

# Титульний аркуш

31.12.2020

(дата реєстрації емітентом  
електронного документа)

№ 102

(вихідний реєстраційний номер  
електронного документа)

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

Член Правління



Щур О.В.

## Консолідована проміжна фінансова звітність емітента цінних паперів за 2 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 (у разі здійснення оприлюднення)   | Державна установа «Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України», 21676262, УКРАЇНА, DR/00001/APA |
| 8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо) | Державна установа «Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України», 21676262, УКРАЇНА, DR/00002/ARM |

### II. Дані про дату та місце оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію)

Консолідовану проміжну  
фінансову звітність розміщено на  
власному веб-сайті учасника  
фондового ринку

<http://www.eximb.com/ua/bank/securities-report/securities-report-2020.html>

31.12.2020

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН**  
**станом на 30 червня 2020 року**  
*(в тисячах гривень)*

		<i>30 червня 2020 року</i> <i>(не підтверджено</i> <i>аудитом)</i>	<i>31 грудня 2019 року</i>
	<i>Примітки</i>		
<b>Активи</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	35 369 707	33 469 935
Заборгованість кредитних установ	7	493 876	256 172
Кредити клієнтам	8	52 848 874	53 285 804
Інвестиційні цінні папери:	9		
- за справедливою вартістю через прибутки або збитки		28 500 472	25 731 949
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		15 735 695	22 633 899
- за амортизованою собівартістю		21 672 034	—
Податкові активи		250 331	246 882
Інвестиційна нерухомість		1 035 586	1 035 586
Основні засоби		1 615 905	1 616 461
Нематеріальні активи		62 436	59 173
Відстрочені податкові активи		1 463 771	1 463 771
Інші активи	10	558 492	546 692
<b>Усього активи</b>		<b>159 607 179</b>	<b>140 346 324</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Заборгованість перед кредитними установами	11	26 939 598	21 825 762
Заборгованість перед клієнтами	12	93 040 886	77 125 819
Емітовані єврооблігації	13	27 700 071	26 553 076
Субординований борг		4 391 137	5 429 914
Резерв під зобов'язання кредитного характеру	15	72 773	49 062
Інші зобов'язання	10	519 653	445 466
<b>Усього зобов'язання</b>		<b>152 664 118</b>	<b>131 429 099</b>
<b>Капітал</b>			
Статутний капітал	14	38 730 042	38 730 042
Резерв переоцінки		289 190	337 779
Результат від операцій з акціонером		635 104	635 104
Непокритий збиток		(32 874 201)	(30 948 626)
Резервні та інші фонди		162 926	162 926
<b>Усього капітал</b>		<b>6 943 061</b>	<b>8 917 225</b>
<b>Усього капітал та зобов'язання</b>		<b>159 607 179</b>	<b>140 346 324</b>

Затверджено до випуску та підписано

28 серпня 2020 року

Голова Правління

Є.В. Мецгер

Головний бухгалтер банку

Н.А. Потьомська

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ**  
**за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року**  
*(в тисячах гривень)*

Примітки	2020		2019	
	за три місяці, що закінчилися 30 червня	за шість місяців, що закінчилися 30 червня	за три місяці, що закінчилися 30 червня	за шість місяців, що закінчилися 30 червня
<i>(не підтверджено аудитором)</i>				
<b>Процентний дохід</b>				
Процентні доходи, розраховані з використанням ефективною процентною ставкою:				
- кредитні клієнтам	1 358 887	2 822 895	2 117 186	4 146 279
- інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	328 127	681 406	698 843	1 329 270
- інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	176 861	178 659	1 096	2 431
- заборгованість кредитних установ	51 354	312 871	66 411	162 316
Інші процентні доходи:				
- інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	305 735	611 480	305 735	608 105
- фінансовий лізинг	104 941	214 639	-	-
	<u>2 325 905</u>	<u>4 821 950</u>	<u>3 189 271</u>	<u>6 248 401</u>
<b>Процентні витрати</b>				
Заборгованість перед клієнтами	(951 793)	(1 949 733)	(1 219 189)	(2 403 239)
Емітовані єврооблігації	(741 028)	(1 483 349)	(874 937)	(1 937 639)
Заборгованість перед кредитними установами	(339 206)	(646 841)	(363 276)	(737 262)
Субординований борг	(108 616)	(229 042)	(81 902)	(164 058)
Інші процентні витрати	(314)	(532)	(860)	(860)
	<u>(2 140 957)</u>	<u>(4 309 497)</u>	<u>(2 540 164)</u>	<u>(5 243 058)</u>
<b>Чисті процентні доходи</b>				
	<u>184 948</u>	<u>512 453</u>	<u>649 107</u>	<u>1 005 343</u>
Чисті (збитки)/прибутки від модифікації фінансових активів за амортизованою собівартістю				
	(6 131)	72 622	(202 643)	(222 924)
Витрати за очікуваними кредитними збитками (Витрати)/сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	6 (1 167 771)	(1 340 977)	(453 174)	(656 350)
Комісійні доходи	186 718	419 265	271 963	530 632
Комісійні витрати	(63 349)	(160 150)	(109 584)	(211 364)
Чисті прибутки/(збитки) від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки				
	326 193	2 768 523	(294 802)	(254 168)
Чисті (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані зі звіту про сукупний дохід при погашенні				
	(1 523)	(19 972)	453	175
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з іноземними валютами:				
- торгові операції	81 506	111 301	122 378	250 576
- курсові різниці	1 173 819	(3 133 827)	1 052 248	1 460 463
Чисті прибутки від операцій з банківськими металами:				
- торгові операції	183	125	86	89
- переоцінка	334	3 427	428	881
Інші доходи	61 280	86 641	31 178	56 131
Витрати на персонал	16 (358 648)	(711 850)	(377 176)	(685 103)
Знос та амортизація	(29 863)	(57 256)	(30 331)	(56 941)
Інші операційні витрати	16 (203 309)	(441 298)	(185 435)	(367 021)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<u>162 267</u>	<u>(1 913 108)</u>	<u>473 036</u>	<u>869 285</u>
<b>Витрати з податку на прибуток</b>	-	-	(17)	(35)
<b>Прибуток/(збиток) за період</b>	<u>162 267</u>	<u>(1 913 108)</u>	<u>473 019</u>	<u>869 250</u>

Затверджено до випуску та підписано

28 серпня 2020 року

Голова Правління

Головний бухгалтер банку  
 Медко В.М. 247-89-16

  
**С.В. Мешгер**



**Н.А. Потьомська**

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД**  
**за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року**  
*(в тисячах гривень)*

	2020		2019	
	за три місяці, що закінчилися 30 червня	за шість місяців, що закінчилися 30 червня	за три місяці, що закінчилися 30 червня	за шість місяців, що закінчилися 30 червня
Прибуток/(збиток) за період	162 267	(1 913 108)	473 019	869 250
Інший сукупний прибуток/(збиток):				
Інший сукупний прибуток/(збиток), який буде рекласифікований до консолідованого звіту про прибутки та збитки в наступних періодах:				
Чистий прибуток/(збиток) від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 275 657	(41 970)	(339 935)	(458 163)
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	—	—	—	—
Інший сукупний прибуток/(збиток) за період	2 275 657	(41 970)	(339 935)	(458 163)
Усього сукупний дохід/(збиток) за період	2 437 924	(1 955 078)	133 084	411 087

Затверджено до випуску та підписано

28 серпня 2020 року

Голова Правління

Є.В. Мецгер

Головний бухгалтер банку

Н.А. Потьомська

Мсдкo B.M. 247-89-16

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ  
за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року  
(в тисячах гривень)

