

Титульний аркуш

29.05.2020

(дата реєстрації емітентом
електронного документа)

№ 64

(вихідний реєстраційний номер
електронного документа)

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

Голова Правління



Мещер Є.В.

Консолідована проміжна фінансова звітність емітента цінних паперів за 1 квартал 2020 року

I. Загальні відомості

- | | |
|--|--|
| 1. Повне найменування емітента | АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ ЕКСПОРТНО – ІМПОРТНИЙ БАНК УКРАЇНИ" |
| 2. Організаційно-правова форма | Акціонерне товариство |
| 3. Місцезнаходження | Антоновича, 127, м. Київ, 03150 |
| 4. Ідентифікаційний код юридичної особи | 00032112 |
| 5. Міжміський код, телефон та факс | (044) 247-38-38, (044) 247-80-82 |
| 6. Адреса електронної пошти | bank@eximb.com |
| 7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку | Державна установа «Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України», 21676262, УКРАЇНА, DR/00001/APA |

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Повідомлення розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку <http://www.eximb.com/ua/bank/securities-report/securities-report-2020.html>

(адреса сторінки)

29.05.2020
(дата)

Євген Мещер
Євген Мещер

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
(КОНСОЛІДОВАНИЙ БАЛАНС)
станом на 31 березня 2020 року
(в тисячах гривень)**

	Примітки	31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2019 року
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	42 325 789	33 469 935
Заборгованість кредитних установ	7	358 862	256 172
Кредити клієнтам	8	57 496 987	53 285 804
Інвестиційні цінні папери:	9		
- за справедливою вартістю через прибутки або збитки		27 958 544	25 731 949
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		15 415 488	22 633 899
- за амортизованою собівартістю		1 596 594	-
Податкові активи		246 895	246 882
Інвестиційна нерухомість		1 035 586	1 035 586
Основні засоби		1 630 379	1 616 461
Нематеріальні активи		68 515	59 173
Відстрочені податкові активи		1 463 771	1 463 771
Інші активи	10	500 854	546 692
Усього активи		150 098 264	140 346 324
Зобов'язання			
Заборгованість перед кредитними установами	11	23 513 981	21 825 762
Заборгованість перед клієнтами	12	86 543 385	77 125 819
Емітовані єврооблігації	13	30 310 483	26 553 076
Субординований борг		4 650 274	5 429 914
Резерв під зобов'язання кредитного характеру	15	51 539	49 062
Інші зобов'язання	10	504 379	445 466
Усього зобов'язання		145 574 041	131 429 099
Капітал			
Статутний капітал	14	38 730 042	38 730 042
Резерв переоцінки		(1 983 158)	337 779
Результат від операцій з акціонером		635 104	635 104
Непокритий збиток		(33 020 691)	(30 948 626)
Резервні та інші фонди		162 926	162 926
Усього капітал		4 524 223	8 917 225
Усього капітал та зобов'язання		150 098 264	140 346 324

Затверджено до випуску та підписано

28 травня 2020 року

Голова Правління

С.В. Мецгер

Головний бухгалтер банку

Н.А. Потьомська

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ
(КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ)**

за три місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року

(в тисячах гривень)

При- мітки	2020		2019	
	за три місяці, що закінчилися 31 березня	наростаючим підсумком із початку звітного року (не підтверджено аудитором)	за три місяці, що закінчилися 31 березня	наростаючим підсумком із початку звітного року
Процентний дохід				
Процентні доходи, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:				
- кредитні клієнтам	1 464 008	1 464 008	1 897 385	1 897 385
- інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	353 279	353 279	630 427	630 427
- інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	1 798	1 798	1 335	1 335
- заборгованість кредитних установ	261 517	261 517	95 905	95 905
Інші процентні доходи:				
- інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	305 745	305 745	302 370	302 370
- фінансовий лізинг	109 698	109 698	73 412	73 412
	2 496 045	2 496 045	3 000 834	3 000 834
Проценти витрати				
Заборгованість перед клієнтами	(997 940)	(997 940)	(1 184 050)	(1 184 050)
Емітовані сврооблігації	(742 321)	(742 321)	(1 062 702)	(1 062 702)
Заборгованість перед кредитними username	(307 635)	(307 635)	(373 986)	(373 986)
Субординований борг	(120 426)	(120 426)	(82 156)	(82 156)
Інші процентні витрати	(218)	(218)	-	-
	(2 168 540)	(2 168 540)	(2 702 894)	(2 702 894)
Чисті процентні доходи	327 505	327 505	297 940	297 940
Чисті прибутки/(збитки) від модифікації фінансових активів за амортизованою собівартістю	78 753	78 753	(20 281)	(20 281)
Витрати за очікуваними кредитними збитками	6 (173 206)	(173 206)	(144 880)	(144 880)
(Витрати)/сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	6 (15)	(15)	20 559	20 559
Комісійні доходи	232 547	232 547	258 669	258 669
Комісійні витрати	(96 801)	(96 801)	(101 780)	(101 780)
Чисті прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки	2 442 330	2 442 330	40 634	40 634
Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані зі звіту про сукупний дохід при погашенні	(18 449)	(18 449)	(278)	(278)
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з іноземними валютами:				
- торгові операції	29 795	29 795	128 198	128 198
- курсові різниці	(4 307 646)	(4 307 646)	408 215	408 215
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з банківськими металами:				
- торгові операції	(58)	(58)	3	3
- переоцінка	3 093	3 093	453	453
Інші доходи	25 361	25 361	24 953	24 953
Витрати на персонал	16 (353 202)	(353 202)	(307 927)	(307 927)
Знос та амортизація	(27 393)	(27 393)	(26 610)	(26 610)
Інші операційні витрати	16 (237 989)	(237 989)	(181 619)	(181 619)
Прибуток до оподаткування	(2 075 375)	(2 075 375)	396 249	396 249
Витрати з податку на прибуток	-	-	(18)	(18)
Прибуток за період	(2 075 375)	(2 075 375)	396 231	396 231

Затверджено до випуску та підписано

28 травня 2020 року

Голова Правління

Є.В. Мецгер

Головний бухгалтер банку

Н.А. Потьомська

Медко В.М. 247-89-16

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року
(в тисячах гривень)

	2020		2019	
	за три місяці, що закінчилися 31 березня	наростаючим підсумком із початку звітнього року	за три місяці, що закінчилися 31 березня	наростаючим підсумком із початку звітнього року
	<i>(не підтверджено аудитором)</i>			
(Збиток)/прибуток за період	(2 075 375)	(2 075 375)	396 231	396 231
Інший сукупний збиток:				
Інший сукупний збиток, який буде рекласифікований до консолідованого звіту про прибутки та збитки (консолідованого звіту про фінансові результати) в наступних періодах:				
Чистий збиток від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(2 317 627)	(2 317 627)	(118 228)	(118 228)
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	-	-	-	-
Інший сукупний збиток за період	(2 317 627)	(2 317 627)	(118 228)	(118 228)
Усього сукупний (збиток)/дохід за період	(4 393 002)	(4 393 002)	278 003	278 003

Затверджено до випуску та підписано

28 травня 2020 року

Голова Правління

Головний бухгалтер банку

Меєко В.М. 247-89-16



Є.В. Меєгер

Н.А. Потьомська

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
(КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ)**

за три місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року

(в тисячах гривень)

	<i>Статутний капітал</i>	<i>Резерви переоцінки</i>	<i>Результат від операцій з акціонером</i>	<i>Непокритий збиток</i>	<i>Резервні та інші фонди банку</i>	<i>Усього капітал</i>
На 1 січня 2019 року	<u>38 730 042</u>	<u>(816 406)</u>	<u>635 104</u>	<u>(30 260 073)</u>	<u>162 926</u>	<u>8 451 593</u>
Прибуток за період	-	-	-	396 231	-	396 231
Інший сукупний збиток за період (Примітка 14)	-	(118 228)	-	-	-	(118 228)
Усього сукупний прибуток за період	-	(118 228)	-	396 231	-	278 003
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків (Примітка 14)	-	(3 309)	-	3 309	-	-
На 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитором)	<u>38 730 042</u>	<u>(937 943)</u>	<u>635 104</u>	<u>(29 860 533)</u>	<u>162 926</u>	<u>8 729 596</u>
На 1 січня 2020 року	<u>38 730 042</u>	<u>337 779</u>	<u>635 104</u>	<u>(30 948 626)</u>	<u>162 926</u>	<u>8 917 225</u>
Збиток за період	-	-	-	(2 075 375)	-	(2 075 375)
Інший сукупний збиток за період (Примітка 14)	-	(2 317 627)	-	-	-	(2 317 627)
Усього сукупний збиток за період	-	(2 317 627)	-	(2 075 375)	-	(4 393 002)
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків (Примітка 14)	-	(3 310)	-	3 310	-	-
На 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитором)	<u>38 730 042</u>	<u>(1 983 158)</u>	<u>635 104</u>	<u>(33 020 691)</u>	<u>162 926</u>	<u>4 524 223</u>

Затверджено до випуску та підписано

28 травня 2020 року

Голова Правління

Є.В. Мецгер

Головний бухгалтер банку

Н.А. Потьомська

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

(прямий метод)

за три місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	За період, що закінчився 31 березня	
		2020 року	2019 року
<i>(не підтверджено аудитором)</i>			
Рух грошових коштів в операційній діяльності			
Проценти отримані		2 670 698	2 873 202
Проценти сплачені		(2 457 254)	(2 609 426)
Комісії отримані		233 174	285 275
Комісії сплачені		(96 801)	(101 780)
Результат від торгових операцій з іноземними валютами та банківськими металами		29 737	128 201
Витрати на персонал сплачені		(382 922)	(341 613)
Інші операційні доходи отримані		25 268	24 953
Інші операційні та адміністративні витрати сплачені		(217 143)	(174 061)
Рух грошових коштів в операційній діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(195 243)	84 751
<i>Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів:</i>			
Заборгованість кредитних установ		(40 259)	207 558
Кредити клієнтам		2 013 784	4 067 565
Інші активи		78 292	310 050
<i>Чисте збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань:</i>			
Заборгованість перед кредитними установами		529 431	(734 870)
Заборгованість перед клієнтами		1 241 497	2 948 889
Інші зобов'язання		50 983	(272 467)
Чистий рух грошових коштів в операційній діяльності до сплати податку на прибуток		3 678 485	6 611 476
Сплачений податок на прибуток		(13)	—
Чистий рух грошових коштів в операційній діяльності		3 678 472	6 611 476
Рух грошових коштів в інвестиційній діяльності			
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів		6 178 600	5 748 831
Придбання інвестиційних цінних паперів		(1 650 619)	(2 913 113)
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(50 699)	(12 810)
Чистий рух грошових коштів в інвестиційній діяльності		4 477 282	2 822 908
Рух грошових коштів у фінансовій діяльності			
Сплата орендних платежів	5	(1 454)	—
Погашення субординованого боргу	5	(1 549 744)	—
Надходження від позик, отриманих від кредитних установ	5	—	2 082 548
Погашення позик, отриманих від кредитних установ	5	(2 456 107)	(1 605 796)
Чистий рух грошових коштів у фінансовій діяльності		(4 007 305)	476 752
Вплив змін обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти		4 701 604	(384 201)
Вплив змін кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		5 801	901
Чиста зміна грошових коштів та їх еквівалентів		8 855 854	9 527 836
Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня		33 469 935	18 545 858
Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 березня	4	42 325 789	28 073 694

Затверджено до випуску та підписано

28 травня 2020 року

Голова Правління

Головний бухгалтер банку

Медко В.М. 247-89-16



Є.В. Мейгер

Н.А. Потьомська

1. Основна діяльність

Акціонерне товариство «Державний експортно-імпорتنний банк України» (далі – «Укресімбанку») засновано у 1992 році. «Укресімбанку» здійснює свою діяльність на підставі Банківської ліцензії № 2 від 7 серпня 2019 року.

