 563
Нарахована заробітна плата	72 003	98 579
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	35 150	40 261
Доходи майбутніх періодів	23 696	28 649
Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю банку	13 859	17 295
Інше	240	95
Інші нефінансові зобов'язання	460 062	474 210

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

Резерв на 1 січня 2024 року	91 426
Нараховано	11 905
Курсові різниці	1 082
Резерв на 31 березня 2024 року (не підтверджено аудитом)	104 413
Нараховано	8 350
Курсові різниці	1 343
Резерв на 30 червня 2024 року (не підтверджено аудитом)	114 106
Резерв на 1 січня 2023 року	118 396
Сторновано	(5 852)
Курсові різниці	128
Резерв на 31 березня 2023 року (не підтверджено аудитом)	112 672
Нараховано	346
Курсові різниці	54
Резерв на 30 червня 2023 року (не підтверджено аудитом)	113 072

12. Похідні фінансові інструменти

Банк здійснює операції з різними похідними фінансовими інструментами, включаючи форвардні операції та свопи на валютному ринку, а також свопи процентних ставок.

Форвардні операції

Банк укладає договори, якими засвідчує зобов'язання придбати (продати) іноземну валюту у визначений час і на визначених умовах у майбутньому з фіксацією ціни такого продажу (придбання) під час укладення договору.

Валютний своп

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

Своп процентної ставки

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

Станом на 30 червня 2024 року умовні суми складають (не підтверджено аудитом):

	Умовна сума		Справедлива вартість	
	Активи	Зобов'язання	Активи	Зобов'язання
Валютний своп	2 200 000	2 199 188	–	812
Своп процентної ставки	4 885 000	4 885 000	244 509	–

Станом на 31 грудня 2023 року умовні суми складають:

	Умовна сума		Справедлива вартість	
	Активи	Зобов'язання	Активи	Зобов'язання
Валютний своп	2 534 081	2 538 624	4 469	1 377
Своп процентної ставки	5 385 000	5 385 000	647 780	–

Для формування гарантійного фонду за операціями своп процентної ставки Банком використані інвестиційні цінні папери – ОВДП балансовою вартістю 1 448 763 тис. грн (31 грудня 2023 року: 1 367 819 тис. грн) (Примітка 9).

Протягом шести місяців, що закінчилися 30 червня 2024 року Банк визнав збиток від переоцінки та операцій з похідними фінансовими інструментами в сумі 189 236 тис. грн (30 червня 2023 року: збиток від переоцінки та операцій з похідними фінансовими інструментами в сумі 138 756 тис. грн), який включений до статті «Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток».

13. Кошти банків

Кошти банків включають:

	30 червня 2024 року (не підтверджено аудитом)		31 грудня 2023 року	
Поточні рахунки	4 150 424		6 184 866	
Кредити та депозити	165 190		150 790	
Інша заборгованість перед банками	51 999		55 428	
Кошти банків	4 367 613		6 391 084	

14. Інші залучені кошти

Інші залучені кошти включають:

	<i>30 червня 2024 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2023 року</i>
Кредити міжнародних фінансових організацій	25 752 652	25 993 325
Емітовані єврооблігації	1 719 796	2 413 346
Кредити українських фінансових організацій	389 761	324 116
Інші залучені кошти	27 862 209	28 730 787

Станом на 30 червня 2024 року заборгованість за кредитами від українських фінансових організацій забезпечена інвестиційними цінними паперами – ОВДП балансовою вартістю 818 805 тис. грн (31 грудня 2023 року: 629 707 тис. грн) (Примітка 9).