	Статутний капітал	Резерви переоцінки	Результат від операцій з акціонером	Непокритий збиток	Резервні та інші фонди банку	Усього капітал
На 1 січня 2019 року	38 730 042	(816 406)	635 104	(30 260 073)	162 926	8 451 593
Прибуток за період	—	—	—	869 250	—	869 250
Інший сукупний збиток за період (Примітка 14)	—	(458 163)	—	—	—	(458 163)
<b>Усього сукупний прибуток за період</b>	—	(458 163)	—	869 250	—	411 087
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків (Примітка 14)	—	(6 619)	—	6 619	—	—
Частина прибутку, спрямована на виплату дивідендів	—	—	—	(767 070)	—	(767 070)
<b>На 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)</b>	<b>38 730 042</b>	<b>(1 281 188)</b>	<b>635 104</b>	<b>(30 151 274)</b>	<b>162 926</b>	<b>8 095 610</b>
На 1 січня 2020 року	38 730 042	337 779	635 104	(30 948 626)	162 926	8 917 225
Збиток за період	—	—	—	(1 913 108)	—	(1 913 108)
Інший сукупний збиток за період (Примітка 14)	—	(41 970)	—	—	—	(41 970)
<b>Усього сукупний збиток за період</b>	—	(41 970)	—	(1 913 108)	—	(1 955 078)
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків (Примітка 14)	—	(6 619)	—	6 619	—	—
Частина прибутку, спрямована на виплату дивідендів (Примітка 14)	—	—	—	(19 086)	—	(19 086)
<b>На 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)</b>	<b>38 730 042</b>	<b>289 190</b>	<b>635 104</b>	<b>(32 874 201)</b>	<b>162 926</b>	<b>6 943 061</b>

Затверджено до випуску та підписано

28 серпня 2020 року

Голова Правління

Є.В. Мешгер

Головний бухгалтер банку

Н.А. Потьомська

## ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

(прякий метод)

за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року

(в тисячах гривень)

Примітки	За період, що закінчився 30 червня	
	2020 року	2019 року
<i>(не підтверджено аудитом)</i>		
<b>Рух грошових коштів в операційній діяльності</b>		
Проценти отримані	4 434 077	5 176 473
Проценти сплачені	(4 371 910)	(4 881 792)
Комісії отримані	410 854	563 793
Комісії сплачені	(160 150)	(211 364)
Результат від торгових операцій з іноземними валютами та банківськими металами	111 426	250 665
Витрати на персонал сплачені	(746 160)	(724 492)
Інші операційні доходи отримані	82 094	55 749
Інші операційні та адміністративні витрати сплачені	(406 308)	(351 403)
<b>Рух грошових коштів в операційній діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>	<b>(646 077)</b>	<b>(122 371)</b>
<i>Чисте (збільшення)/ зменшення операційних активів:</i>		
Заборгованість кредитних установ	(173 427)	(126 184)
Кредити клієнтам	3 904 702	4 245 393
Інші активи	9 967	344 787
<i>Чисте збільшення/ (зменшення) операційних зобов'язань:</i>		
Заборгованість перса кредитними установами	174 317	(446 274)
Заборгованість перса клієнтами	10 105 168	6 330 815
Інші зобов'язання	72 338	(291 246)
<b>Чистий рух грошових коштів в операційній діяльності до сплати податку на прибуток</b>	<b>13 446 988</b>	<b>9 934 920</b>
Аванс з податку на прибуток сплачений	(3 448)	(138 117)
<b>Чистий рух грошових коштів в операційній діяльності</b>	<b>13 443 540</b>	<b>9 796 803</b>
<b>Рух грошових коштів в інвестиційній діяльності</b>		
Находження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів	7 815 144	9 408 765
Придбання інвестиційних цінних паперів	(21 721 129)	(7 012 638)
Дивіденди отримані	372	394
Придбання основних засобів та нематеріальних активів	(53 634)	(24 870)
<b>Чистий рух грошових коштів в інвестиційній діяльності</b>	<b>(13 959 247)</b>	<b>2 371 651</b>
<b>Рух грошових коштів у фінансовій діяльності</b>		
Частина прибутку, спрямована на виплату дивідендів	(19 086)	(767 070)
Сплата орендних платежів	5 (2 777)	(2 375)
Погашення емітованих свроблігацій	5 (1 688 371)	(10 177 147)
Погашення субординованого боргу	5 (1 549 744)	—
Находження від позик, отриманих від кредитних установ	5 5 803 116	3 156 265
Погашення позик, отриманих від кредитних установ	5 (3 356 873)	(2 249 447)
<b>Чистий рух грошових коштів у фінансовій діяльності</b>	<b>(813 735)</b>	<b>(10 039 774)</b>
Вплив змін обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти	3 223 648	(738 109)
Вплив змін кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	5 566	(4 983)
<b>Чиста зміна грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>1 899 772</b>	<b>1 385 588</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня	4 <b>33 469 935</b>	<b>18 545 858</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на 30 червня	4 <b>35 369 707</b>	<b>19 931 446</b>

Затверджено до випуску та підписано

28 серпня 2020 року

Голова Правління

Є.В. Мецгер

Головний бухгалтер банку

Н.А. Потьомська

## 1. Основна діяльність

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

Станом на 30 червня 2020 року та 31 грудня 2019 року 100% статутного капіталу Укресімбанку належить державі в особі Кабінету міністрів України.

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

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

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

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

Укресімбанк складає проміжну скорочену окрему фінансову звітність та проміжну скорочену консолідовану фінансову звітність, яка включає консолідовані показники діяльності Укресімбанку та його дочірніх підприємств «Лізингової компанії «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 шість місяців, що закінчилися 30 червня 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, недиверсифікованою 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.

Розвиток економіки України 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, зокрема, щодо контролю за поширенням пандемії COVID-19, охорони

здоров'я населення, підтримки макроекономічної стабільності й збереження робочих місць, продовження необхідних реформ, збереження соціально-політичної стабільності, а також розвитку ситуації на сході країни.

Після відновлення протягом 2016-2019 років у I півріччі 2020 року економіка України зазнала негативного впливу глобальної економічної кризи, обтяженої пандемією COVID-19. Швидке поширення пандемії на початку 2020 року спонукало уряди багатьох країн, у тому числі України, до запровадження різних заходів боротьби зі спалахом, включаючи обмеження подорожей, закриття бізнесу, режим ізоляції певної території, карантину, тощо. Ці заходи вплинули на глобальний ланцюжок поставок, попит на товари та послуги, а також на масштаби ділової активності, що спричинило волатильність на фінансових та товарних ринках.

Загалом у I півріччі поточного року цінова динаміка на товари традиційного українського експорту була помірно-спадною. Проте випереджальне падіння цін на енергетичні ресурси, порівняно з експортованою з України продукцією АПК на фоні тенденції до випереджального скорочення імпорту товарів і послуг зумовили зменшення 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 розміщенню єврооблігацій України, надходженню фінансової допомоги від міжнародних фінансових організацій (МФО) та приватним переказам з-за кордону. Нова угода SBA з МВФ сприятиме отриманню фінансової допомоги від інших офіційних кредиторів (Світовий банк, Єврокомісія) та МФО для фінансування бюджетного дефіциту, підтримки платіжного балансу, міжнародних резервів та курсової стабільності. Станом на 30 червня 2020 року офіційний обмінний курс національної валюти становив 26,69 гривні за 1 долар США (станом на 31 грудня 2019 року – 23,69). Міжнародні резерви НБУ станом на 01 липня 2020 року перевищили 28,5 млрд. дол. США (станом на 01 січня 2020 року – 25,3 млрд. дол. США).

Кризові явища у світовій економіці та запроваджені карантинні заходи для боротьби із коронавірусною інфекцією спричинили падіння практично в усіх секторах економіки України у I півріччі поточного року. Згідно даних Держстату за січень-червень 2020 року індекс виробництва промислової продукції знизився на -8,3%, виконання будівельних робіт – на -5,5%, виробництва сільськогосподарської продукції – на -18,7%. Позитивним залишався індекс обороту роздрібною торгівлі – 3,0%. Загалом за результатами I кварталу падіння ВВП в Україні склало -1,3% та прискорилось у II кварталі.