Станом на 31 березня 2020 та 31 грудня 2019 років 100% статутного капіталу «Укресімбанку» належить державі в особі Кабінету міністрів України.

Головний офіс «Укресімбанку» знаходиться у м. Києві по вул. Антоновича, 127. «Укресімбанку» має 22 філії та 38 безбалансових відділень (31 грудня 2019 року: 22 філій та 38 безбалансових відділень) і два представництва в Лондоні та Нью-Йорку. «Укресімбанку» та його філії є єдиною юридичною особою.

Історично основним видом діяльності «Укресімбанку» є обслуговування експортно-імпорتنних операцій. Наразі «Укресімбанку» має диверсифіковану клієнтську базу, що включає значну кількість великих промислових і державних підприємств. «Укресімбанку» 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. «Укресімбанку» 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.

«Укресімбанку» складає проміжну скорочену окрему фінансову звітність та проміжну скорочену консолідовану фінансову звітність, яка включає консолідовані показники діяльності «Укресімбанку» та його дочірніх підприємств «Лізингова компанія «Укресімлізинг» та ТОВ «Ексімлізинг» (далі разом – «Банк»).

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

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

2. Основа складання фінансової звітності і основні положення облікової політики

Основа складання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена консолідована фінансова звітність за три місяці, що закінчилися 31 березня 2020 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 2019 року, складеною у відповідності до МСФЗ.

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

Операційне середовище

Економіка України є відкритою, малодиверсифікованою та вважається ринковою з ознаками перехідної (emerging market), має критичну залежність від світових цін на сировинні товари та низьку ліквідність на міжнародному ринку капіталу. За таких умов банківська діяльність в Україні характеризується високими ризиками, нетиповими для розвинених ринків.

Динаміка розвитку економіки в Україні залежить від зовнішньоторговельної кон'юнктури, надходження міжнародної фінансової допомоги, узгодженої політики й рішень Верховної Ради, Уряду, НБУ та Офісу Президента для

подолання пандемії й наслідків глобальної економічної кризи, проведення необхідних реформ, збереження соціально-політичної стабільності, а також розвитку ситуації на сході країни.

Після тривалого періоду відновлення протягом 16 кварталів поспіль у I кварталі 2020 року економіка України зазнала негативного впливу світової економічної кризи, обтяженої пандемією Covid-19. Падіння цін та попиту на глобальному сировинному та фондовому ринках, відтік капіталу з emerging markets стали серйозним шоком для світової економіки та України.

У I кварталі поточного року цінова динаміка на товари українського експорту в цілому була спадною на фоні розгортання кризових явищ у світовій економіці. Проте випереджальне падіння цін на енергетичні ресурси, порівняно з експортованою з України продукцією АПК та загальна тенденція до скорочення імпорту товарів і послуг, у тому числі через проблеми із логістикою зумовили скорочення дефіциту зовнішньої торгівлі та отримання позитивного сальдо рахунку поточних операцій платіжного балансу.

Помірний дефіцит зовнішньої торгівлі компенсувався надходженням валюти за фінансовим рахунком, у тому числі завдяки успішному розміщенню 10-річних єврооблігацій на загальну суму 1,25 млрд. євро, вкладенням іноземних інвесторів у ОВДП на початку року та приватним переказам з-за кордону. Проте, негативні тенденції у березні зумовили послаблення обмінного курсу національної валюти та скорочення міжнародних резервів. Станом на 31 березня 2020 року офіційний обмінний курс національної валюти становив 28,06 гривні за 1 долар США (станом на 31 грудня 2019 року – 23,69). Міжнародні резерви НБУ станом на 01 квітня 2020 року становили 24,9 млрд. дол. США (станом на 01 січня 2020 року – 25,3 млрд. дол. США).

Кризові явища у світовій економіці та запроваджені надзвичайні заходи для боротьби із коронавірусною інфекцією спричинили сповільнення розвитку економіки України у I кварталі поточного року. Зокрема згідно даних Держстату за січень-березень 2020 року індекс виробництва промислової продукції знизився на -5,1%, виконання будівельних робіт – на -5,5%, виробництво сільськогосподарської продукції зменшилось – на -1,8%. Позитивним залишався індекс обороту роздрібної торгівлі – 10,6%.

У I кварталі поточного року інфляційна динаміка залишалась стриманою, що зумовлювалось відображенням високого значення РЕОК у вартості товарів, зниженням цін на енергоносії та розширенням пропозиції, у тому числі за рахунок імпорту. За даними Держстату споживча інфляція у січні-березні поточного року становила 0,7% (до грудня 2019 року). Сповільнення інфляційної динаміки та необхідність активізації кредитної підтримки економіки зумовили чергове пом'якшення монетарної політики із послідовним зниженням облікової ставки НБУ до 10% з 13.03.2020 та до 8% - з 24.04.2020.

Кризові явища в економіці, обтяжені запровадженими карантинними заходами зумовили підвищення ризиків проведення активних операцій та, відповідно, низьку кредитну активність банків в Україні у корпоративному сегменті. При цьому наявна ліквідність спрямовувалась банківськими установами переважно у інструменти з низьким рівнем ризику (депозитні сертифікати НБУ, державні цінні папери) та споживче кредитування.

Низький рівень накопичення заощаджень населення, падіння доходів підприємств та фактична відсутність можливостей для здійснення зовнішніх запозичень суттєво обмежують можливості фондування Банку в Україні та на зовнішніх ринках капіталу.

Волатильність обмінного курсу національної валюти із тенденцією до її девальвації, необхідність здійснення значних виплат за зобов'язаннями, загострення глобальної економічної кризи та пандемії матимуть негативний вплив на фінансовий стан та результати діяльності Банку. Залежно від надходження такої інформації Банком здійснюється оперативний перегляд оцінки майбутніх грошових потоків та вживаються необхідні заходи для підтримки стабільності його діяльності.

Зміни в обліковій політиці

Принципи обліку, прийняті при підготовці проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувались при підготовці річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, за виключенням застосування нових стандартів, що описані нижче, починаючи з 1 січня 2020 року. Характер та вплив цих змін розкритий нижче. Банк не застосовував достроково стандарти, інтерпретації та поправки до них, які було оприлюднено, але які не набрали чинності.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Визначення бізнесу»

У жовтні 2018 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесів», які змінили визначення терміна «бізнес» і повинні допомогти організаціям визначити, чи є придбана сукупність видів діяльності та активів бізнесом чи ні. Дані поправки уточнюють мінімальні вимоги до бізнесу, виключають оцінку того, чи здатні учасники ринку замінити будь-який відсутній елемент, надають роз'яснення, щоб допомогти організаціям оцінити, чи є придбаний процес значущим, звужують визначення понять «бізнес» і «віддача», а також вводять обов'язковий тест на наявність концентрації справедливої вартості. Оскільки дані поправки застосовуються перспективно щодо

операцій або інших подій, які відбуваються на дату їх первісного застосування або після неї, дані поправки не вплинуть на Банк на дату переходу.

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 і МСФЗ (IAS) 8 «Визначення суттєвості»

У жовтні 2018 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» і МСФЗ (IAS) 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки», щоб узгодити визначення суттєвості в різних стандартах і роз'яснити деякі аспекти даного визначення. Згідно з новим визначенням «інформація є суттєвою, якщо можна обґрунтовано очікувати, що її пропуск, спотворення або маскування вплинуть на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, прийняті ними на основі цих фінансових звітів, які надають фінансову інформацію про конкретну організацію, що звітує». Зазначені поправки не мають суттєвого впливу на фінансову звітність.

«Реформа Базовою процентної Ставки»: поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39 і МСФЗ (IFRS) 7

Поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39 і МСФЗ (IFRS) 7 включають ряд звільнень, які застосовуються до всіх відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа базової процентної ставки. Вплив на відносини хеджування відбудеться, якщо реформа викличе невизначеність щодо термінів і/або грошових потоків, заснованих на базовій процентній ставці, для об'єкта хеджування або інструменту хеджування. В результаті реформи можуть виникнути невизначеності щодо термінів і/або грошових потоків, заснованих на базовій процентній ставці, для об'єкта хеджування або інструменту хеджування протягом періоду до заміни існуючої базової процентної ставки альтернативною практично безризиковою процентною ставкою. Це може привести до невизначеності щодо оцінки ймовірності прогнозованої транзакції і оцінки того, чи будуть відносини хеджування високоефективними. Зазначені поправки не мають суттєвого впливу на фінансову звітність.

Майбутні зміни в обліковій політиці

Нижче представлені нові стандарти, поправки і роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу на дату публікації фінансової звітності Банку. Банк планує застосувати ці нові стандарти, поправки і роз'яснення, у разі необхідності, після їх вступу в силу.

МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти»

В травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування», новий стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 вступить в силу, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти», який був випущений в 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестраховування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій і фінансових інструментів з умовами дискреційної участі.