Емітовані єврооблігації

	<i>30 червня 2024 року (не підтверджено аудитором)</i>			<i>31 грудня 2023 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	33 805	Дол. США	1 433 163	50 708	Дол. США	2 011 121
Емісія квітня 2013 року	6 761	Дол. США	286 633	10 142	Дол. США	402 225
Емітовані єврооблігації			1 719 796			2 413 346

15. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають:

	<i>30 червня 2024 року (не підтверджено аудитором)</i>	<i>31 грудня 2023 року</i>
Поточні рахунки:		
- Юридичні особи	94 835 651	90 374 040
- Бюджетні організації	25 576 167	25 505 695
- Фізичні особи	11 542 081	10 224 668
	131 953 899	126 104 403
Депозити строкові:		
- Юридичні особи	50 566 388	55 331 310
- Фізичні особи	27 378 290	26 613 670
- Бюджетні організації	57 081	-
	78 001 759	81 944 980
Депозити до запитання:		
- Юридичні особи	3 604 509	4 742 848
- Фізичні особи	1 032 303	1 156 911
	4 636 812	5 899 759
Кошти клієнтів	214 592 470	213 949 142
Забезпечення гарантій та авалів (Примітка 17)	2 858 827	1 425 911
Забезпечення акредитивів (Примітка 17)	1 334 588	1 067 251
Забезпечення кредитів клієнтам	915 151	765 485
Забезпечення зобов'язань з надання кредитів (Примітка 17)	5 076	15 747

Станом на 30 червня 2024 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 88 492 тис. грн (31 грудня 2023 року: 74 255 тис. грн). Зміна справедливої вартості коштів, залучених в золоті, яка обумовлена змінами в кредитному ризику, станом на 30 червня 2024 року відсутня (31 грудня 2023 року: відсутня).

16. Капітал

Станом на 30 червня 2024 року статутний капітал Банку складався з 31 168 806 простих іменних акцій (31 грудня 2023 року: 31 168 806 простих іменних акцій) номінальною вартістю 1 462,04 гривень кожна (31 грудня 2023 року: 1 462,04 гривень кожна). Станом на 30 червня 2024 року 31 168 806 простих іменних акцій були повністю сплачені та зареєстровані (31 грудня 2023 року: 31 168 806 простих іменних акцій були повністю сплачені та зареєстровані).

Рух інших резервів

Рух у інших резервах був таким:

	<i>Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оціненими за справедливо ю вартістю через інший сукупний дохід</i>	<i>Резерв під прибутки та збитки від інвестицій в інструменти капіталу</i>	<i>Інші резерви</i>	
На 1 січня 2023 року	1 052 303	(2 449 725)	(63 844)	(1 461 266)
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(13 587)	–	–	(13 587)
Чисті (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у тому числі:	–	951 704	651	952 355
Витрати за очікуваними кредитними збитками за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	124 893	–	124 893
Чисті реалізовані прибутки від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	(3 510)	–	(3 510)
Чисті нереалізовані (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	830 321	651	830 972
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	–	–	–	–
На 30 червня 2023 року (не підтверджено аудитором)	1 038 716	(1 498 021)	(63 193)	(522 498)
На 1 січня 2024 року	991 768	(345 161)	(65 681)	580 926
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(10 453)	–	–	(10 453)
Чисті (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у тому числі:	–	1 532 867	1 282	1 534 149
Витрати за очікуваними кредитними збитками за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	733 333	–	733 333

	<i>Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оціненими за справедливо ю вартістю через інший сукупний дохід</i>	<i>Резерв під прибутки та збитки від інвестицій в інструменти капіталу</i>	<i>Інші резерви</i>
Чисті реалізовані прибутки від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	(99 356)	–
Чисті нереалізовані (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	898 890	1 282
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	–	–	–
На 30 червня 2024 року (не підтверджено аудитором)	981 315	1 187 706	(64 399)
			2 104 622

17. Зобов'язання кредитного характеру

Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії

Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії Банку включали:

	<i>30 червня 2024 року (не підтверджено аудитором)</i>	<i>31 грудня 2023 року</i>
Зобов'язання з надання кредитів	11 913 914	13 199 083
Фінансові гарантії	3 105 516	3 265 787
Акредитиви	3 517 436	3 744 303
Авалювання векселів	235 245	240 361
Гарантії виконання	4 941 186	4 457 152
	23 713 297	24 906 686
Резерв за очікуваними кредитними збитками	(112 216)	(246 447)
Грошові кошти, утримувані як забезпечення акредитивів, авалів, фінансових гарантії та кредитних зобов'язань (Примітка 15)	(4 198 491)	(2 508 909)