У I півріччі поточного року інфляційна динаміка залишалась стриманою завдяки збереженню курсової стабільності на фоні падіння інвестиційного та споживчого попиту. За даними Держстату споживча інфляція у січні-червні поточного року становила 2,0% (до грудня 2019 року). Сповільнення інфляційної динаміки та необхідність активізації кредитної підтримки економіки зумовили пом'якшення монетарної політики НБУ із послідовним зниженням облікової ставки до 10% з 13.03.2020, 8% - з 24.04.2020 та до 6% - з 12.06.2020.

Криза у реальному секторі, обтяжена карантинними заходами негативно позначилася на обсягах виробництва, капітальних інвестиціях та зайнятості. Це погіршило фінансовий стан значної частини підприємств і домогосподарств, збільшило ризики активних операцій. За таких умов наявна ліквідність спрямовувалась банківськими установами переважно у інструменти з низьким рівнем ризику (депозитні сертифікати НБУ, державні цінні папери) та секторальну підтримку економіки із використанням гарантій Уряду та рефінансування від НБУ.

Тривале перевищення витрат над доходами та скорочення заощаджень населення, падіння доходів підприємств, фактична відсутність можливостей для здійснення зовнішніх запозичень - суттєво обмежують можливості фондування Банку в Україні та зовнішніх ринках капіталу.

У березні-червні 2020 року Уряд та НБУ запровадили ряд заходів підтримки для протидії економічному спаду, викликаному пандемією COVID-19. Ці заходи включають, серед іншого, субсидійоване кредитування постраждалих галузей та населення, кредитні канікули, послаблення певних регулятивних обмежень з метою допомоги фінансовому сектору зберегти його можливості для забезпечення ресурсів та допомогти клієнтам уникнути дефіциту ліквідності внаслідок заходів стримування COVID-19.

Економічна криза на фоні збереження ризиків чергових хвиль пандемії COVID-19, девальвації національної валюти, необхідність здійснення значних виплат за зобов'язаннями - негативно впливають на фінансовий стан та результати діяльності Банку. Банк продовжує оцінювати вплив пандемії та зміни мікро- та макроекономічних умов на операційну діяльність, економічний стан та фінансові результати. 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 консолідованої 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 достроково застосував поправку до МСФЗ 16 «Пільгові умови оренди, пов'язані з COVID-19», яка надає орендодавцям звільнення від оцінювання того, чи є пільгові умови оренди, пов'язані з COVID-19, модифікацією оренди. Банк достроково не застосовував будь-які інші стандарти, інтерпретації та поправки до них, які були оприлюднені, але ще 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 «відадача», а також вводять необов'язковий тест на наявність концентрації справедливої вартості. Ці поправки не мали впливу на фінансову звітність Банку.

#### *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 обгрунтовано 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 мали впливу на фінансову звітність Банку.

#### *«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 високоєфективними. Зазначені поправки не мали впливу на фінансову звітність Банку.

### **3. Інформація за сегментами**

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

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

Станом на 31 грудня 2019 року Банк змінив підходи до розподілу діяльності на операційні сегменти, а саме: із Роздрібного бізнес-напрямку виокремлено новий бізнес-напрямок Малий та середній бізнес. Відповідно, Банк здійснив перерахунок порівняльної інформації про доходи і витрати та прибутки і збитки нових операційних сегментів Банку за відповідний період минулого року.

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 відокремлена 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 шести місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року, Банк мав доходи від операцій з одним зовнішнім клієнтом, які становили більше 10% відсотків від загальних доходів Банку, а саме: 1 322 261 тис. грн. (30 червня 2019 року: 1 810 038 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 шість місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року:

<i>(не підтверджено аудитором)</i>	<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>
<b>Зовнішні клієнти</b>						
Процентні доходи	2 839 545	172 917	25 072	1 784 416	-	4 821 950
Комісійні доходи	181 819	94 877	123 233	19 336	-	419 265
Інші доходи	58 178	4 426	10 444	6 149	7 444	86 641
Чистий прибуток від модифікації фінансових активів за амортизованою собівартістю	76 187	-	-	-	-	76 187
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками	-	83 601	-	29 770	191	113 562
Чисті прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки	-	-	-	-	2 768 523	2 768 523
Чистий прибуток від операцій з іноземними валютами	72 547	32 469	38 136	128 481	-	271 633
Чистий прибуток від операцій з банківськими металами	1	-	124	-	3 443	3 568
Доходи від інших сегментів	1 198 864	407 386	1 108 256	2 478 321	(5 192 827)	-
<b>Усього доходи</b>	<b>4 427 141</b>	<b>795 676</b>	<b>1 305 265</b>	<b>4 446 473</b>	<b>(2 413 226)</b>	<b>8 561 329</b>
Процентні витрати	(882 862)	(278 338)	(758 770)	(2 389 433)	(94)	(4 309 497)
Комісійні витрати	(52 572)	(23 065)	(78 555)	(5 624)	(334)	(160 150)
Чистий збиток від модифікації фінансових активів за амортизованою собівартістю	-	(1 512)	(1 995)	-	(58)	(3 565)
Витрати за очікуваними кредитними збитками	(1 437 864)	-	(16 675)	-	-	(1 454 539)
Витрати за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	(7 320)	(2 849)	(2 287)	(9 679)	-	(22 135)
Чистий збиток від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний	-	-	-	-	(19 972)	(19 972)

<i>(не підтверджено аудитом)</i>	<i>Міжбанківський та інвестиційний бізнес</i>					<i>Усього</i>
	<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>	
дохід, рекласифіковані зі звіту про сукупний дохід при погашенні						
Чистий збиток від операцій з іноземними валютами	-	-	-	-	(3 294 159)	(3 294 159)
Чистий збиток від операцій з банківськими металами	-	-	-	(16)	-	(16)
Витрати на персонал	(235 495)	(158 616)	(157 218)	(40 511)	(120 010)	(711 850)
Знос та амортизація	(17 702)	(15 349)	(17 473)	(1 944)	(4 788)	(57 256)
Інші операційні витрати	(105 493)	(48 617)	(194 983)	(12 163)	(80 042)	(441 298)
Витрати від інших сегментів	(3 007 090)	(148 015)	(29 190)	(1 826 362)	5 010 657	-
<b>Результати сегментів</b>	<b>(1 319 257)</b>	<b>119 315</b>	<b>48 119</b>	<b>160 741</b>	<b>(922 026)</b>	<b>(1 913 108)</b>
<b>Збиток за період</b>						<b>(1 913 108)</b>

*Активи та зобов'язання станом на 30 червня 2020 року*

*(не підтверджено аудитом)*

Активи сегменту	52 877 494	2 449 174	2 395 509	99 962 295		157 684 472
Нерозподілені активи					1 922 707	1 922 707
<b>Усього активи</b>						<b>159 607 179</b>
Зобов'язання сегменту	42 819 723	11 242 854	27 769 924	70 584 021		152 416 522
Нерозподілені зобов'язання					247 596	247 596
<b>Усього зобов'язання</b>						<b>152 664 118</b>

*Інша інформація за сегментами*

Капітальні витрати	(13 067)	(11 660)	(18 175)	(1 525)	(3 752)	(48 179)
--------------------	----------	----------	----------	---------	---------	----------

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і витрати, прибутки і збитки за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року, а також певні активи і зобов'язання операційних сегментів Банку станом на 31 грудня 2019 року:

<i>(не підтверджено аудитом)</i>	<i>Міжбанківський та інвестиційний бізнес</i>					<i>Усього</i>
	<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>	
<b>Зовнішні клієнти</b>						
Процентні доходи	3 905 586	213 191	29 933	2 099 691	-	6 248 401
Комісійні доходи	253 725	123 197	140 555	13 155	-	530 632
Інші доходи	32 867	6 559	10 525	2 011	4 169	56 131
Чистий прибуток від модифікації фінансових активів за амортизованою собівартістю	-	2 531	-	-	-	2 531
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками	-	-	-	1 491	-	1 491
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	16 863	2 597	-	-	-	19 460
Чистий прибуток від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані зі звіту про сукупний дохід при погашенні	-	-	-	-	175	175
Чистий прибуток від операцій з іноземними валютами	95 548	42 471	7 060	105 276	1 460 684	1 711 039
Чистий прибуток від операцій з банківськими металами	-	-	104	69	797	970
Доходи від інших сегментів	1 283 434	422 472	1 135 015	3 308 047	(6 148 968)	-
<b>Усього доходи</b>	<b>5 588 023</b>	<b>813 018</b>	<b>1 323 192</b>	<b>5 529 740</b>	<b>(4 683 143)</b>	<b>8 570 830</b>
Процентні витрати	(951 278)	(316 186)	(821 965)	(3 153 556)	(73)	(5 243 058)
Комісійні витрати	(104 073)	(31 792)	(72 648)	(2 666)	(185)	(211 364)
Чистий збиток від модифікації фінансових активів за амортизованою собівартістю	(225 252)	-	(203)	-	-	(225 455)

<i>(не підтверджено аудитором)</i>	<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>
Витрати за очікуваними кредитними збитками	(647 880)	(5 942)	(4 005)	–	(14)	(657 841)
Витрати за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	–	–	(497)	(95)	(2)	(594)
Чистий збиток від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки	–	–	–	–	(254 168)	(254 168)
Витрати на персонал	(216 635)	(157 549)	(162 497)	(43 280)	(105 142)	(685 103)
Знос та амортизація	(18 005)	(15 655)	(17 131)	(1 827)	(4 323)	(56 941)
Інші операційні витрати	(69 120)	(50 944)	(183 893)	(12 397)	(50 667)	(367 021)
Витрати від інших сегментів	(3 251 516)	(169 693)	(35 757)	(1 861 994)	5 318 960	–
<b>Результати сегментів</b>	<b>104 264</b>	<b>65 257</b>	<b>24 596</b>	<b>453 925</b>	<b>221 243</b>	<b>869 285</b>
Витрати з податку на прибуток						(35)
<b>Прибуток за період</b>						<b>869 250</b>
<b>Активи та зобов'язання станом на 31 грудня 2019 року</b>						
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
<b>Усього активи</b>						<b>140 346 324</b>
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
<b>Усього зобов'язання</b>						<b>131 429 099</b>
<b>Інша інформація за сегментами</b>						
Капітальні витрати	(7 688)	(7 494)	(14 006)	(956)	(2 258)	(32 402)

#### 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>30 червня 2020 року (не підтверджено аудитором)</i>	<i>31 грудня 2019 року</i>
Поточні рахунки в інших кредитних установах	14 021 821	10 383 491
Депозити «овернайт» в інших кредитних установах	10 655 305	2 280 117
Строкові депозити в інших кредитних установах зі строком погашення до 90 днів	5 338 599	10 682 215
Поточний рахунок в Національному банку України	3 162 394	3 744 605
Грошові кошти в касі	1 502 897	1 387 450
Депозитні сертифікати Національного банку України строком до 90 днів	700 574	5 008 938
	<b>35 381 590</b>	<b>33 486 816</b>
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(11 883)	(16 881)
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>35 369 707</b>	<b>33 469 935</b>

#### 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>Субординований борг</i>	<i>Зобов'язання з лізингу (оренди)</i>	<i>Усього</i>
Балансова вартість	21 031 227	26 553 076	5 429 914	6 006	53 020 223

	<i>Позики від кредитних установ</i>	<i>Емітовані єврооблігації</i>	<i>Субординований борг</i>	<i>Зобов'язання з лізингу (оренди)</i>	<i>Усього</i>
<b>на 31 грудня 2019 року</b>					
Надходження	5 803 116	-	-	-	5 803 116
Погашення	(3 356 873)	(1 688 371)	(1 549 744)	(2 777)	(6 597 765)
Курсові різниці	2 461 716	2 803 532	562 969	-	5 828 217
Інше	19 730	31 834	(52 002)	6 367	5 929
<b>Балансова вартість на 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитором)</b>	<b>25 958 916</b>	<b>27 700 071</b>	<b>4 391 137</b>	<b>9 596</b>	<b>58 059 720</b>
	<i>Позики від кредитних установ</i>	<i>Емітовані єврооблігації</i>	<i>Субординований борг</i>	<i>Зобов'язання з оренди</i>	<i>Усього</i>
<b>Балансова вартість на 31 грудня 2018 року</b>	22 706 497	42 541 905	3 584 690	-	68 833 092
Вплив впровадження МСФЗ 16	-	-	-	10 818	10 818
Надходження	3 156 265	-	-	223	3 156 488
Погашення	(2 249 447)	(10 177 147)	-	(2 375)	(12 428 969)
Курсові різниці	(1 243 625)	(1 924 388)	(197 032)	-	(3 365 045)
Інше	112 315	44 037	3 610	43	160 005
<b>Балансова вартість на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитором)</b>	<b>22 482 005</b>	<b>30 484 407</b>	<b>3 391 268</b>	<b>8 709</b>	<b>56 366 389</b>

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.

<i>За три місяці, що закінчилися 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитором)</i>	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індивідуальній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індивідуальній основі</i>	<i>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти	233	-	-	-	-	-	233
Заборгованість кредитних установ	10 003	-	-	-	(27 622)	-	(17 619)
Кредити клієнтам	313 266	56 499	175 311	179 408	557 213	(110 229)	1 171 468
Інвестиційні цінні папери за справедливого вартістю через інший сукупний дохід	72	-	-	-	-	-	72
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	8 503	-	-	-	-	-	8 503
Інші фінансові активи	5 114	-	-	-	-	-	5 114
	<b>337 191</b>	<b>56 499</b>	<b>175 311</b>	<b>179 408</b>	<b>529 591</b>	<b>(110 229)</b>	<b>1 167 771</b>

*За шість місяців,  
що закінчилися  
30 червня 2020 року  
(не підтверджено  
аудитом)*

Грошові кошти та їх еквіваленти	(5 126)	-	-	-	-	-	(5 126)
Заборгованість кредитних установ	10 410	-	-	-	(27 622)	-	(17 212)
Кредити клієнтам	368 771	54 156	245 467	265 888	570 144	(151 720)	1 352 706
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(5 882)	-	-	-	-	-	(5 882)
Інвестиційні цінні папери за амортизованого собівартістю	9 978	-	-	-	-	-	9 978
Інші фінансові активи	6 513	-	-	-	-	-	6 513
	<u>384 664</u>	<u>54 156</u>	<u>245 467</u>	<u>265 888</u>	<u>542 522</u>	<u>(151 720)</u>	<u>1 340 977</u>

Суми витрат за очікуваними кредитними збитками за ПЗФА, що визнані у складі прибутків та збитків за період, що закінчився 30 червня 2020 року, включають в т.ч. суму коригування валової балансової вартості ПЗФА в розмірі 116 439 тис. грн. (за період, що закінчився 30 червня 2019 року: відсутні).

Банк продовжує удосконалювати підходи до оцінки ризиків, зокрема, було виокремлено підрозділ по роботі з проблемними активами, проаналізовано всіх значних позичальників, визначено і затверджено стратегію та оперативний план по роботі з проблемними активами. Відповідно, було скориговано плани роботи з боржниками, які визнані Банком кредитно-знеціненими, що призвело до збільшення витрат за очікуваними кредитними збитками за три місяці, що закінчилися 30 червня 2020 року на суму 525 427 тис. грн.