Є кілька винятків зі сфери застосування стандарту. Основна мета МСФЗ (IFRS) 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ (IFRS) 4, які в основному базуються на попередніх часткових облікових політиках, МСФЗ (IFRS) 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи всі доречні аспекти обліку. В основі МСФЗ (IFRS) 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:

- ▶ певні модифікації для договорів страхування з умовами прямої участі (метод змінної винагороди);
- ▶ спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів.

МСФЗ (IFRS) 17 набуває чинності в періоди, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати, при цьому необхідно розкрити порівняльну інформацію. Допускається застосування до цієї дати за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування. У 2020 році Банк продовжує оцінювати можливий вплив МСФЗ (IFRS) 17 на свою фінансову звітність.

3. Інформація за сегментами

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

Корпоративний напрям	бізнес-	Сегмент діяльності, спрямований на обслуговування корпоративних клієнтів та продаж продуктів, які потребують індивідуального підходу і надаються переважно корпоративним клієнтам.
Малий та середній бізнес		Сегмент діяльності, спрямований на обслуговування клієнтів малого та середнього бізнесу (у тому числі фізичних осіб – підприємців) та на продаж продуктів, які надаються переважно у

стандартизований формі (згідно із затвердженими тарифами та у стандартних процедурах).

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

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

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);
- різниця між міжсегментними витратами та доходами усіх бізнес-напрямів, отриманими в результаті застосування трансферних ставок.

Для цілей сегментної звітності відсотки розподіляються на основі єдиних трансфертних ставок, що встановлюються КУАП на основі вартості позик для Банку.

Протягом трьох місяців, що закінчилися 31 березня 2020 року, Банк мав доходи від операцій з одним зовнішнім клієнтом, які становили більше 10% відсотків від загальних доходів Банку, а саме: 642 651 тис. грн. (31 березня 2019 року: 868 999 тис. грн.). Доходи від операцій з цим зовнішнім клієнтом відображено у сегменті «Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрямок».

Аналіз доходів Банку за банківськими продуктами та послугами подано в проміжному скороченому консолідованому звіті про прибутки та збитки у статті «Процентні доходи та витрати».

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і витрати, прибутки і збитки, а також певні активи і зобов'язання операційних сегментів Банку за три місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом):

	Корпоративний бізнес-напрямок	Малий та середній бізнес	Роздрібний бізнес-напрямок	Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрямок	Нерозподілені суми	Усього
Зовнішні клієнти						
Процентні доходи	1 472 811	88 524	12 371	922 339	–	2 496 045
Комісійні доходи	103 513	51 625	67 417	9 992	–	232 547
Інші доходи	11 282	3 009	4 647	1 064	5 359	25 361
Чистий прибуток від модифікації фінансових активів за амортизованого собівартістю	79 175	–	–	–	1	79 176
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками	–	–	–	10 073	–	10 073
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	–	703	–	15	–	718
Чисті прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки	–	–	–	–	2 442 330	2 442 330
Чистий прибуток від операцій з іноземними валютами	37 960	17 034	30 222	99 529	–	184 745
Чистий прибуток від операцій з	1	–	–	144	2 948	3 093

	<i>Корпоративний бізнес-напря́м</i>	<i>Малий та середній бізнес</i>	<i>Роздрібний бізнес-напря́м</i>	<i>Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напря́м</i>	<i>Нерозподілені суми</i>	<i>Усього</i>
банківськими металами						
Доходи від інших сегментів	585 593	209 884	574 835	1 219 469	(2 589 781)	-
Усього доходи	2 290 335	370 779	689 492	2 262 625	(139 143)	5 474 088
Процентні витрати	(431 744)	(150 012)	(403 042)	(1 183 700)	(42)	(2 168 540)
Комісійні витрати	(37 248)	(14 324)	(42 223)	(2 805)	(201)	(96 801)
Чистий збиток від модифікації фінансових активів за амортизованою собівартістю	-	(89)	(334)	-	-	(423)
Витрати за очікуваними кредитними збитками	(155 139)	(23 180)	(4 717)	-	(243)	(183 279)
Витрати за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	(520)	-	(213)	-	-	(733)
Чистий збиток від інвестиційних цінних паперів за справедливого вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані зі звіту про сукупний дохід при погашенні	-	-	-	-	(18 449)	(18 449)
Чистий збиток від операцій з іноземними валютами	-	-	-	-	(4 462 596)	(4 462 596)
Чистий збиток від операцій з банківськими металами	-	-	(58)	-	-	(58)
Витрати на персонал	(115 835)	(79 076)	(76 305)	(19 648)	(62 338)	(353 202)
Знос та амортизація	(8 420)	(7 341)	(8 367)	(945)	(2 320)	(27 393)
Інші операційні витрати	(69 167)	(23 965)	(95 330)	(5 688)	(43 839)	(237 989)
Витрати від інших сегментів	(1 558 895)	(76 298)	(16 369)	(879 546)	2 531 108	-
Результати сегментів	(86 633)	(3 506)	42 534	170 293	(2 198 063)	(2 075 375)
Збиток за період						(2 075 375)
Активи та зобов'язання станом на 31 березня 2020 року						
Активи сегменту	57 080 571	2 800 783	2 585 444	85 707 022		148 173 820
Нерозподілені активи					1 924 444	1 924 444
Усього активи						150 098 264
Зобов'язання сегменту	35 264 011	11 383 670	28 673 098	70 007 500		145 328 279
Нерозподілені зобов'язання					245 762	245 762
Усього зобов'язання						145 574 041
Інша інформація за сегментами						
Капітальні витрати	(12 746)	(11 154)	(11 458)	(1 443)	(3 538)	(40 339)

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і витрати, прибутки і збитки за три місяці, що закінчилися 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом), а також певні активи і зобов'язання операційних сегментів Банку станом на 31 грудня 2019 року:

	<i>Корпоративний бізнес-напря́м</i>	<i>Малий та середній бізнес</i>	<i>Роздрібний бізнес-напря́м</i>	<i>Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напря́м</i>	<i>Нерозподілені суми</i>	<i>Усього</i>
Зовнішні клієнти						
Процентні доходи	1 862 917	97 027	12 188	1 028 702	-	3 000 834
Комісійні доходи	122 317	59 712	69 863	6 777	-	258 669
Інші доходи	12 886	3 469	5 636	1 014	1 948	24 953
Чистий прибуток від модифікації фінансових активів за амортизованою собівартістю	-	1 390	-	-	-	1 390
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками	-	-	351	221	-	572
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	21 244	-	190	-	-	21 434
Чисті прибутки від інвестиційних	-	-	-	-	40 634	40 634

	<i>Корпоративний бізнес-напрямок</i>	<i>Малий та середній бізнес</i>	<i>Роздрібний бізнес-напрямок</i>	<i>Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрямок</i>	<i>Нерозподілені суми</i>	<i>Усього</i>
цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки						
Чистий прибуток від операцій з іноземними валютами	45 577	21 982	5 984	51 313	411 557	536 413
Чистий прибуток від операцій з банківськими металами	-	-	17	9	430	456
Доходи від інших сегментів	633 186	210 375	554 471	1 770 578	(3 168 610)	-
Усього доходи	2 698 127	393 955	648 700	2 858 614	(2 714 041)	3 885 355
Процентні витрати	(467 112)	(154 750)	(402 526)	(1 678 506)	-	(2 702 894)
Комісійні витрати	(49 228)	(15 129)	(35 973)	(1 345)	(105)	(101 780)
Чистий збиток від модифікації фінансових активів за амортизованою собівартістю	(21 468)	-	(203)	-	-	(21 671)
Витрати за очікуваними кредитними збитками	(144 670)	(648)	-	-	(134)	(145 452)
Витрати за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	-	(836)	-	(39)	-	(875)
Чистий збиток від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані зі звіту про сукупний дохід при погашенні	-	-	-	-	(278)	(278)
Витрати на персонал	(105 742)	(65 560)	(60 399)	(20 913)	(55 313)	(307 927)
Знос та амортизація	(8 730)	(6 851)	(8 111)	(872)	(2 046)	(26 610)
Інші операційні витрати	(35 294)	(26 564)	(91 083)	(6 435)	(22 243)	(181 619)
Витрати від інших сегментів	(1 627 915)	(81 905)	(17 537)	(910 969)	2 638 326	-
Результати сегментів	237 968	41 712	32 868	239 535	(155 834)	396 249
Витрати з податку на прибуток						(18)
Прибуток за період						396 231
<i>Активи та зобов'язання станом на 31 грудня 2019 року</i>						
Активи сегменту	52 555 748	3 008 322	2 284 467	80 599 906		138 448 443
Нерозподілені активи					1 897 881	1 897 881
Усього активи						140 346 324
Зобов'язання сегменту	29 291 998	10 936 883	26 184 320	64 521 949		130 935 150
Нерозподілені зобов'язання					493 949	493 949
Усього зобов'язання						131 429 099
<i>Інша інформація за сегментами</i>						
Капітальні витрати	(3 319)	(2 950)	(2 917)	(378)	(883)	(10 447)

Географічна інформація

Більшість доходів і капітальних інвестицій відносяться до України. Банк не отримує жодних суттєвих доходів з джерел за межами України.

4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	<i>31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2019 року</i>
Депозити «овернайт» в інших кредитних установах	17 969 811	2 280 117
Поточні рахунки в інших кредитних установах	12 495 525	10 383 491
Поточний рахунок в Національному банку України	7 264 684	3 744 605
Строкові депозити в інших кредитних установах зі строком погашення до 90 днів	2 806 306	10 682 215
Грошові кошти в касі	1 801 234	1 387 450
Депозитні сертифікати Національного банку України строком до 90 днів	-	5 008 938

	<i>31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2019 року</i>
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	42 337 560	33 486 816
Грошові кошти та їх еквіваленти	(11 771)	(16 881)
	42 325 789	33 469 935

5. Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності

Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності, є наступними:

	<i>Позики від кредитних установ</i>	<i>Емітовані єврооблігації</i>	<i>Субординова- ний борг</i>	<i>Зобов'язання з лізингу (оренди)</i>	<i>Усього</i>
Балансова вартість на 31 грудня 2019 року	21 031 227	26 553 076	5 429 914	6 006	53 020 223
Погашення	(2 456 107)	-	(1 549 744)	(1 454)	(4 007 305)
Курсові різниці	3 486 436	4 058 674	789 893	-	8 335 003
Інше	111 471	(301 267)	(19 789)	(7)	(209 592)
Балансова вартість на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	22 173 027	30 310 483	4 650 274	4 545	57 138 329

	<i>Позики від кредитних установ</i>	<i>Емітовані єврооблігації</i>	<i>Субордино- ваний борг</i>	<i>Усього</i>
Балансова вартість на 31 грудня 2018 року	22 706 497	42 541 905	3 584 690	68 833 092
Находження	2 082 548	-	-	2 082 548
Погашення	(1 605 796)	-	-	(1 605 796)
Курсові різниці	(388 504)	(588 248)	(58 849)	(1 035 601)
Інше	177 054	(91 218)	(78 293)	7 543
Балансова вартість на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	22 971 799	41 862 439	3 447 548	68 281 786

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. Витрати за очікуваними кредитними збитками

У таблицях нижче представлені суми витрат за очікуваними кредитними збитками, що визнані у складі прибутків та збитків (не підтверджено аудитом).