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

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індивідуаль ній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індивідуаль ній основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2024 року	82 867	155	1 486	15 327	–	99 835
Нові створені або придбані зобов'язання	13 091	–	–	–	–	13 091
Завершені (погашені) зобов'язання з надання кредитів	(18 559)	(383)	–	(1 504)	–	(20 446)
Переведення в Етап 1	179	(7)	–	(172)	–	–

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індивідуаль ній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індивідуаль ній основі</i>	<i>Усього</i>
Переведення в Етап 2	(15)	15	–	–	–	–
Переведення в Етап 3	(660)	(18)	(1 491)	678	1 491	–
Зміни резервів	(5 871)	271	5	140	134	(5 321)
Курсові різниці	994	6	–	–	–	1 000
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 31 березня 2024 року (не підтверджено аудитом)	72 026	39	–	14 469	1 625	88 159
Нові створені або придбані зобов'язання	23 234	–	–	–	–	23 234
Завершені (погашені) зобов'язання	(38 236)	(23)	–	(2 900)	–	(41 159)
Переведення в Етап 1	796	(18)	–	(778)	–	–
Переведення в Етап 2	(109)	128	–	(19)	–	–
Переведення в Етап 3	(147)	(12)	–	159	–	–
Зміни резервів	20 528	483	–	(2)	(415)	20 594
Зміни вхідних даних макромоделей	(19 379)	(101)	–	–	–	(19 480)
Курсові різниці	1 143	–	–	–	–	1 143
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 30 червня 2024 року (не підтверджено аудитом)	59 856	496	–	10 929	1 210	72 491
	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індивідуаль ній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індивідуаль ній основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2023 року	318 330	5 330	59 380	94 144	1 434	478 618
Нові створені або придбані зобов'язання	18 665	–	–	–	–	18 665
Завершені (погашені) зобов'язання	(174 485)	(428)	–	(80 699)	(561)	(256 173)
Переведення в Етап 1	1 762	(1 667)	–	(95)	–	–
Переведення в Етап 2	(1 169)	546	665	(42)	–	–
Переведення в Етап 3	(117)	(2 402)	–	2 519	–	–
Зміни резервів	23 522	60	5 325	(436)	1 308	29 779
Курсові різниці	(4)	–	–	1 817	–	1 813
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 31 березня 2023 року (не підтверджено аудитом)	186 504	1 439	65 370	17 208	2 181	272 702
Нові створені або придбані зобов'язання	103 863	–	–	–	–	103 863
Завершені (погашені) зобов'язання	(71 779)	(578)	(65 370)	(14 513)	(3 053)	(155 293)
Переведення в Етап 1	1 282	(826)	–	(456)	–	–
Переведення в Етап 2	(1 475)	270	1 205	–	–	–
Переведення в Етап 3	(43 159)	(56)	–	43 215	–	–
Зміни резервів	15 985	(120)	(295)	13 239	872	29 681
Зміни вхідних даних макромоделей	(2 161)	(77)	–	–	–	(2 238)

	<i>Етап 1</i> <i>на груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 2</i> <i>на груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 2</i> <i>на</i> <i>індивідуаль</i> <i>ній основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>на груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>на</i> <i>індивідуаль</i> <i>ній основі</i>	<i>Усього</i>
Курсові різниці	316	–	–	–	–	316
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 30 червня 2023 року (не підтверджено аудитором)	189 376	52	910	58 693	–	249 031

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.

Фінансові умови договорів

Договори з іншими кредитними організаціями 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.

Протягом шести місяців 2024 року Банк порушував ковенанти за всіма кредитами, отриманими від міжнародних фінансових організацій та кредитних установ, що представлені у статті «Інші залучені кошти». Банк отримав відповідні листи відмови від вимог виконання відповідних ковенантів («waiver») від кредиторів, які покривають порушені ковенанти у першому півріччі 2024 року.