*За три місяці, що  
закінчилися  
30 червня 2019 року  
(не підтверджено  
аудитом)*

	<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	6 026	-	-	-	-	-	6 026
Заборгованість кредитних установ	(3 110)	-	-	-	-	-	(3 110)
Кредити клієнтам	(166 264)	(20 944)	147 245	(10 651)	393 647	106 776	449 809
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(770)	-	-	-	-	-	(770)
Інші фінансові активи	1 219	-	-	-	-	-	1 219
	<u>(162 899)</u>	<u>(20 944)</u>	<u>147 245</u>	<u>(10 651)</u>	<u>393 647</u>	<u>106 776</u>	<u>453 174</u>

*За шість місяців,  
що закінчилися  
30 червня 2019 року  
(не підтверджено  
аудитом)*

Грошові кошти та їх еквіваленти	5 278	-	-	-	-	-	5 278
Заборгованість кредитних установ	(7 195)	-	-	-	-	-	(7 195)
Кредити клієнтам	(187 517)	(19 329)	89 951	15 489	649 866	106 776	655 236
Інвестиційні цінні папери за	(1 046)	-	-	-	-	-	(1 046)

За три місяці, що  
закінчилися  
30 червня 2019 року  
(не підтверджено  
аудитом)

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	ПЗФА	Усього
	4 077	-	-	-	-	-	4 077
	(186 403)	(19 329)	89 951	15 489	649 866	106 776	656 350

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

За три місяці, що  
закінчилися  
30 червня 2020 року  
(не підтверджено  
аудитом)

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
Фінансові гарантії	48	11	392	451
Зобов'язання з надання кредитів	27 000	(5 996)	27	21 031
Акредитиви	626	-	-	626
Авалювання векселів	10	2	-	12
	27 684	(5 983)	419	22 120

За шість місяців,  
що закінчилися  
30 червня 2020 року  
(не підтверджено  
аудитом)

Фінансові гарантії  
Зобов'язання з  
надання кредитів  
Акредитиви  
Авалювання векселів

Фінансові гарантії	(133)	9	392	268
Зобов'язання з надання кредитів	21 845	(573)	(64)	21 208
Акредитиви	646	-	-	646
Авалювання векселів	11	2	-	13
	22 369	(562)	328	22 135

За три місяці, що  
закінчилися  
30 червня 2019 року  
(не підтверджено  
аудитом)

Гарантії  
Зобов'язання з  
надання кредитів  
Акредитиви  
Авалювання векселів

	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
Гарантії	(481)	10	-	-	-	(471)
Зобов'язання з надання кредитів	14 132	(64)	(8 182)	(2 052)	(1 450)	2 384
Акредитиви	(257)	-	-	-	-	(257)
Авалювання векселів	4	-	-	-	-	4
	13 398	(54)	(8 182)	(2 052)	(1 450)	1 660

За шість місяців,  
що закінчилися  
30 червня 2019 року  
(не підтверджено  
аудитом)

Гарантії  
Зобов'язання з  
надання кредитів  
Акредитиви  
Авалювання векселів

Гарантії	(324)	40	-	833	-	549
Зобов'язання з надання кредитів	(3 812)	(26)	(8 182)	(2 218)	(4 068)	(18 306)
Акредитиви	(1 115)	-	-	-	-	(1 115)
Авалювання векселів	6	-	-	-	-	6
	(5 245)	14	(8 182)	(1 385)	(4 068)	(18 866)

## 7. Заборгованість кредитних установ

Заборгованість кредитних установ включає:

	<i>30 червня 2020 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2019 року</i>
<b>Кредити та депозити</b>		
Банки України	799 578	791 494
Банки країн-членів ОЕСР	195 679	173 642
Банки країн США та інших країн	50 156	23 595
	<u>1 045 413</u>	<u>988 731</u>
<b>Заборгованість інших кредитних установ</b>		
Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах	19 973	15 203
Інша заборгованість кредитних установ	240 127	74 928
	<u>1 305 513</u>	<u>1 078 862</u>
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(811 637)	(822 690)
<b>Заборгованість кредитних установ</b>	<u>493 876</u>	<u>256 172</u>

Станом на 30 червня 2020 року заборгованість кредитних установ обліковується за амортизованою собівартістю (31 грудня 2019 року: за амортизованою собівартістю), за виключенням поточних рахунків у банківських металах у сумі 19 971 тис. грн. з урахуванням резервів (31 грудня 2019 року: 15 201 тис. грн. з урахуванням резервів), 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>
<b>Валова балансова вартість на 1 січня 2020 року</b>	260 715	74 390	743 757	1 078 862
Нові створені або придбані активи	44 777	-	-	44 777
Завершені (погашені) активи	(8 956)	-	-	(8 956)
Зміни балансової вартості	(10)	-	-	(10)
Курсові різниці	68 670	48	7 341	76 059
<b>Валова балансова вартість на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)</b>	<u>365 196</u>	<u>74 438</u>	<u>751 098</u>	<u>1 190 732</u>
Нові створені або придбані активи	165 701	-	-	165 701
Завершені (погашені) активи	(29 488)	-	-	(29 488)
Зміни балансової вартості	(3 015)	-	-	(3 015)
Курсові різниці	(16 107)	(12)	(2 298)	(18 417)
<b>Валова балансова вартість на 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)</b>	<u>482 287</u>	<u>74 426</u>	<u>748 800</u>	<u>1 305 513</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>
<b>Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року</b>	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)
<b>Валова балансова вартість на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)</b>	<u>325 869</u>	<u>74 438</u>	<u>755 056</u>	<u>1 155 363</u>
Нові створені або придбані активи	27 366	-	-	27 366
Завершені (погашені) активи	(2 636)	-	-	(2 636)
Зміни балансової вартості	48 065	(1)	-	48 064



	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індивідуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Курсові різниці	(22 243)	(9)	(1 816)	(24 068)
<b>Валова балансова вартість на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)</b>	<b>376 421</b>	<b>74 428</b>	<b>753 240</b>	<b>1 204 089</b>

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індивідуальній основі</i>	<i>Усього</i>
<b>Резерв на 1 січня 2020 року</b>	<b>4 543</b>	<b>74 390</b>	<b>743 757</b>	<b>822 690</b>
Нові створені або придбані активи	2 017	-	-	2 017
Завершені (погашені) активи	(521)	-	-	(521)
Зміни резервів	(1 089)	-	-	(1 089)
Курсові різниці	1 384	48	7 341	8 773
<b>Резерв на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)</b>	<b>6 334</b>	<b>74 438</b>	<b>751 098</b>	<b>831 870</b>
Нові створені або придбані активи	11 930	-	-	11 930
Завершені (погашені) активи	(1 710)	-	-	(1 710)
Зміни резервів	(217)	-	(27 622)	(27 839)
Курсові різниці	(304)	(12)	(2 298)	(2 614)
<b>Резерв на 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)</b>	<b>16 033</b>	<b>74 426</b>	<b>721 178</b>	<b>811 637</b>

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індивідуальній основі</i>	<i>Усього</i>
<b>Резерв на 1 січня 2019 року</b>	<b>15 631</b>	<b>74 448</b>	<b>755 793</b>	<b>845 872</b>
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)
<b>Резерв на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)</b>	<b>11 393</b>	<b>74 438</b>	<b>755 056</b>	<b>840 887</b>
Нові створені або придбані активи	1 198	-	-	1 198
Завершені (погашені) активи	(47)	-	-	(47)
Зміни резервів	(4 261)	-	-	(4 261)
Курсові різниці	(358)	(10)	(1 816)	(2 184)
<b>Резерв на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)</b>	<b>7 925</b>	<b>74 428</b>	<b>753 240</b>	<b>835 593</b>

## 8. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають:

	<i>30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2019 року</i>
Комерційні кредити	111 668 408	106 196 634
Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	2 197 784	2 401 967
Овердрафти	722 026	890 961
Векселі	51 922	58 089
	<b>114 640 140</b>	<b>109 547 651</b>
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(61 791 266)	(56 261 847)
<b>Кредити клієнтам</b>	<b>52 848 874</b>	<b>53 285 804</b>

Кредити та аванси клієнтам були видані таким категоріям клієнтів:

	<i>30 червня 2020 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2019 року</i>
Юридичні особи	92 724 402	89 837 204
Державні підприємства	19 769 893	17 746 303
Фізичні особи	2 023 655	1 834 507
Муніципальні та комунальні підприємства	122 190	129 637
	<b>114 640 140</b>	<b>109 547 651</b>