<i>За три місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року</i>	<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>
Грошові кошти та їх еквіваленти	(5 359)	-	-	-	-	-	(5 359)
Заборгованість кредитних установ	407	-	-	-	-	-	407
Кредити клієнтам	55 505	(2 343)	70 156	86 480	12 931	(41 491)	181 238
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через	(5 954)	-	-	-	-	-	(5 954)

За три місяці, що
закінчилися
31 березня 2020
року

інший сукупний
дохід

Інвестиційні цінні
папери за

амортизованою
собівартістю

Інші фінансові
активи

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	ПЗФА	Усього
	1 475	-	-	-	-	-	1 475
	1 399	-	-	-	-	-	1 399
	<u>47 473</u>	<u>(2 343)</u>	<u>70 156</u>	<u>86 480</u>	<u>12 931</u>	<u>(41 491)</u>	<u>173 206</u>

За три місяці, що
закінчилися
31 березня 2019
року

Грошові коптки та їх
еквіваленти

Заборгованість
кредитних установ

Кредити клієнтам

Інвестиційні цінні
папери за

справедливою
вартістю через

інший сукупний
дохід

Інші фінансові
активи

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	Усього
	(748)	-	-	-	-	(748)
	(4 085)	-	-	-	-	(4 085)
	(21 253)	1 615	(57 294)	(26 311)	250 374	147 131
	(276)	-	-	-	-	(276)
	2 858	-	-	-	-	2 858
	<u>(23 504)</u>	<u>1 615</u>	<u>(57 294)</u>	<u>(26 311)</u>	<u>250 374</u>	<u>144 880</u>

Суми витрат за очікуваними кредитними збитками за ПЗФА, що визнані у складі прибутків та збитків, включають в т.ч. суму коригування валової балансової вартості ПЗФА в розмірі 55 083 тис. грн.

У таблицях нижче представлені суми витрат за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру, що визнані у складі прибутків та збитків (не підтверджено аудитом).

За три місяці, що
закінчилися
31 березня 2020
року

Фінансові гарантії
Зобов'язання з
надання кредитів
Акредитиви
Авалювання векселів

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	Усього
	(181)	(2)	-	(183)
	(5 155)	5 423	(91)	177
	20	-	-	20
	1	-	-	1
	<u>(5 315)</u>	<u>5 421</u>	<u>(91)</u>	<u>15</u>

За три місяці, що
закінчилися
31 березня 2019
року

Фінансові гарантії
Зобов'язання з
надання кредитів
Акредитиви
Авалювання векселів

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індивідуальній основі	Усього
	124	30	833	-	987
	(17 944)	38	(166)	(2 618)	(20 690)
	(858)	-	-	-	(858)
	2	-	-	-	2
	<u>(18 676)</u>	<u>68</u>	<u>667</u>	<u>(2 618)</u>	<u>(20 559)</u>

7. Заборгованість кредитних установ

Заборгованість кредитних установ включає:

	<i>31 березня 2020 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2019 року</i>
Кредити та депозити		
Банки України	807 636	791 494
Банки країн-членів ОЕСР	205 717	173 642
Банки країн СНД та інших країн	52 729	23 595
	<u>1 066 082</u>	<u>988 731</u>
Заборгованість інших кредитних установ		
Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах	19 287	15 203
Інша заборгованість кредитних установ	105 363	74 928
	<u>1 190 732</u>	<u>1 078 862</u>
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(831 870)	(822 690)
Заборгованість кредитних установ	<u>358 862</u>	<u>256 172</u>

Станом на 31 березня 2020 року заборгованість кредитних установ обліковується за амортизованою собівартістю (31 грудня 2019 року: за амортизованою собівартістю), за виключенням поточних рахунків у банківських металах в сумі 19 285 тис. грн. з урахуванням резервів (31 грудня 2019 року: 15 201 тис. грн.), які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки (31 грудня 2019 року: за справедливою вартістю через прибутки або збитки).

В таблицях нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних резервів за заборгованістю кредитних установ:

	<i>Етап 1</i> <i>на груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>на груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>на</i> <i>індивідуальній</i> <i>основі</i>	<i>Усього</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2020 року	260 715	74 390	743 757	1 078 862
Нові створені або придбані активи	34 777	-	-	34 777
Завершені (погашені) активи	(8 956)	-	-	(8 956)
Рекласифіковані зі статті «Грошові кошти та їх еквіваленти»	24 775	-	-	24 775
Зміни балансової вартості	(10)	-	-	(10)
Курсові різниці	53 895	48	7 341	61 284
Валова балансова вартість на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	<u>365 196</u>	<u>74 438</u>	<u>751 098</u>	<u>1 190 732</u>
	<i>Етап 1</i> <i>на груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>на груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>на</i> <i>індивідуальній</i> <i>основі</i>	<i>Усього</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року	585 521	74 448	755 793	1 415 762
Нові створені або придбані активи	90 242	-	-	90 242
Завершені (погашені) активи	(223 717)	-	-	(223 717)
Зміни балансової вартості	(123 163)	-	-	(123 163)
Курсові різниці	(3 014)	(10)	(737)	(3 761)
Валова балансова вартість на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	<u>325 869</u>	<u>74 438</u>	<u>755 056</u>	<u>1 155 363</u>
	<i>Етап 1</i> <i>на груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>на груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>на</i> <i>індивідуальній</i> <i>основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2020 року	4 543	74 390	743 757	822 690
Нові створені або придбані активи	2 017	-	-	2 017
Завершені (погашені) активи	(521)	-	-	(521)
Рекласифіковані зі статті «Грошові кошти та їх еквіваленти»	441	-	-	441

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індивідуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Зміни резервів	(1 089)	-	-	(1 089)
Курсові різниці	943	48	7 341	8 332
Резерв на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	6 334	74 438	751 098	831 870

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індивідуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2019 року	15 631	74 448	755 793	845 872
Нові створені або придбані активи	2 642	-	-	2 642
Завершені (погашені) активи	(6 711)	-	-	(6 711)
Зміни резервів	(16)	-	-	(16)
Курсові різниці	(153)	(10)	(737)	(900)
Резерв на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	11 393	74 438	755 056	840 887

8. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають:

	<i>31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2019 року</i>
Комерційні кредити	116 413 983	106 196 634
Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	2 301 115	2 401 967
Овердрафти	829 527	890 961
Векселі	46 913	58 089
	119 591 538	109 547 651
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(62 094 551)	(56 261 847)
Кредити клієнтам	57 496 987	53 285 804

Кредити та аванси клієнтам були видані таким категоріям клієнтів:

	<i>31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2019 року</i>
Юридичні особи	97 744 848	89 837 204
Державні підприємства	19 608 571	17 746 303
Фізичні особи	2 112 106	1 834 507
Муніципальні та комунальні підприємства	126 013	129 637
	119 591 538	109 547 651

Комерційні кредити

В таблицях нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних резервів за комерційними кредитами:

	<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>
Валова балансова вартість на 1 січня 2020 року	34 576 277	913 212	2 617 032	6 381 029	57 695 897	4 013 187	106 196 634
Нові створені або придбані активи	1 425 388	-	-	-	-	851 792	2 277 180
Завершені (погашені) активи	(1 490 303)	(722)	-	(1 091)	(2 956 196)	-	(4 448 312)
Переведення в Етап 1	146 336	(146 336)	-	-	-	-	-
Переведення в Етап 2	(935 265)	373 399	561 923	(57)	-	-	-
Переведення в Етап 3	(2 611)	(66 417)	(1 124 708)	(209 459)	1 403 195	-	-
Коригування вартості ПЗФА	-	-	-	-	-	(55 083)	(55 083)

	<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>
Зміни балансової вартості	(1 404 705)	(65 537)	19 866	65 037	183 434	158 510	(1 043 395)
Курсові різниці	4 378 221	103 150	172 433	562 844	8 120 018	150 293	13 486 959
Валова балансова вартість на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	36 693 338	1 110 749	2 246 546	6 798 303	64 446 348	5 118 699	116 413 983
	<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>
Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року	51 764 580	568 180	2 371 484	6 549 920	71 369 112	1 707 874	134 331 150
Нові створенні або придбанні активи	2 537 850	(1)	-	-	-	-	2 537 849
Завершені (погашені) активи	(650 886)	(6 527)	-	(11 556)	(9 624)	-	(678 593)
Переведення в Етап 1	1 219	(1 197)	-	(22)	-	-	-
Переведення в Етап 2	(180 772)	180 772	276 336	-	(276 336)	-	-
Переведення в Етап 3	(81 395)	(55 633)	-	56 093	80 935	-	-
Зміни балансової вартості	(4 909 075)	(21 032)	(36 684)	80 503	838 982	(23 254)	(4 070 560)
Курсові різниці	(830 110)	(10 390)	(33 178)	(63 093)	(1 061 680)	(23 535)	(2 021 986)
Валова балансова вартість на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	47 651 411	654 172	2 577 958	6 611 845	70 941 389	1 661 085	130 097 860
	<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 2020 року	389 088	50 542	173 965	6 049 750	47 781 797	1 762 559	56 207 701
Нові створені або придбані активи	22 283	-	-	-	-	-	22 283
Завершені (погашені) активи	(18 559)	(63)	-	(1 087)	-	-	(19 709)
Переведення в Етап 1	1 098	(1 098)	-	-	-	-	-
Переведення в Етап 2	(9 534)	3 393	6 198	(57)	-	-	-
Переведення в Етап 3	(902)	(3 525)	(96 535)	(274 060)	375 022	-	-
Переведення в ПЗФА	-	-	-	-	(2 264 910)	-	(2 264 910)
Коригування процентного доходу	-	-	-	56 172	444 203	107 627	608 002
Повернені раніше списані активи	-	-	-	2 360	18 319	-	20 679
Зміни резервів	55 722	(2 508)	70 162	87 567	12 931	13 592	237 466
Курсові різниці	48 791	5 212	10 255	529 955	6 633 784	4 499	7 232 496
Резерв на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	487 987	51 953	164 045	6 450 600	53 001 146	1 888 277	62 044 008
	<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 2019 року	999 187	91 662	198 347	6 258 714	57 110 096	64 658 006	
Нові створені або придбані активи	59 111	-	-	-	-	-	59 111
Завершені (погашені) активи	(9 909)	(952)	-	(7 970)	(505)	-	(19 336)
Переведення в Етап 1	98	(77)	-	(21)	-	-	-
Переведення в Етап 2	(5 993)	5 993	21 180	-	(21 180)	-	-
Переведення в Етап 3	(4 055)	(11 225)	-	-	11 312	3 968	-
Коригування процентного доходу	-	-	-	-	120 269	614 485	734 754
Повернені раніше списані активи	-	-	-	-	3 374	30 212	33 586
Зміни резервів	(94 635)	3 080	(57 294)	(18 405)	248 787	81 533	81 533
Курсові різниці	(20 144)	(2 120)	(2 295)	(61 503)	(889 799)	(975 861)	(975 861)
Резерв на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	923 660	86 361	159 938	6 305 770	57 096 064	64 571 793	