Активи, передані в заставу

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

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

<i>Вид зобов'язання</i>	<i>30 червня</i> <i>2024 року</i> <i>(не</i> <i>підтверджено</i> <i>аудитором)</i>		<i>31 грудня</i> <i>2023 року</i>		<i>Вид активу</i>	<i>30 червня</i> <i>2024 року</i> <i>(не</i> <i>підтверджено</i> <i>аудитором)</i>		<i>31 грудня</i> <i>2023 року</i>	
	<i>Сума зобов'язання</i>					<i>Балансова вартість активу</i>			
Кредити рефінансування НБУ	–	–			ОВДП за справедливою вартістю через прибутки або збитки	10 136 040		9 543 030	
					ОВДП за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	6 488 917		6 558 951	
					ОВДП за амортизованою собівартістю	6 482 119		6 476 345	
Своп процентної ставки з НБУ (умовна сума)	4 885 000	5 385 000			ОВДП за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 448 763		1 367 819	
Кредити від українських фінансових організацій	389 761	324 116			ОВДП за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	818 805		629 707	

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

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

	2024		2023	
	за три місяці, що закінчилися 30 червня	за шість місяців, що закінчилися 30 червня	за три місяці, що закінчилися 30 червня	за шість місяців, що закінчилися 30 червня
	<i>(не підтверджено аудитом)</i>			
Заробітна плата та премії	458 345	880 536	370 479	734 273
Обов'язкові внески до державних фондів	81 522	169 527	67 227	133 164
Витрати на виплати працівникам	539 867	1 050 063	437 706	867 437
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	74 042	166 252	64 828	127 418
Ремонт та обслуговування основних засобів	49 617	77 363	33 328	59 345
Охорона	19 608	37 600	17 042	34 144
Витрати на комп'ютерну обробку інформації	18 574	36 233	13 940	22 789
Утримання приміщень	14 664	33 180	14 642	36 726
Юридичні та консультативні послуги	14 417	16 005	8 100	11 493
Операційні податки	9 009	17 681	10 505	18 796
Витрати на інкасацію готівкових коштів	6 639	12 798	6 495	11 592
Послуги зв'язку	4 749	8 319	4 483	7 293
Господарські витрати	4 528	8 674	3 751	6 811
Оренда приміщень	4 252	7 884	3 286	5 993
Витрати на відрядження та супутні витрати	2 874	4 252	1 673	2 283
Маркетинг та реклама	2 302	3 592	2 320	4 002
Витрати на утримання представництв	1 016	1 600	897	1 733
Модифікації фінансових активів	(13 848)	24 220	22 681	23 009
Інше	21 790	31 488	21 945	34 210
Інші адміністративні та операційні витрати	234 233	487 141	229 916	407 637

Витрати на внески до недержавного пенсійного фонду за період, що закінчився 30 червня 2024 року склали 585 тис. грн (30 червня 2023 року: 483 тис. грн).

19. Справедлива вартість активів і зобов'язань

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

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

	30 червня 2024 року (не підтверджено аудитом)		31 грудня 2023 року	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	107 300 793	107 300 793	110 794 727	110 794 727
Кредити та аванси банкам	995 878	995 878	902 537	902 537
Кредити та аванси клієнтам	76 445 654	76 354 322	74 569 673	74 024 396
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	12 268 140	11 738 348	19 451 294	18 670 451
Інші фінансові активи	636 895	636 895	545 524	545 524
Фінансові зобов'язання				
Кошти банків	4 367 613	4 367 613	6 391 084	6 391 084
Кошти клієнтів	214 503 978	214 532 121	213 874 887	213 871 470
Інші залучені кошти	27 862 209	27 795 427	28 730 787	28 601 479
в тому числі емітовані свроблігації	1 719 796	1 653 014	2 413 346	2 284 038

	30 червня 2024 року (не підтверджено аудитом)		31 грудня 2023 року	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Субординований борг	4 066 036	3 021 482	3 805 882	2 812 757
Інші фінансові зобов'язання	746 476	746 476	932 072	932 072