### *Комерційні кредити*

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

	<i>Етап 1</i> <i>на груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 2</i> <i>на груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 2</i> <i>на індиві-</i> <i>дуальній</i> <i>основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>на груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>на індиві-</i> <i>дуальній</i> <i>основі</i>	<i>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
<b>Валова балансова вартість на 1 січня 2020 року</b>	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)
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
<b>Валова балансова вартість на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)</b>	<b>36 693 338</b>	<b>1 110 749</b>	<b>2 246 546</b>	<b>6 798 303</b>	<b>64 446 348</b>	<b>5 118 699</b>	<b>116 413 983</b>
Нові створені або придбані активи	3 416 291	-	-	-	-	-	3 416 291
Завершені (погашені) активи	(1 007 856)	(39 217)	-	(447)	-	-	(1 047 520)
Переведення в Етап 1	76 096	(76 096)	-	-	-	-	-
Переведення в Етап 2	(7 325 431)	1 044 492	6 284 447	(3 508)	-	-	-
Переведення в Етап 3	(400)	(185 881)	(635 990)	186 281	635 990	-	-
Коригування вартості ПЗФА	-	-	-	-	-	(61 356)	(61 356)
Зміни балансової вартості	(3 268 292)	(186 830)	(204 145)	65 712	143 277	284 916	(3 165 362)
Курсові різниці	(1 168 091)	(23 906)	(26 729)	(167 484)	(2 458 663)	(42 755)	(3 887 628)
<b>Валова балансова вартість на 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)</b>	<b>27 415 655</b>	<b>1 643 311</b>	<b>7 664 129</b>	<b>6 878 857</b>	<b>62 766 952</b>	<b>5 299 504</b>	<b>111 668 408</b>
	<i>Етап 1</i> <i>на груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 2</i> <i>на груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 2</i> <i>на індиві-</i> <i>дуальній</i> <i>основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>на груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>на індиві-</i> <i>дуальній</i> <i>основі</i>	<i>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
<b>Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року</b>	51 764 580	568 180	2 371 484	6 549 920	71 369 112	1 707 874	134 331 150
Нові створені або придбані 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)
<b>Валова балансова вартість на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)</b>	<b>47 651 411</b>	<b>654 172</b>	<b>2 577 958</b>	<b>6 611 845</b>	<b>70 941 389</b>	<b>1 661 085</b>	<b>130 097 860</b>
Нові створені або придбані активи	2 673 078	-	-	-	-	-	2 673 078
Завершені (погашені) активи	(571 307)	(4 229)	(10)	(33 937)	(127 533)	-	(737 016)
Переведення в Етап 1	39 442	(39 393)	-	(49)	-	-	-
Переведення в Етап 2	(1 087 051)	29 710	1 057 341	-	-	-	-
Переведення в Етап 3	(190 089)	(18 103)	-	18 465	189 727	-	-
Зміни балансової вартості	(1 653 723)	(34 070)	(85 949)	69 893	583 103	(34 692)	(1 155 438)
Курсові різниці	(1 361 604)	(17 199)	(85 426)	(129 355)	(1 981 628)	(42 305)	(3 617 517)
<b>Валова балансова вартість на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)</b>	<b>45 500 157</b>	<b>570 888</b>	<b>3 463 914</b>	<b>6 536 862</b>	<b>69 605 058</b>	<b>1 584 088</b>	<b>127 260 967</b>

	<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>
<b>Резерв на 1 січня 2020 року</b>	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
<b>Резерв на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)</b>	<b>487 987</b>	<b>51 953</b>	<b>164 045</b>	<b>6 450 600</b>	<b>53 001 146</b>	<b>1 888 277</b>	<b>62 044 008</b>
Нові створені або придбані активи	22 694	-	-	-	-	-	22 694
Завершені (погашені) активи	(11 369)	(1 230)	-	(446)	-	-	(13 045)
Переведення в Етап 1	4 928	(4 928)	-	-	-	-	-
Переведення в Етап 2	(270 330)	20 052	253 785	(3 507)	-	-	-
Переведення в Етап 3	(97)	(12 331)	(47 635)	12 428	47 635	-	-
Коригування процентного доходу	-	-	-	52 418	417 140	139 920	609 478
Повернені раніше списані активи	-	-	-	281	2 233	-	2 514
Зміни резервів	14 682	25 366	175 338	179 862	557 213	(48 873)	903 588
Зміни макромоделей	255 274	33 082	-	-	-	-	288 356
Курсові різниці	(12 430)	(592)	(2 021)	(158 300)	(1 973 556)	(1 178)	(2 148 077)
<b>Резерв на 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)</b>	<b>491 339</b>	<b>111 372</b>	<b>543 512</b>	<b>6 533 336</b>	<b>52 051 811</b>	<b>1 978 146</b>	<b>61 709 516</b>
	<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>
<b>Резерв на 1 січня 2019 року</b>	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	-	-	-	67 818	608 640	-	676 458
Повернені раніше списані активи	-	-	-	3 374	30 212	-	33 586
Зміни резервів	(94 635)	3 080	(57 294)	34 046	254 632	-	139 829
Курсові різниці	(20 144)	(2 120)	(2 295)	(61 503)	(889 799)	-	(975 861)
<b>Резерв на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)</b>	<b>923 660</b>	<b>86 361</b>	<b>159 938</b>	<b>6 305 770</b>	<b>57 096 064</b>	<b>-</b>	<b>64 571 793</b>
Нові створені або придбані активи	73 664	-	-	-	-	-	73 664
Завершені (погашені) активи	(10 845)	(214)	-	(19 810)	(12 252)	-	(43 121)
Переведення в Етап 1	297	(248)	-	(49)	-	-	-
Переведення в Етап 2	(47 006)	3 487	43 519	-	-	-	-
Переведення в Етап 3	(14 882)	(7 109)	-	7 471	14 520	-	-
Коригування процентного доходу	-	-	-	63 382	566 409	-	629 791
Повернені раніше списані активи	-	-	-	4 677	41 844	-	46 521
Зміни резервів	(218 321)	(20 303)	147 245	9 119	410 858	106 776	435 374
Курсові різниці	(24 156)	(2 272)	(4 965)	(124 977)	(1 612 688)	-	(1 769 058)
<b>Резерв на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)</b>	<b>682 411</b>	<b>59 702</b>	<b>345 737</b>	<b>6 245 583</b>	<b>56 504 755</b>	<b>106 776</b>	<b>63 944 964</b>

## 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>
<b>Валова балансова вартість на 1 січня 2020 року</b>	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
<b>Валова балансова вартість на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)</b>	<b>807 854</b>	<b>21 222</b>	<b>451</b>	<b>829 527</b>
Нові створені або придбані активи	81 685	-	-	81 685
Завершені (погашені) активи	(135 223)	(7 411)	(2)	(142 636)
Переведення в Етап 1	5 799	(5 799)	-	-
Переведення в Етап 2	(11 969)	11 969	-	-
Переведення в Етап 3	-	(99)	99	-
Зміни балансової вартості	(30 950)	(15 113)	(97)	(46 160)
Курсові різниці	(390)	-	-	(390)
<b>Валова балансова вартість на 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)</b>	<b>716 806</b>	<b>4 769</b>	<b>451</b>	<b>722 026</b>

	<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 індивідуальні й основі</i>	<i>Усього</i>
<b>Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року</b>	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)
<b>Валова балансова вартість на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)</b>	<b>1 201 633</b>	<b>20 899</b>	<b>410</b>	<b>57 787</b>	<b>1 280 729</b>
Нові створені або придбані активи	190 204	-	-	-	190 204
Завершені (погашені) активи	(254 079)	(14 478)	-	(58 463)	(327 020)
Переведення в Етап 1	541	(541)	-	-	-
Переведення в Етап 2	(6 756)	6 756	-	-	-
Переведення в Етап 3	(676)	-	-	676	-
Зміни балансової вартості	(36 065)	(1 527)	54	-	(37 538)
Курсові різниці	(4 056)	-	-	-	(4 056)
<b>Валова балансова вартість на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)</b>	<b>1 090 746</b>	<b>11 109</b>	<b>464</b>	<b>-</b>	<b>1 102 319</b>