Овердрафти

В таблицях нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних резервів за овердрафтами:

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2020 року	879 552	10 958	451	890 961
Нові створені або придбані активи	153 508	-	-	153 508
Завершені (погашені) активи	(238 900)	(7)	-	(238 907)
Переведення в Етап 2	(13 282)	13 282	-	-
Зміни балансової вартості	13 937	(3 011)	-	10 926
Курсові різниці	13 039	-	-	13 039
Валова балансова вартість на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	807 854	21 222	451	829 527

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індивідуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року	1 384 401	12 278	324	60 969	1 457 972
Нові створені або придбані активи	242 734	-	-	-	242 734
Завершені (погашені) активи	(334 405)	(12 524)	(2)	-	(346 931)
Переведення в Етап 2	(25 180)	25 180	-	-	-
Зміни балансової вартості	(64 092)	(4 035)	88	(3 182)	(71 221)
Курсові різниці	(1 825)	-	-	-	(1 825)
Валова балансова вартість на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	1 201 633	20 899	410	57 787	1 280 729

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2020 року	15 896	173	372	16 441
Нові створені або придбані активи	1 814	-	-	1 814
Завершені (погашені) активи	(5 311)	-	-	(5 311)
Переведення в Етап 2	(83)	83	-	-
Зміни резервів	(2)	228	-	226
Курсові різниці	116	-	-	116
Резерв на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	12 430	484	372	13 286

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2019 року	31 442	458	249	2 817	34 966
Нові створені або придбані активи	7 418	-	-	-	7 418
Завершені (погашені) активи	(8 942)	(1 461)	(1)	-	(10 404)
Переведення в Етап 2	(951)	951	-	-	-
Зміни резервів	(2 599)	948	65	2 092	506
Курсові різниці	(74)	-	-	-	(74)
Резерв на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	26 294	896	313	4 909	32 412

Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою

В таблицях нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних резервів за дебіторською заборгованістю за фінансовою орендою:

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індивідуальній основі</i>	<i>Етап 3 на індивідуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2020 року	2 397 185	137	4 645	2 401 967
Нові створені або придбані активи	1 337	-	-	1 337
Завершені (погашені) активи	(94 286)	-	-	(94 286)
Зміни балансової вартості	(7 885)	(18)	-	(7 903)
Валова балансова вартість на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	2 296 351	119	4 645	2 301 115

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індивідуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року	1 356 252	4 645	1 360 897
Нові створені або придбані активи	1 881 748	-	1 881 748
Завершені (погашені) активи	(618 886)	-	(618 886)
Зміни балансової вартості	22 516	-	22 516
Валова балансова вартість на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	2 641 630	4 645	2 646 275

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Етап 3 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2020 року	32 497	125	4 645	37 267
Завершені (погашені) активи	(384)	-	-	(384)
Зміни резервів	(8)	(6)	-	(14)
Резерв на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	32 105	119	4 645	36 869

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індивідуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2019 року	29 798	4 645	34 443
Нові створені або придбані активи	41 400	-	41 400
Завершені (погашені) активи	(13 616)	-	(13 616)
Зміни резервів	518	-	518
Резерв на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	58 100	4 645	62 745

Векселя

В таблицях нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних резервів за векселями:

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2020 року	58 089
Нові створені або придбані активи	50 250
Завершені (погашені) активи	(63 079)
Зміни балансової вартості	1 653
Валова балансова вартість на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	46 913

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року	74 717
Нові створені або придбані активи	77 634
Завершені (погашені) активи	(78 709)
Зміни балансової вартості	2 237

Валова балансова вартість на 31 березня 2019 року
(не підтверджено аудитом)

75 879

Резерв на 1 січня 2020 року
Нові створені або придбані активи
Завершені (погашені) активи
Зміни резервів
Резерв на 31 березня 2020 року
(не підтверджено аудитом)

<i>Етап 1 на груповій основі</i>	
	438
	401
	(464)
	13
	388

Резерв на 1 січня 2019 року
Нові створені або придбані активи
Завершені (погашені) активи
Зміни резервів
Резерв на 31 березня 2019 року
(не підтверджено аудитом)

<i>Етап 1 на груповій основі</i>	
	963
	966
	(1 002)
	37
	964

9. Інвестиційні цінні папери

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки

Станом на 31 березня 2020 року інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки балансовою вартістю 27 958 544 тис. грн. (31 грудня 2019 року: 25 731 949 тис. грн.) представлені ОВДП. Умови випуску цих цінних паперів 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.

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	<i>31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2019 року</i>
ОВДП	15 055 332	22 254 733
Облігації підприємств	341 957	361 226
Акції підприємств	18 199	17 940
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	15 415 488	22 633 899

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

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індивідуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2020 року	22 656 710	4 218 021	26 874 731
Нові створені або придбані активи	92 246	-	92 246
Завершені (погашені) активи	(6 605 642)	-	(6 605 642)
Зміни балансової вартості	(2 172 888)	-	(2 172 888)
Курсові різниці	1 463 249	-	1 463 249
Валова балансова вартість на 31 грудня 2019 року (не підтверджено аудитом)	15 433 675	4 218 021	19 651 696

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індивідуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року	35 794 632	4 218 021	40 012 653
Нові створені або придбані активи	2 927 059	-	2 927 059

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індивідуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Завершені/(погашені) активи	(5 693 763)	-	(5 693 763)
Зміни балансової вартості	(76 569)	-	(76 569)
Курсові різниці	(322 593)	-	(322 593)
Валова балансова вартість на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	32 628 766	4 218 021	36 846 787

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індивідуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2020 року	22 811	4 218 021	4 240 832
Нові створені або придбані резерви	86	-	86
Завершені (погашені) активи	(6 009)	-	(6 009)
Зміни балансової вартості	(31)	-	(31)
Курсові різниці	1 330	-	1 330
Резерв на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	18 187	4 218 021	4 236 208

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індивідуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2019 року	5 537	4 218 021	4 223 558
Зміни резервів	(276)	-	(276)
Резерв на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	5 261	4 218 021	4 223 282

Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю

	<i>31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)</i>		<i>31 грудня 2019 року</i>	
	<i>Номінальна вартість</i>	<i>Балансова вартість</i>	<i>Номінальна вартість</i>	<i>Балансова вартість</i>
ОВДП	1 633 075	1 596 594	-	-
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю		1 596 594		-

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2020 року	-	-
Нові створені або придбані активи	1 598 069	1 598 069
Валова балансова вартість на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	1 598 069	1 598 069

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року	49 855	49 855
Зміни балансової вартості	(25 537)	(25 537)
Валова балансова вартість на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	24 318	24 318

	<i>Етап 1</i> <i>на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2020 року	-	-
Нові створені або придбані резерви	1 475	1 475
Резерв на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитором)	1 475	1 475

10. Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

	<i>31 березня</i> <i>2020 року</i> <i>(не підтверджено</i> <i>аудитором)</i>	<i>31 грудня</i> <i>2019 року</i>
Інші фінансові активи		
Транзитні рахунки за операціями з платіжними картками	103 644	182 067
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	64 110	56 664
Інші нараховані доходи	38 545	332 949
Нараховані комісії за обслуговування гарантій	9 227	15 936
Інше	124	105
	215 650	587 721
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(92 688)	(388 117)
Інші фінансові активи	122 962	199 604
Інші активи		
Інші податкові активи, крім тих, що пов'язані з податком на прибуток	150 200	149 818
Передоплати	134 611	111 311
Банківські метали	88 564	70 919
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	39 321	39 321
Готівкові кошти, наявність яких не підтверджена	35 082	30 491
Запаси	31 683	35 597
Інше	1 985	2 067
	481 446	439 524
Мінус – резерв під зменшення корисності	(103 554)	(92 436)
Інші активи	377 892	347 088
Усього інші активи	500 854	546 692

Інші зобов'язання включають:

	<i>31 березня</i> <i>2020 року</i> <i>(не підтверджено</i> <i>аудитором)</i>	<i>31 грудня</i> <i>2019 року</i>
Інші фінансові зобов'язання		
Транзитні рахунки по операціях з клієнтами	101 849	32 873
Транзитні рахунки по операціях з платіжними картками	20 547	53 121
Зобов'язання по виданих гарантіях	7 411	4 964
Зобов'язання з лізингу (оренди)	4 545	6 006
Нараховані витрати	3 690	5 655
Інші фінансові зобов'язання	138 042	102 619
Інші зобов'язання		
Нарахування невикористаних відпусток	123 471	125 469
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	64 903	63 411
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	42 426	35 229
Доходи майбутніх періодів	42 063	34 702
Нарахована заробітна плата	33 083	60 427
Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю банку	20 958	11 416
Резерв під гарантії виконання	14 894	244
Утримання із заробітної плати	9 413	763
Нараховані пенсійні внески	1 914	2 293

	<i>31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2019 року</i>
Інше	13 212	8 893
Інші зобов'язання	366 337	342 847
Усього інші зобов'язання	504 379	445 466

В таблиці нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних резервів інших фінансових активів (крім транзитних рахунків за операціями з платіжними картками):