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

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості

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

Фінансові інструменти з фіксованою ставкою

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

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

На 30 червня 2024 року (не підтверджено аудитом)	Справедлива вартість визначається на періодичній основі		
	Рівень 2	Рівень 3	Усього
Поточні рахунки в банках у банківських металах	127 843	–	127 843
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	–	20 203 566	20 203 566
Цінні папери утримувані для торгівлі	3 879 876	–	3 879 876
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	38 112 289	21 624	38 133 913
Похідні фінансові активи	244 509	–	244 509
Усього активи	42 364 517	20 225 190	62 589 707
Заборгованість перед клієнтами в банківських металах	88 492	–	88 492
Похідні фінансові зобов'язання	812	–	812
Усього зобов'язання	89 304	–	89 304

На 31 грудня 2023 року	Справедлива вартість визначається на періодичній основі		
	Рівень 2	Рівень 3	Усього
Поточні рахунки в банках у банківських металах	107 328	–	107 328
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	–	19 071 183	19 071 183
Цінні папери утримувані для торгівлі	3 878 986	–	3 878 986
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	27 572 598	20 342	27 592 940

<i>На 31 грудня 2023 року</i>	<i>Справедлива вартість визначається на періодичній основі</i>		
	<i>Рівень 2</i>	<i>Рівень 3</i>	<i>Усього</i>
Похідні фінансові активи	652 249	–	652 249
Усього активи	32 211 161	19 091 525	51 302 686
Заборгованість перед клієнтами в банківських металах	74 255	–	74 255
Похідні фінансові зобов'язання	1 377	–	1 377
Усього зобов'язання	75 632	–	75 632

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

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

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

	<i>Станом на 1 січня 2024 року</i>	<i>Прибутки/ (збитки) визнані в консолідован ому звіті про прибутки та збитки</i>	<i>Прибуток/ (збиток) визнаний у консолідован ому звіті про сукупний дохід</i>	<i>Розрахунки</i>	<i>Станом на 30 червня 2024 року (не підтверджено аудитом)</i>
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	19 071 183	1 502 613 ^(a)	–	(370 230) ^(b)	20 203 566
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	20 342	2 166 ^(b)	1 282	(2 166) ^(t)	21 624
Усього активи	19 091 525	1 504 779	1 282	(372 396)	20 225 190

	<i>Станом на 1 січня 2023 року</i>	<i>Прибутки/ (збитки) визнані в консолідован ому звіті про прибутки та збитки</i>	<i>Прибуток/ (збиток) визнаний у консолідован ому звіті про сукупний дохід</i>	<i>Розрахунки</i>	<i>Станом на 31 грудня 2023 року</i>
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	26 961 581	1 986 212 ^(a)	–	(9 876 610) ^(b)	19 071 183
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22 179	958 ^(b)	(1 837)	(958) ^(t)	20 342
Усього активи	26 983 760	1 987 170	(1 837)	(9 877 568)	19 091 525

(a) Прибутки у розмірі 1 502 613 тис. грн включають: 1 132 383 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 370 230 тис. грн нараховані процентні доходи, які включені до статті «Інші процентні доходи» (2023 рік: Прибутки у розмірі 1 986 212 тис. грн включають: 971 758 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 1 014 454 тис. грн нараховані процентні доходи, які включені до статті «Інші процентні доходи»).

(b) Нараховані дивіденди у розмірі 2 166 тис. грн включені до статті «Інші доходи» (2023 рік: нараховані дивіденди у розмірі 958 тис. грн включені до статті «Інші доходи»).

- (в) Погашення у розмірі 370 230 тис. грн включають: 370 230 тис. грн погашення купону (2023 рік: погашення у розмірі 9 876 610 тис. грн включають: 8 746 150 тис. грн погашення цінних паперів та 1 130 460 тис. грн погашення купону).
- (г) Сплата дивідендів у розмірі 2 166 тис. грн (2023 рік: сплата дивідендів у розмірі 958 тис. грн).