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
<b>Резерв на 1 січня 2020 року</b>	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	-	-

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Зміни резервів	(2)	228	-	226
Курсові різниці	116	-	-	116
<b>Резерв на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)</b>	<b>12 430</b>	<b>484</b>	<b>372</b>	<b>13 286</b>
Нові створені або придбані активи	1 179	-	-	1 179
Завершені (погашені) активи	(1 257)	(152)	(2)	(1 411)
Переведення в Етап 1	134	(134)	-	-
Переведення в Етап 2	(554)	554	-	-
Переведення в Етап 3	-	(8)	8	-
Зміни резервів	8 725	(567)	(6)	8 152
Курсові різниці	(24)	-	-	(24)
<b>Резерв на 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)</b>	<b>20 633</b>	<b>177</b>	<b>372</b>	<b>21 182</b>

	<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>
<b>Резерв на 1 січня 2019 року</b>	<b>31 442</b>	<b>458</b>	<b>249</b>	<b>2 817</b>	<b>34 966</b>
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)
<b>Резерв на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)</b>	<b>26 294</b>	<b>896</b>	<b>313</b>	<b>4 909</b>	<b>32 412</b>
Нові створенні або придбанні активи	4 335	-	-	-	4 335
Завершені (погашені) активи	(5 724)	(596)	-	(4 959)	(11 279)
Переведення в Етап 1	4	(4)	-	-	-
Переведення в Етап 2	(740)	740	-	-	-
Переведення в Етап 3	(50)	-	-	50	-
Зміни резервів	(1 073)	169	40	-	(864)
Курсові різниці	(84)	(1)	-	-	(85)
<b>Резерв на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)</b>	<b>22 962</b>	<b>1 204</b>	<b>353</b>	<b>-</b>	<b>24 519</b>

#### *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>
<b>Валова балансова вартість на 1 січня 2020 року</b>	<b>2 397 185</b>	<b>137</b>	<b>4 645</b>	<b>2 401 967</b>
Нові створені або придбані активи	1 337	-	-	1 337
Завершені (погашені) активи	(94 286)	-	-	(94 286)
Зміни балансової вартості	(7 885)	(18)	-	(7 903)
<b>Валова балансова вартість на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)</b>	<b>2 296 351</b>	<b>119</b>	<b>4 645</b>	<b>2 301 115</b>
Завершені (погашені) активи	(94 088)	-	-	(94 088)
Зміни балансової вартості	(9 216)	(27)	-	(9 243)
<b>Валова балансова вартість на 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)</b>	<b>2 193 047</b>	<b>92</b>	<b>4 645</b>	<b>2 197 784</b>

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індивідуальній основі</i>	<i>Усього</i>
<b>Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року</b>	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
<b>Валова балансова вартість на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)</b>	2 641 630	4 645	2 646 275
Завершені (погашені) активи	(94 087)	-	(94 087)
Зміни балансової вартості	54 716	-	54 716
<b>Валова балансова вартість на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)</b>	2 602 259	4 645	2 606 904

	<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>
<b>Резерв на 1 січня 2020 року</b>	32 497	125	4 645	37 267
Завершені (погашені) активи	(384)	-	-	(384)
Зміни резервів	(8)	(6)	-	(14)
<b>Резерв на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)</b>	32 105	119	4 645	36 869
Завершені (погашені) активи	(1 346)	-	-	(1 346)
Зміни резервів	24 306	(27)	-	24 279
<b>Резерв на 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)</b>	55 065	92	4 645	59 802

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індивідуальній основі</i>	<i>Усього</i>
<b>Резерв на 1 січня 2019 року</b>	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
<b>Резерв на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)</b>	58 100	4 645	62 745
Завершені (погашені) активи	(8 456)	-	(8 456)
Зміни резервів	240	-	240
<b>Резерв на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)</b>	49 884	4 645	54 529

#### **Векселя**

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

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>
<b>Валова балансова вартість на 1 січня 2020 року</b>	58 089
Нові створені або придбані активи	50 250
Завершені (погашені) активи	(63 079)
Зміни балансової вартості	1 653
<b>Валова балансова вартість на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)</b>	46 913
Нові створені або придбані активи	7 123
Завершені (погашені) активи	(4 477)
Зміни балансової вартості	2 363
<b>Валова балансова вартість на 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)</b>	51 922

	<i>Етап 1</i> <i>на груповій основі</i>
<b>Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року</b>	<b>74 717</b>
Нові створені або придбані активи	77 634
Завершені (погашені) активи	(78 709)
Зміни балансової вартості	2 237
<b>Валова балансова вартість на 31 березня 2019 року</b> (не підтверджено аудитом)	<b>75 879</b>
Нові створенні або придбанні активи	35 275
Завершені (погашені) активи	(40 797)
Зміни балансової вартості	3 042
<b>Валова балансова вартість на 30 червня 2019 року</b> (не підтверджено аудитом)	<b>73 399</b>

	<i>Етап 1</i> <i>на груповій основі</i>
<b>Резерв на 1 січня 2020 року</b>	<b>438</b>
Нові створені або придбані активи	401
Завершені (погашені) активи	(464)
Зміни резервів	13
<b>Резерв на 31 березня 2020 року</b> (не підтверджено аудитом)	<b>388</b>
Нові створені або придбані активи	34
Завершені (погашені) активи	(25)
Зміни резервів	369
<b>Резерв на 30 червня 2020 року</b> (не підтверджено аудитом)	<b>766</b>

	<i>Етап 1</i> <i>на груповій основі</i>
<b>Резерв на 1 січня 2019 року</b>	<b>963</b>
Нові створені або придбані активи	966
Завершені (погашені) активи	(1 002)
Зміни резервів	37
<b>Резерв на 31 березня 2019 року</b> (не підтверджено аудитом)	<b>964</b>
Нові створенні або придбанні активи	228
Завершені (погашені) активи	(267)
Зміни резервів	(45)
<b>Резерв на 30 червня 2019 року</b> (не підтверджено аудитом)	<b>880</b>

### Модифіковані кредити

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

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

Внаслідок негативного впливу карантинних обмежень, пов'язаних з пандемією коронавірусу (COVID-19), Банком застосовуються заходи, спрямовані на підтримку постраждалих від пандемії клієнтів Банку, зокрема, розглядаються питання щодо реструктуризації заборгованості, а саме: перенесення строку сплати платежів основної суми заборгованості та/або суми нарахованих процентів. Банком на поточний момент застосовуються інструменти короткострокової реструктуризації на умовах, що не призводять до суттєвої модифікації активів.

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

	<i>За період, що закінчився 30 червня</i>	
	<i>2020 року</i>	<i>2019 року</i>
	<i>(не підтверджено аудитором)</i>	
<b>Кредити клієнтам, модифіковані протягом періоду</b>		
Амортизована собівартість до модифікації	11 357 713	9 994 149
Чистий прибуток / (збиток) від модифікації	73 715	(222 924)
<b>Вплив пандемії</b>		

Урядом та Національним банком України проводяться заходи для протидії економічному спаду, викликаному пандемією COVID-19, у тому числі шляхом запровадження спеціальних програм кредитування (зміни до програми фінансової державної підтримки суб'єктам мікропідприємництва та малого підприємництва, що, зокрема, передбачають надання фінансової державної підтримки у вигляді часткової компенсації Фондом розвитку підприємництва (надалі – Фонд) процентних ставок за кредитами та надання Фондом гарантій, з метою запобігання виникненню та поширенню, локалізації та ліквідації спалахів епідемій та пандемій гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, а також для запобігання та подолання їх наслідків; рефінансування існуючої заборгованості в банках України на умовах зазначеної програми).