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індивідуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2020 року	102 702	302 952	405 654
Нові створені або придбані активи	24 391	-	24 391
Завершені (погашені) активи	(24 430)	(302 952)	(327 382)
Зміни балансової вартості	3 171	-	3 171
Курсові різниці	6 172	-	6 172
Валова балансова вартість на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитором)	112 006	-	112 006

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індивідуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року	144 942	302 952	447 894
Нові створені або придбані активи	13 545	-	13 545
Завершені (погашені) активи	(13 297)	-	(13 297)
Зміни балансової вартості	(28 456)	-	(28 456)
Списані активи	(121)	-	(121)
Курсові різниці	(1 066)	-	(1 066)
Валова балансова вартість на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитором)	115 547	302 952	418 499

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індивідуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2020 року	85 165	302 952	388 117
Нові створені або придбані активи	3 354	-	3 354
Завершені (погашені) активи	(2 593)	-	(2 593)
Переведення в ПЗФА	-	(302 952)	(302 952)
Зміни резервів	638	-	638
Курсові різниці	6 124	-	6 124
Резерв на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитором)	92 688	-	92 688

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індивідуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2019 року	86 643	302 952	389 595
Нові створені або придбані активи	2 156	-	2 156
Завершені (погашені) активи	(2 302)	-	(2 302)
Зміни резервів	3 004	-	3 004
Списані активи	(121)	-	(121)
Курсові різниці	(1 056)	-	(1 056)
Резерв на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитором)	88 324	302 952	391 276

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

Резерв на 1 січня 2020 року	92 436
Нараховано	6 527
Курсові різниці	4 591
Резерв на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	103 554
Резерв на 1 січня 2019 року	82 233
Нараховано	8 203
Курсові різниці	(565)
Резерв на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	89 871

11. Заборгованість перед кредитними установами

Заборгованість перед кредитними установами включає:

	<i>31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2019 року</i>
Поточні рахунки		
Банки України	1 236 185	705 342
Банки країн СНД та інших країн	380	2 975
	1 236 565	708 317
Кредити та депозити		
Міжнародні фінансові організації	22 121 884	20 943 326
Банки країн-членів ОЕСР	51 143	87 901
Банки України	104 389	86 218
	22 277 416	21 117 445
Заборгованість перед кредитними установами	23 513 981	21 825 762

Для цілей підготовки консолідованого звіту про рух грошових коштів Банк розподіляє кошти, залучені від кредитних установ, на кошти для операційної та фінансової діяльності. Кошти, залучені від українських банків включають залучені гарантійні депозити та були включені до категорії коштів для операційної діяльності, а кошти від іноземних банків, отриманих на довготермінові цілі – для фінансової діяльності.

12. Заборгованість перед клієнтами

Заборгованість перед клієнтами включає:

	<i>31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2019 року</i>
Поточні рахунки		
Юридичні особи	19 972 968	16 809 617
Бюджетні організації	8 303 774	7 358 773
Фізичні особи	4 510 096	4 189 134
Заборгованість за коштами в управлінні Банку	-	1
	32 786 838	28 357 525
Строкові депозити		
Юридичні особи	27 217 234	27 122 765
Фізичні особи	23 835 576	21 645 529
Бюджетні організації	2 703 737	-
	53 756 547	48 768 294
Заборгованість перед клієнтами	86 543 385	77 125 819
Забезпечення гарантій та авалів (Примітка 15)	691 317	689 701
Забезпечення кредитів клієнтам	666 316	962 789
Забезпечення акредитивів (Примітка 15)	207 079	178 683
Забезпечення зобов'язань з надання кредитів (Примітка 15)	11 433	12 384

Станом на 31 березня 2020 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 67 701 тис. грн. (31 грудня 2019 року: 53 156 тис. грн.). Зміна справедливої вартості коштів, залучених в золоті, яка обумовлена змінами в кредитному ризику, станом на 31 березня 2020 року відсутня (31 грудня 2019 року: відсутня).

13. Емітовані єврооблігації

	31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)			31 грудня 2019 року		
	Номінальна вартість (тис.)	Валюта	Балансова вартість	Номінальна вартість (тис.)	Валюта	Балансова вартість
Емісія квітня 2010 року	500 000	дол. США	6 087 822	500 000	дол. США	5 021 247
Емісія жовтня 2010 року	250 000	дол. США	3 043 911	250 000	дол. США	2 510 623
Емісія січня 2013 року	500 000	дол. США	14 239 200	500 000	дол. США	12 304 890
Емісія квітня 2013 року	100 000	дол. США	2 847 840	100 000	дол. США	2 460 978
Емісія березня 2018 року	4 051 000	грн.	4 091 710	4 051 000	грн.	4 255 338
Емітовані єврооблігації			30 310 483			26 553 076

14. Капітал

Станом на 31 березня 2020 року статутний капітал Банку складався з 26 490 412 простих іменних акцій (31 грудня 2019 року: 26 490 412 простих іменних акцій) номінальною вартістю 1 462,04 гривень кожна (31 грудня 2019 року: 1 462,04 гривень кожна). Станом на 31 березня 2020 року 26 490 412 простих іменних акцій були повністю сплачені та зареєстровані (31 грудня 2019 року: всі акції були повністю сплачені та зареєстровані).

Рух резервів переоцінки

Рух у резервах переоцінки був таким:

	Резерв переоцінки основних засобів	Нереалізовані прибутки/ (збитки) від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Резерв переоцінки
На 1 січня 2019 року	710 805	(1 527 211)	(816 406)
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(3 309)	-	(3 309)
Інший сукупний (збиток), який буде рекласифікований до консолідованого звіту про прибутки та збитки в наступних періодах			
Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у тому числі:			
Зміни у резервах за очікуваними кредитними збитками за інвестиційними борговими цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	276	276
Чисті реалізовані збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані до консолідованого звіту про прибутки та збитки (консолідованого звіту про фінансові результати)	-	278	278
Чисті нереалізовані збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	(118 782)	(118 782)
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	-	-	-
На 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	707 496	(1 645 439)	(937 943)

	<i>Резерв переоцінки основних засобів</i>	<i>Нереалізовані прибутки/ (збитки) від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i>	<i>Резерв переоцінки</i>
На 1 січня 2020 року	697 568	(359 789)	337 779
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(3 310)	-	(3 310)
Інший сукупний (збиток), який буде рекласифікований до консолідованого звіту про прибутки та збитки в наступних періодах			
Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у тому числі:			
Зміни у резервах за очікуваними кредитними збитками за інвестиційними борговими цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	(2 317 627)	(2 317 627)
Чисті реалізовані збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані до консолідованого звіту про прибутки та збитки (консолідованого звіту про фінансові результати)	-	5 954	5 954
Чисті нереалізовані збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	18 449	18 449
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	-	(2 342 030)	(2 342 030)
На 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитором)	694 258	(2 677 416)	(1 983 158)

15. Зобов'язання кредитного характеру

Зобов'язання кредитного характеру Банку включали:

	<i>31 березня 2020 року (не підтверджено аудитором)</i>	<i>31 грудня 2019 року</i>
Зобов'язання з надання кредитів	6 414 081	8 806 875
Фінансові гарантії	519 859	830 808
Авалювання векселів	353 042	178 269
Акредитиви	249 228	226 691
	7 536 210	10 042 643
Мінус – резерви	(51 539)	(49 062)
Зобов'язання кредитного характеру (до вирахування вартості забезпечення грошовими коштами)	7 484 671	9 993 581
Мінус – грошові кошти, утримувані як забезпечення акредитивів, авалів, фінансових гарантій та кредитних зобов'язань (Примітка 12)	(323 247)	(271 420)
Зобов'язання кредитного характеру	7 161 424	9 722 161

В таблицях нижче представлений аналіз змін зобов'язань з надання кредитів та відповідних резервів:

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2020 року	8 164 028	12 358	2 520	627 969	8 806 875
Нові створені або придбані	1 332 188	-	-	-	1 332 188

зобов'язання					
Завершені (погашені) зобов'язання	(3 221 463)	(16 513)	(1 624)	(594 735)	(3 834 335)
Переведення в Етап 1	726	(726)	-	-	-
Переведення в Етап 2	(169 001)	169 082	(81)	-	-
Переведення в Етап 3	(429)	(439)	868	-	-
Зміни зобов'язань	(231 279)	(14 141)	(164)	(33 223)	(278 807)
Курсові різниці	381 966	6 194	-	-	388 160
Зобов'язання з надання кредитів на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	6 256 736	155 815	1 519	11	6 414 081

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2019 року	5 475 800	6 664	6 229	100 069	5 588 762
Нові створені або придбані зобов'язання	1 867 726	-	-	-	1 867 726
Завершені (погашені) зобов'язання	(1 636 194)	(6 284)	(282)	(1 244)	(1 644 004)
Переведення в Етап 1	655	(410)	(245)	-	-
Переведення в Етап 2	(11 802)	11 802	-	-	-
Переведення в Етап 3	(3 611)	(253)	367	3 497	-
Зміни зобов'язань	385 583	5 502	(145)	(77 751)	313 189
Курсові різниці	(99 309)	10	-	-	(99 299)
Зобов'язання з надання кредитів на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	5 978 848	17 031	5 924	24 571	6 026 374

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2020 року	47 357	206	646	48 209
Нові створені або придбані зобов'язання	10 089	-	-	10 089
Завершені (погашені) зобов'язання	(16 920)	(87)	(305)	(17 312)
Переведення в Етап 1	65	(65)	-	-
Переведення в Етап 2	(2 837)	2 890	(53)	-
Переведення в Етап 3	(63)	(70)	133	-
Зміни резервів	1 676	5 510	214	7 400
Курсові різниці	2 145	222	-	2 367
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	41 512	8 606	635	50 753

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2019 року	61 657	91	2 956	3 981	68 685
Нові створені або придбані зобов'язання	36 373	-	-	-	36 373
Завершені (погашені) зобов'язання	(29 362)	(75)	(126)	-	(29 563)
Переведення в Етап 1	171	(10)	(161)	-	-
Переведення в Етап 2	(57)	57	-	-	-
Переведення в Етап 3	(130)	(24)	67	87	-
Зміни резервів	(24 955)	113	(40)	(2 618)	(27 500)
Курсові різниці	(1 315)	-	-	-	(1 315)
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	42 382	152	2 696	1 450	46 680

В таблицях нижче представлений аналіз змін фінансових гарантій та відповідних резервів:

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Фінансові гарантії на 1 січня 2020 року	818 197	12 611	830 808
Нові створені або придбані фінансові гарантії	1 525 935	-	1 525 935
Завершені (погашені) фінансові гарантії	(1 831 026)	(5 142)	(1 836 168)
Переведення в Етап 1	28 178	(28 178)	-
Переведення в Етап 2	(28 178)	28 178	-
Зміни фінансових гарантій	(48 981)	-	(48 981)
Курсові різниці	47 828	437	48 265
Фінансові гарантії на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	511 953	7 906	519 859

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Фінансові гарантії на 1 січня 2019 року	910 802	7 869	-	918 671
Нові створені або придбані фінансові гарантії	401 875	-	-	401 875
Завершені (погашені) фінансові гарантії	(67 773)	-	-	(67 773)
Переведення в Етап 2	(18 986)	18 986	-	-
Переведення в Етап 3	-	(13 496)	13 496	-
Зміни фінансових гарантій	38 436	-	-	38 436
Курсові різниці	(14 409)	(392)	128	(14 673)
Фінансові гарантії на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	1 249 945	12 967	13 624	1 276 536

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв під фінансові гарантії на 1 січня 2020 року	335	2	337
Нові створені або придбані фінансові гарантії	52	-	52
Завершені (погашені) фінансові гарантії	(271)	-	(271)
Зміни резервів	38	(2)	36
Курсові різниці	6	-	6
Резерв під фінансові гарантії на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	160	-	160

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв під фінансові гарантії на 1 січня 2019 року	717	4	-	721
Нові створені або придбані фінансові гарантії	304	-	-	304
Завершені (погашені) фінансові гарантії	(18)	-	-	(18)
Переведення в Етап 2	(19)	19	-	-
Переведення в Етап 3	-	(49)	49	-
Зміни резервів	(162)	30	833	701
Курсові різниці	-	(1)	-	(1)
Резерв під фінансові гарантії на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	822	3	882	1 707

В таблицях нижче представлений аналіз змін акредитивів (крім рахунків покриття) та відповідних резервів:

	<i>Етап 1</i> <i>на груповій основі</i>
Акредитиви на 1 січня 2020 року	48 009
Нові створені або придбані кредитиви	12 307
Завершені (погашені) кредитиви	(23 070)
Зміни кредитивів	(1 207)
Курсові різниці	6 111
Акредитиви на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	42 150

	<i>Етап 1</i> <i>на груповій основі</i>
Акредитиви на 1 січня 2019 року	60 204
Зміни кредитивів	(4 547)
Курсові різниці	(2 176)
Акредитиви на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	53 481

	<i>Етап 1</i> <i>на груповій основі</i>
Резерв під кредитиви на 1 січня 2020 року	505
Нові створені або придбані кредитиви	98
Завершені (погашені) кредитиви	(87)
Зміни резервів	9
Курсові різниці	89
Резерв під кредитиви на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	614

	<i>Етап 1</i> <i>на груповій основі</i>
Резерв під кредитиви на 1 січня 2019 року	2 360
Зміни резервів	(858)
Курсові різниці	(84)
Резерв під кредитиви на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	1 418

В таблицях нижче представлений аналіз змін авалів та відповідних резервів:

	<i>Етап 1</i> <i>на груповій основі</i>
Авалі на 1 січня 2020 року	178 269
Нові створені або придбані авалі	512 492
Завершені (погашені) авалі	(169 727)
Зміни авалів	(167 992)
Авалі на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	353 042

	<i>Етап 1</i> <i>на груповій основі</i>
Авалі на 1 січня 2019 року	349 446
Нові створені або придбані авалі	315 928
Завершені (погашені) авалі	(218 293)
Зміни авалів	(222 755)
Авалі на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	224 326

	<i>Етап 1</i> <i>на груповій основі</i>
Резерв під авалі на 1 січня 2020 року	11
Нові створені або придбані авалі	23
Завершені (погашені) авалі	(11)
Зміни резервів	(11)
Резерв під авалі на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	12

	<i>Етап 1</i> <i>на груповій основі</i>
Резерв під авалі на 1 січня 2019 року	30
Нові створені або придбані авалі	38
Завершені (погашені) авалі	(11)
Зміни резервів	(25)
Резерв під авалі на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	32

Гарантії виконання

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

	<i>31 березня</i> <i>2020 року</i> (не підтверджено аудитом)	<i>31 грудня</i> <i>2019 року</i>
Гарантії виконання	2 916 793	2 505 110
Мінус – резерви	(14 894)	(244)
Зобов'язання щодо гарантій виконання (до вираховування вартості забезпечення грошовими коштами)	2 901 899	2 504 866
Мінус – грошові кошти, утримувані як забезпечення гарантій виконання (Примітка 12)	(586 582)	(609 348)
Зобов'язання щодо гарантій виконання	2 315 317	1 895 518

Резерв за гарантіями виконання відображається у складі інших зобов'язань.

В таблицях нижче представлений рух резервів за гарантіями виконання:

Резерв на 1 січня 2020 року	244
Нараховано	14 617
Курсові різниці	33
Резерв на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	14 894
Резерв на 1 січня 2019 року	829
Нараховано	33
Курсові різниці	(12)
Резерв на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	850

Фінансові умови договорів

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

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

16. Витрати на персонал та інші операційні витрати

Витрати на персонал та інші операційні витрати включають:

	2020		2019	
	за три місяці, що закінчилися 31 березня	наростаючим підсумком із початку звітнього року	за три місяці, що закінчилися 31 березня	наростаючим підсумком із початку звітнього року
	<i>(не підтверджено аудитом)</i>			
Заробітна плата та премії	296 339	296 339	258 494	258 494
Обов'язкові внески до державних фондів	56 863	56 863	49 433	49 433
Витрати на персонал	353 202	353 202	307 927	307 927
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	64 903	64 903	64 277	64 277
Ремонт та обслуговування основних засобів	34 521	34 521	32 671	32 671
Операційні податки	29 167	29 167	9 030	9 030
Збиток від зменшення корисності гарантій виконання	14 617	14 617	33	33
Охорона	13 909	13 909	14 158	14 158
Утримання приміщень	11 117	11 117	12 869	12 869
Витрати на комп'ютерну обробку інформації	6 664	6 664	7 435	7 435
Збиток від зменшення корисності нефінансових активів	6 527	6 527	8 203	8 203
Юридичні та консультативні послуги	6 289	6 289	1 110	1 110
Витрати на підбір персоналу	5 756	5 756	-	-
Господарські витрати	5 621	5 621	5 530	5 530
Витрати на інкасацію готівкових коштів	4 531	4 531	5 080	5 080
Послуги зв'язку	4 347	4 347	3 757	3 757
Оренда приміщень	3 060	3 060	5 324	5 324
Маркетинг та реклама	1 867	1 867	813	813
Витрати на відрядження та супутні витрати	1 590	1 590	1 302	1 302
Інше	23 503	23 503	10 027	10 027
Інші операційні витрати	237 989	237 989	181 619	181 619

Витрати на внески до недержавного пенсійного фонду за період, що закінчився 31 березня 2020 року склали 6 137 тис. грн. (31 березня 2019 року: 5 569 тис. грн.).

17. 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 у проміжному скороченому консолідованому звіті про фінансовий стан, за категоріями балансової вартості та справедливої вартості. Таблиця не відображає справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

	31 березня 2020 року <i>(не підтверджено аудитом)</i>			31 грудня 2019 року		
	Балансова вартість	Справедли- ва вартість	Невизна- ний прибуток/ (збиток)	Балансова вартість	Справедли- ва вартість	Невизна- ний прибуток/ (збиток)
Фінансові активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	42 325 789	42 325 789	-	33 469 935	33 469 935	-
Заборгованість кредитних установ	339 577	339 577	-	240 971	240 971	-
Кредити клієнтам	57 496 987	57 263 838	(233 149)	53 285 804	52 604 116	(681 688)
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	1 596 594	1 586 647	(9 947)	-	-	-
Інші активи	122 962	122 962	-	199 604	199 604	-
Фінансові зобов'язання						
Заборгованість перед кредитними установами	23 513 981	23 513 981	-	21 825 762	21 825 762	-

31 березня 2020 року
(не підтверджено аудитором)

31 грудня 2019 року

	31 березня 2020 року (не підтверджено аудитором)			31 грудня 2019 року		
	Балансова вартість	Справедли- ва вартість	Невизна- ний прибуток/ (збиток)	Балансова вартість	Справедли- ва вартість	Невизна- ний прибуток/ (збиток)
Заборгованість перед клієнтами	86 475 684	86 532 284	(56 600)	77 072 663	77 060 661	12 002
Емітовані єврооблігації	30 310 483	29 425 708	884 775	26 553 076	28 166 079	(1 613 003)
Субординований борг	4 650 274	4 457 721	192 553	5 429 914	5 573 947	(144 033)
Інші зобов'язання	138 042	138 042	-	102 619	102 619	-
Усього невизнані зміни в нереалізованій справедливій вартості			777 632			(2 426 722)

Нижче описані методики та припущення, що використовуються для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, які не відображені за справедливою вартістю у проміжній скороченій 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 собівартістю, визначається шляхом порівняння ринкових процентних ставок на дату їх первісного визнання з поточними ринковими ставками, що пропонуються на аналогічні фінансові інструменти. Опціонна 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.

Справедлива вартість фінансових активів, відображених за справедливою вартістю

Банк застосовує таку ієрархічну структуру методів оцінки для визначення і розкриття інформації стосовно справедливої вартості фінансових активів, що включає зміни справедливої вартості у зв'язку з певними альтернативними припущеннями, що використовувалися в моделі оцінки:

- Рівень 2: стосовно фінансових інструментів, за якими немає ринкових котирувань, справедлива вартість визначається за допомогою моделей оцінки на основі припущень, підтверджених спостережуваними ринковими цінами, і ставок, що діяли на звітну дату, тобто прямо або опосередковано на основі інформації, спостережуваної на ринку;
- Рівень 3: стосовно фінансових інструментів, справедлива вартість яких не може бути визначена на основі ринкових котирувань або моделей оцінки на основі інформації, спостережуваної на ринку, Банк застосовує моделі оцінки, в яких використовуються вихідні дані, що суттєво впливають на відображену у звітності справедливу вартість фінансових інструментів, які не ґрунтуються на інформації, спостережуваній на ринку. Такий підхід є належним для інвестицій в акції та боргові цінні папери, що не котируються на ринку.