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

	<i>На 30 червня 2024 року (не підтверджено аудитором)</i>		
	<i>Реалізовані прибутки</i>	<i>Нереалізовані прибутки</i>	<i>Усього</i>
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	258 164	1 244 449	1 502 613
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 166	–	2 166
Усього	260 330	1 244 449	1 504 779

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

У таблицях нижче представлено кількісну інформацію станом на 30 червня 2024 року та 31 грудня 2023 року про суттєві неспостережувані на ринку вхідні дані, що використовуються для визначення справедливої вартості активів, віднесених до рівня 3 ієрархії джерел справедливої вартості:

<i>На 30 червня 2024 року (не підтверджено аудитором)</i>	<i>Балансова вартість</i>	<i>Метод оцінки</i>	<i>Неспостережуваний параметр</i>	<i>Діапазон значень параметра, %</i>
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	21 624	Дисконтованих грошових потоків	Очікувана дохідність	13,9
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	20 203 566	Модель Гармана – Колхагена	Історична волатильність курсу пари валют гривня/долар США	23,913

<i>На 31 грудня 2023 року</i>	<i>Балансова вартість</i>	<i>Метод оцінки</i>	<i>Неспостережуваний параметр</i>	<i>Значення параметра, %</i>
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	20 342	Дисконтованих грошових потоків	Очікувана дохідність	13,9
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	19 071 183	Модель Гармана – Колхагена	Історична волатильність курсу пари валют гривня/долар	24,498

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

Станом на 30 червня 2024 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 1 622,12 тис. грн/ зменшиться на 1 531,68 тис. грн (31 грудня 2023 року: збільшиться на 2 332,14 тис. грн/ зменшиться на 2 272,14 тис. грн).

Станом на 30 червня 2024 року припущення на предмет впливу змін волатильності курсу при оцінці справедливої вартості інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки оцінується банком у

+78,15 п.п. Ефект від таких змін волатильності курсу по ОВДП з індексованою вартістю становить 353 457,14 тис. грн та призведе до збільшення прибутку (31 грудня 2023 року: припущення на предмет впливу змін волатильності курсу при оцінці справедливої вартості інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки оцінується банком у +68,18 п.п. Ефект від таких змін волатильності курсу по ОВДП з індексованою вартістю становить 365 643,34 тис. грн та призведе до збільшення прибутку).

20. Операції з пов'язаними сторонами

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

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

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

Залишки за розрахунками з ключовим управлінським персоналом станом на 30 червня 2024 року та 31 грудня 2023 року, а також відповідні доходи і витрати за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2024 та 2023 років, є такими:

	Ключовий управлінський персонал	
	30 червня	
	2024 року	31 грудня
	(не підтверджено	2023 року
	аудитом)	(не підтверджено
	аудитом)	аудитом)
Кредити та аванси клієнтам, загальна сума	1 011	1 110
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(9)	(10)
Кредити та аванси клієнтам, чиста сума	1 002	1 100
Інші фінансові активи	4	3
Поточні рахунки	9 920	6 326
Депозити строкові	2 311	5 636
Кошти клієнтів	12 231	11 962
Інші нефінансові зобов'язання	8	15

	За період, що закінчився	
	30 червня	
	2024 року	2023 року
	(не підтверджено	(не підтверджено
	аудитом)	аудитом)
Процентний дохід за кредитами	87	57
Процентні витрати за депозитами клієнтів	(65)	(139)
Комісійні доходи	85	109
Курсові різниці	(344)	26

Протягом шести місяців, що закінчилися 30 червня 2024 року, сукупна сума винагороди та інших виплат ключовому управлінському персоналу склала 69 021 тис. грн (платежі до недержавного пенсійного фонду – 22 тис. грн) (30 червня 2023 року: 55 472 тис. грн, платежі до недержавного пенсійного фонду – 25 тис. грн).

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

Залишки за операціями з підприємствами, які контролюються державою (прямо чи опосередковано), або такими, які зазнають суттєвого впливу з боку держави, що є суттєвими з огляду на балансову вартість, станом на 30 червня 2024 року були такими (не підтверджено аудитором):

<i>Клієнт</i>	<i>Галузь</i>	<i>Грошові кошти та їх еквіваленти</i>	<i>Кредити та аванси банкам</i>	<i>Кредити та аванси клієнтам</i>	<i>Похідні фінансові активи</i>	<i>Кошти банків</i>	<i>Кошти клієнтів</i>	<i>Інші залучені кошти</i>	<i>Видані гарантії</i>
Клієнт 1	Державні підприємства	–	–	–	–	–	16 515 778	–	–
Клієнт 2	Фінансові послуги	48 476 877	71 591	–	244 509	–	–	–	–
Клієнт 3	Фінансові послуги	–	–	1 016 392	–	–	–	–	–
Клієнт 4	Фінансові послуги	–	–	–	–	767 087	–	–	–
Клієнт 5	Фінансові послуги	–	–	–	–	–	–	303 618	–
Клієнт 6	Фінансові послуги	–	–	–	–	233 441	–	–	–
Клієнт 7	Видобувна галузь	–	–	6 122 729	–	–	9 034 094	–	–
Клієнт 8	Видобувна галузь	–	–	7 367 387	–	–	–	–	–
Клієнт 9	Енергетика	–	–	3 721 397	–	–	4 297 819	–	–
Клієнт 10	Енергетика	–	–	7 596 351	–	–	–	–	–
Клієнт 11	Транспорт та зв'язок	–	–	–	–	–	5 418 639	–	–
Клієнт 12	Транспорт та зв'язок	–	–	–	–	–	2 664 287	–	–
Клієнт 13	Транспорт та зв'язок	–	–	–	–	–	1 827 625	–	–
Клієнт 14	Торгівля	–	–	–	–	–	2 372 563	–	1 815 400
Клієнт 15	Торгівля	–	–	–	–	–	–	–	1 892 592
Клієнт 16	Будівництво доріг	–	–	4 943 355	–	–	–	–	–
Клієнт 17	Професійна, наукова та технічна діяльність	–	–	3 112 105	–	–	–	–	–
Клієнт 18	Професійна, наукова та технічна діяльність	–	–	766 873	–	–	–	–	–
Клієнт 19	Машинобудування	–	–	2 290 677	–	–	–	–	–
Інші		–	–	2 384 411	–	–	32 882 053	–	–

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 2023 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>Інші залучені кошти</i>	<i>Видані гарантії</i>
Клієнт 1	Державні підприємства	–	–	–	–	16 555 749	–	–
Клієнт 20	Державні підприємства	–	–	–	–	2 733 669	–	–
Клієнт 2	Фінансові послуги	52 546 096	–	647 780	–	–	–	–
Клієнт 3	Фінансові послуги	–	–	–	–	2 193 265	–	–
Клієнт 4	Фінансові послуги	–	–	–	1 159 635	–	–	–
Клієнт 21	Фінансові послуги	–	–	–	827 851	–	–	–
Клієнт 5	Фінансові послуги	–	–	–	–	–	300 620	–
Клієнт 6	Фінансові послуги	–	–	–	291 408	–	–	–
Клієнт 7	Видобувна галузь	–	5 701 115	–	–	4 183 134	–	–
Клієнт 8	Видобувна галузь	–	7 222 152	–	–	–	–	–
Клієнт 9	Енергетика	–	3 731 157	–	–	3 744 293	–	–
Клієнт 10	Енергетика	–	7 149 455	–	–	–	–	–
Клієнт 23	Енергетика	–	–	–	–	–	–	1 408 028
Клієнт 11	Транспорт та зв'язок та технічна діяльність	–	803 809	–	–	6 417 893	–	–
Клієнт 16	Будівництво доріг	–	5 609 958	–	–	–	–	–
Клієнт 22	Машинобудування	–	–	–	–	3 611 491	–	–

<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>Інші залучені кошти</i>	<i>Видані гарантії</i>
Клієнт 19	Машинобудування	–	2 193 779	–	–	–	–	–
Клієнт 14	Торгівля	–	–	–	–	–	–	1 902 107
Клієнт 15	Торгівля	–	–	–	–	–	–	1 846 388
Клієнт 18	Професійна, наукова та технічна діяльність	–	754 649	–	–	–	–	–
Інші		–	2 111 175	–	–	36 350 216	–	–

Протягом шести місяців, що закінчилися 30 червня 2024 року, за суттєвими операціями з підприємствами, які контролюються державою (прямо чи опосередковано), або такими, які зазнають суттєвого впливу з боку держави, Банк визнав 4 652 954 тис. грн. (30 червня 2023 року: 4 039 367 тис. грн.) процентних доходів, в тому числі за операціям з депозитними сертифікатами НБУ строком до 90 днів – 2 440 737 тис. грн. (30 червня 2023 року: 1 633 714 тис. грн.), а також 2 440 737 тис. грн. (30 червня 2023 року: 3 411 761 тис. грн.) процентних витрат.