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

На 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитором)	Справедлива вартість визначається на періодичній основі		
	Рівень 2	Рівень 3	Усього
Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах	19 285	-	19 285
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	27 958 544	-	27 958 544

**Справедлива вартість
визначається на періодичній основі**

**На 31 березня 2020 року
(не підтверджено аудитом)**
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю
через інший сукупний дохід
Усього активи
Заборгованість перед клієнтами в банківських металах
Усього зобов'язання

	Рівень 2	Рівень 3	Усього
	15 397 289	18 199	15 415 488
Усього активи	43 375 118	18 199	43 393 317
Заборгованість перед клієнтами в банківських металах	67 701	-	67 701
Усього зобов'язання	67 701	-	67 701

**Справедлива вартість
визначається на періодичній основі**

На 31 грудня 2019 року
Поточні рахунки в інших кредитних установах у
банківських металах
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю
через прибутки або збитки
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю
через інший сукупний дохід
Усього активи
Заборгованість перед клієнтами в банківських металах
Усього зобов'язання

	Рівень 2	Рівень 3	Усього
	15 201	-	15 201
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	25 731 949	-	25 731 949
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22 615 959	17 940	22 633 899
Усього активи	48 363 109	17 940	48 381 049
Заборгованість перед клієнтами в банківських металах	53 156	-	53 156
Усього зобов'язання	53 156	-	53 156

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

Протягом трьох місяців, що закінчилися 31 березня 2020 року, Банк не переводив фінансові активи з одного рівня ієрархії джерел справедливої вартості на інший рівень ієрархії джерел справедливої вартості.

Банк оцінює фінансові активи шляхом дисконтування грошових потоків таких інструментів, з використанням ставок, визначених на основі даних, що не є спостережуваними на ринку.

Зміни у категорії фінансових інструментів 3-го рівня, оцінених за справедливою вартістю

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

	Станом на 1 січня 2020 року	Прибуток визнаний у проміжному скороченому консолідованому звіті про сукупний дохід	Станом на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	17 940	259	18 199

	Станом на 1 січня 2019 року	Прибуток визнаний в консолідова- ному звіті про прибутки та збитки (консолідова- ному звіті про фінансові результати)	Прибуток визнаний у консолідова- ному звіті про сукупний дохід	Розрахунки	Станом на 31 грудня 2019 року
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	16 603	394	1 337	(394)	17 940

У таблиці нижче представлено кількісну інформацію станом на 31 березня 2020 року про суттєві неспостережувані на ринку вхідні дані, що використовуються для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, віднесених до рівня 3 ієрархії джерел справедливої вартості:

<i>На 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)</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	18 199	Дисконтованих грошових потоків	Очікувана дохідність	19,2%-20,4%
<i>На 31 грудня 2019 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>Балансова вартість</i>	<i>Метод оцінки</i>	<i>Неспостережуваний параметр</i>	<i>Діапазон значень параметра</i>
Інвестиційні цінні папери за справедливою через інший сукупний дохід	17 940	Дисконтованих грошових потоків	Очікувана дохідність	19,2%-20,4%

18. Операції з пов'язаними сторонами

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

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

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

Залишки за операціями з ключовим управлінським персоналом станом на 31 березня 2020 року та 31 грудня 2019 року і відповідні суми доходів і витрат за три місяці, що закінчилися 31 березня 2020 та 2019 років, є такими:

	<i>Ключовий управлінський персонал</i>	
	<i>31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2019 року</i>
Кредити клієнтам, загальна сума	-	153
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	-	(1)
Кредити клієнтам, чиста сума	-	152
Інші активи	6	5
Поточні рахунки	7 597	6 434
Строкові депозити	3 727	19 701
Заборгованість перед клієнтами	11 324	26 135
Інші зобов'язання	38	23
	<i>За період, що закінчився 31 березня</i>	
	<i>2020 року</i>	<i>2019 року</i>
	<i>(не підтверджено аудитом)</i>	
Процентний дохід за кредитами	-	15
Процентні витрати за депозитами клієнтів	(291)	(219)
Комісійні доходи	5	4
Курсові різниці	(2 157)	(286)

Протягом трьох місяців, що закінчилися 31 березня 2020 року, сукупна сума винагороди та інших виплат ключовому управлінському персоналу склала 35 933 тис. грн. (платежі до недержавного пенсійного фонду – 84 тис. грн.) (31 березня 2019 року: 16 135 тис. грн.) (платежі до недержавного пенсійного фонду – 427 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, що є суттєвими з огляду на балансову

вартість, станом на 31 березня 2020 року були такими (не підтвержені аудитом):

<i>Клієнт</i>	<i>Галузь</i>	<i>Грошові кошти та їх еквіваленти</i>	<i>Кредити клієнтам</i>	<i>Заборгованість перед клієнтами</i>	<i>Видані гарантії</i>
Клієнт 1	Державні підприємства	-	-	4 552 009	-
Клієнт 2	Державні підприємства	-	-	982 606	-
Клієнт 3	Державні підприємства	-	-	727 478	-
Клієнт 4	Сільське господарство та харчова промисловість	-	-	11 518 415	-
Клієнт 5	Сільське господарство та харчова промисловість	-	620 666	-	-
Клієнт 6	Фінансові послуги	7 264 684	-	-	-
Клієнт 7	Фінансові послуги	-	-	706 186	-
Клієнт 8	Видобувна галузь	-	5 132 587	2 536 413	-
Клієнт 9	Енергетика	-	5 327 592	-	-
Клієнт 10	Машинобудування	-	2 394 606	-	552 327
Клієнт 11	Машинобудування	-	-	-	275 134
Клієнт 12	Транспорт та зв'язок	-	2 212 785	-	-
Клієнт 13	Торгівля	-	-	1 002 946	709 782
Клієнт 14	Торгівля	-	-	-	565 072
Клієнт 15	Торгівля	-	-	-	56 948
Інші	-	-	1 747 260	7 536 510	-

Залишки за операціями з підприємствами, які контролюються державою, що є суттєвими з огляду на балансову вартість, станом на 31 грудня 2019 року були такими:

<i>Клієнт</i>	<i>Галузь</i>	<i>Грошові кошти та їх еквіваленти</i>	<i>Кредити клієнтам</i>	<i>Заборгованість перед клієнтами</i>	<i>Видані гарантії</i>
Клієнт 1	Державні підприємства	-	-	4 041 851	-
Клієнт 2	Державні підприємства	-	-	1 049 756	-
Клієнт 3	Державні підприємства	-	-	614 338	-
Клієнт 4	Сільське господарство та харчова промисловість	-	-	10 970 272	-
Клієнт 5	Сільське господарство та харчова промисловість	-	720 824	-	-
Клієнт 6	Фінансові послуги	8 748 919	-	-	-
Клієнт 9	Енергетика	-	4 581 405	-	-
Клієнт 8	Видобувна галузь	-	4 337 341	-	-
Клієнт 10	Машинобудування	-	2 103 673	-	542 352
Клієнт 11	Машинобудування	-	-	-	282 719
Клієнт 12	Транспорт та зв'язок	-	2 308 319	-	-
Клієнт 13	Торгівля	-	-	1 001 638	609 862
Клієнт 14	Торгівля	-	-	-	506 954
Клієнт 15	Торгівля	-	-	-	49 770
Клієнт 16	Професійна, наукова та технічна діяльність	-	538 546	-	-
Інші	-	-	1 030 327	6 702 779	-

Протягом трьох місяців, що закінчилися 31 березня 2020 року, за суттєвими операціями з підприємствами, які контролюються державою, Банк визнав 565 983 тис. грн. (31 березня 2019 року: 648 674 тис. грн.) процентних доходів, в тому числі за операціям з депозитними сертифікатами НБУ строком до 90 днів – 193 454 тис. грн. (31 березня 2019 року: 13 411 тис. грн.) процентних доходів, а також 138 750 тис. грн. (31 березня 2019 року: 354 134 тис. грн.) процентних витрат.

Станом на 31 березня 2020 року та 31 грудня 2019 року інвестиції Банку в боргові цінні папери, випущені державою або підприємствами, які контролюються державою, були такими:

	<i>31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2019 року</i>
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	27 958 544	25 731 949
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю	15 410 710	22 629 191

31 березня 2020 року
(не підтверджено аудитом)

31 грудня 2019 року

через інший сукупний дохід
Інвестиційні цінні папери за амортизованою
собівартістю

1 596 594

Протягом трьох місяців, що закінчилися 31 березня 2020 року, по операціям з ОВДП Банк визнав 642 651 тис. грн. (31 березня 2019 року: 868 999 тис. грн) процентних доходів, за операціями з іншими інвестиційними цінними паперами 18 171 тис. грн. (31 березня 2019 року: 65 134 тис. грн) процентних доходів.

19. Достатність капіталу

Банк здійснює активне 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

Норматив достатності капіталу Банку був таким:

	31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2019 року
Основний капітал	5 440 604	7 259 391
Додатковий капітал, розрахований	4 170 246	6 432 082
Додатковий капітал, який враховується до розрахунку капіталу (обмежений сумою основного капіталу)	4 170 246	6 432 082
Усього регулятивний капітал	9 610 850	13 691 473
Активи, зважені за ризиком	71 925 724	67 763 579
Норматив достатності основного капіталу	7,56%	10,71%
Норматив достатності регулятивного капіталу	13,36%	20,20%

Починаючи з січня 2019 року НБУ запроваджено норматив достатності основного капіталу.

Нормативне значення нормативу достатності основного капіталу має бути не менше ніж 7%.

Регулятивний капітал включає капітал першого рівня (основний капітал), що складається з оплаченого зареєстрованого статутного капіталу, резервних фондів за вирахуванням очікуваних збитків, та капітал другого рівня (додатковий капітал), що складається з резерву переоцінки активів, поточного прибутку, субординованого боргу та нерозподіленого прибутку. Для цілей розрахунку регулятивного капіталу капітал другого рівня обмежений сумою капіталу першого рівня у розмірі до 100%.

Норматив достатності капіталу згідно з Базельською угодою 1988 року

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

	31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2019 року
Капітал першого рівня	5 872 277	7 944 342
Капітал другого рівня, розрахований	1 588 085	4 945 054
Капітал другого рівня, який враховується до розрахунку капіталу	1 588 085	4 945 054
Усього капітал	7 460 362	12 889 396
Активи, зважені за ризиком	72 684 932	66 009 562
Показник достатності капіталу першого рівня	8,1%	12,0%
Показник достатності капіталу, усього	10,3%	19,5%