Станом на 30 червня 2024 року інвестиції Банку в цінні папери, випущені Урядом або підприємствами, які контролюються державою (прямо чи опосередковано), або такими, які зазнають суттєвого впливу з боку держави склали 74 175 191 тис. грн. (31 грудня 2023 року: 69 314 071 тис. грн.), та були такими:

	<i>30 червня 2024 року (не підтверджено аудитором)</i>	<i>31 грудня 2023 року</i>
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	20 203 566	19 071 183
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	38 131 396	27 589 928
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	11 960 352	19 133 225
Цінні папери утримувані для торгівлі	3 879 876	3 878 986

Інформація щодо балансової вартості ОВДП розкрита в Примітці 9.

Протягом шести місяців, що закінчилися 30 червня 2024 року, по операціям з ОВДП Банк визнав 3 374 949 тис. грн. (30 червня 2023 року: 2 562 976 тис. грн.) процентних доходів, за операціями з іншими інвестиційними цінними паперами 279 275 тис. грн. (30 червня 2023 року: 419 474 тис. грн.) процентних доходів.

Станом на 30 червня 2024 року гарантії отримані Банком від Уряду або підприємств, які контролюються державою (прямо чи опосередковано), або такими, які зазнають суттєвого впливу з боку держави, склали 24 206 349 тис. грн. (31 грудня 2023 року: 31 698 959 тис. грн.).

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%.

Станом на 1 липня 2024 року нормативи достатності капіталу банку були нижчими за встановлені НБУ нормативні значення, що пов'язано з особливостями розрахунку регулятивного капіталу за вимогами НБУ, а саме врахування

негативного фінансового результату 2022 року, що утворився в результаті формування резервів під очікувані кредитні збитки в результаті війни росії проти України, до складових основного капіталу, та наступним обмеженням суми додаткового капіталу до рівня основного капіталу.

Втім, до Банку не застосовуються заходи впливу за зниження нормативів достатності капіталу нижче встановлених НБУ граничних значень відповідно до постанови Правління НБУ «Про деякі питання діяльності банків України та банківських груп» від 25 лютого 2022 року №23, оскільки такі порушення спричинені негативним впливом військової агресії Російської Федерації проти України. Для усунення наявних порушень, Банк здійснює свою діяльність в рамках Програми капіталізації/реструктуризації.

Інформацію щодо взаємодії з міжнародними кредиторами стосовно неможливості дотримання нормативів капіталу та інших фінансових кovenant представлено у Примітці 17.

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 кovenant.

Нормативи достатності капіталу Банку були такими:

	<i>30 червня 2024 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2023 року</i>
Основний капітал	1 944 877	1 977 222
Додатковий капітал, розрахований	10 765 657	9 571 930
Додатковий капітал, який враховується до розрахунку капіталу (обмежений сумою основного капіталу)	1 923 254	1 956 880
Усього регулятивний капітал	3 868 131	3 934 102
Активи, зважені за ризиком	92 318 475	94 609 317
Норматив достатності основного капіталу	2,11%	2,09%
Норматив достатності регулятивного капіталу	4,19%	4,16%

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

Норматив достатності капіталу згідно з Базельською угодою 1988 року

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

	<i>30 червня 2024 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2023 року</i>
Капітал першого рівня	10 523 170	6 155 688
Капітал другого рівня, розрахований	6 793 466	4 293 874
Капітал другого рівня, який враховується до розрахунку капіталу	6 793 466	4 293 874
Усього капітал	17 316 636	10 449 562
Активи, зважені за ризиком	101 699 889	100 999 622
Показник достатності капіталу першого рівня	10,3%	6,1%
Показник достатності капіталу, усього	17,0%	10,3%