У контексті пандемії COVID-19 Банком запроваджено зміни у порядок оцінки очікуваних кредитних збитків: на підставі оновленої прогнозової інформації щодо макроекономічних показників актуалізовано модель їх впливу на ймовірність дефолту боржників. Відповідні переглянуті оцінки, що ґрунтуються на інформації, доступній Банку станом на 30 червня 2020 року, Банк відобразив у своїй оцінці очікуваних збитках за кредитами, що призвело до збільшення витрат за очікуваними кредитними збитками на 288 356 тис. грн.

## 9. Інвестиційні цінні папери

### *Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки*

Станом на 30 червня 2020 року інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки балансовою вартістю 28 500 472 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>30 червня 2020 року</i>	<i>31 грудня 2019 року</i>
	<i>(не підтверджено аудитором)</i>	
ОВДП	15 373 220	22 254 733
Облігації підприємств	341 957	361 226
Акції підприємств	20 518	17 940
<b>Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>15 735 695</b>	<b>22 633 899</b>

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</i>	<i>Етап 3</i>	
	<i>на груповій</i>	<i>на індивідуальній</i>	
	<i>основі</i>	<i>основі</i>	<i>Усього</i>
<b>Валова балансова вартість на 1 січня 2020 року</b>	<b>22 656 710</b>	<b>4 218 021</b>	<b>26 874 731</b>
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
<b>Валова балансова вартість на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитором)</b>	<b>15 433 675</b>	<b>4 218 021</b>	<b>19 651 696</b>
Завершені (погашені) активи	(1 617 380)	-	(1 617 380)
Зміни балансової вартості	2 275 081	-	2 275 081
Курсові різниці	(337 717)	-	(337 717)
<b>Валова балансова вартість на 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитором)</b>	<b>15 753 659</b>	<b>4 218 021</b>	<b>19 971 680</b>



	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індивідуальній основі</i>	<i>Усього</i>
<b>Валова балансова вартість</b> 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
Завершені (погашені) активи	(5 693 763)	-	(5 693 763)
Зміни балансової вартості	(76 569)	-	(76 569)
Курсові різниці	(322 593)	-	(322 593)
<b>Валова балансова вартість</b> на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	<u>32 628 766</u>	<u>4 218 021</u>	<u>36 846 787</u>
Нові створенні або придбані активи	4 136 519	-	4 136 519
Завершені (погашені) активи	(3 693 981)	-	(3 693 981)
Зміни балансової вартості	(16 324)	-	(16 324)
Курсові різниці	(795 183)	-	(795 183)
<b>Валова балансова вартість</b> на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	<u>32 259 797</u>	<u>4 218 021</u>	<u>36 477 818</u>

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індивідуальній основі</i>	<i>Усього</i>
<b>Резерв на 1 січня 2020 року</b>	22 811	4 218 021	4 240 832
Нові створені або придбані активи	86	-	86
Завершені (погашені) активи	(6 009)	-	(6 009)
Зміни резервів	(31)	-	(31)
Курсові різниці	1 330	-	1 330
<b>Резерв на 31 березня 2020 року</b> (не підтверджено аудитом)	<u>18 187</u>	<u>4 218 021</u>	<u>4 236 208</u>
Завершені (погашені) активи	(1 486)	-	(1 486)
Зміни резервів	1 558	-	1 558
Курсові різниці	(295)	-	(295)
<b>Резерв на 30 червня 2020 року</b> (не підтверджено аудитом)	<u>17 964</u>	<u>4 218 021</u>	<u>4 235 985</u>

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індивідуальній основі</i>	<i>Усього</i>
<b>Резерв на 1 січня 2019 року</b>	5 537	4 218 021	4 223 558
Зміни резервів	(276)	-	(276)
<b>Резерв на 31 березня 2019 року</b> (не підтверджено аудитом)	<u>5 261</u>	<u>4 218 021</u>	<u>4 223 282</u>
Зміни резервів	(770)	-	(770)
<b>Резерв на 30 червня 2019 року</b> (не підтверджено аудитом)	<u>4 491</u>	<u>4 218 021</u>	<u>4 222 512</u>

*Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю*

	<i>30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом) Балансова вартість</i>
Облігації підприємств	10 980 126
ОВДП	10 701 786
	<u>21 681 912</u>
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(9 878)
<b>Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю</b>	<u>21 672 034</u>

## 10. Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

	<i>30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2019 року</i>
<b>Інші фінансові активи</b>		
Транзитні рахунки за операціями з платіжними картками	191 033	182 067
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	72 976	56 664
Інші нараховані доходи	47 047	332 949
Нараховані комісії за обслуговування гарантій	7 899	15 936
Інше	118	105
	<u>319 073</u>	<u>587 721</u>
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(96 118)	(388 117)
<b>Інші фінансові активи</b>	<u>222 955</u>	<u>199 604</u>
<b>Інші активи</b>		
Інші податкові активи, крім тих, що пов'язані з податком на прибуток	150 237	149 818
Передоплати	108 137	111 311
Банківські метали	87 482	70 919
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	39 321	39 321
Готівкові кошти, наявність яких не підтверджена	33 714	30 491
Запаси	28 292	35 597
Інше	2 589	2 067
	<u>449 772</u>	<u>439 524</u>
Мінус – резерв під зменшення корисності	(114 235)	(92 436)
<b>Інші активи</b>	<u>335 537</u>	<u>347 088</u>
<b>Усього інші активи</b>	<u>558 492</u>	<u>546 692</u>

Інші зобов'язання включають:

	<i>30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2019 року</i>
<b>Інші фінансові зобов'язання</b>		
Транзитні рахунки за операціями з клієнтами	129 325	32 873
Транзитні рахунки за операціями з платіжними картками	21 126	53 121
Зобов'язання з лізингу (оренди)	9 596	6 006
Зобов'язання по виданих гарантіях	5 550	4 964
Нараховані витрати	3 027	5 655
<b>Інші фінансові зобов'язання</b>	<u>168 624</u>	<u>102 619</u>
<b>Інші зобов'язання</b>		
Нарахування невикористаних відпусток	117 104	125 469
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	66 441	63 411
Доходи майбутніх періодів	45 171	34 702
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	38 109	35 229
Нарахована заробітна плата	34 827	60 427
Резерв під гарантії виконання	14 698	244
Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю банку	14 556	11 416
Утримання із заробітної плати	10 699	763
Нараховані пенсійні внески	1 947	2 293
Інше	7 477	8 893
<b>Інші зобов'язання</b>	<u>351 029</u>	<u>342 847</u>
<b>Усього інші зобов'язання</b>	<u>519 653</u>	<u>445 466</u>

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</i> <i>на груповій основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>на індивідуальній</i> <i>основі</i>	<i>Усього</i>
<b>Валова балансова вартість</b> <b>на 1 січня 2020 року</b>	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
<b>Валова балансова вартість</b> <b>на 31 березня 2020 року</b> <b>(не підтверджено аудитом)</b>	112 006	-	112 006
Нові створені або придбані активи	52 580	-	52 580
Завершені (погашені) активи	(35 074)	-	(35 074)
Зміни балансової вартості	235	-	235
Курсові різниці	(1 707)	-	(1 707)
<b>Валова балансова вартість</b> <b>на 30 червня 2020 року</b> <b>(не підтверджено аудитом)</b>	128 040	-	128 040

	<i>Етап 1</i> <i>на груповій основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>на індивідуальній</i> <i>основі</i>	<i>Усього</i>
<b>Валова балансова вартість</b> <b>на 1 січня 2019 року</b>	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)
<b>Валова балансова вартість</b> <b>на 31 березня 2019 року</b> <b>(не підтверджено аудитом)</b>	115 547	302 952	418 499
Нові створені або придбані активи	23 320	-	23 320
Завершені (погашені) активи	(31 239)	-	(31 239)
Зміни балансової вартості	711	-	711
Курсові різниці	(1 350)	-	(1 350)
<b>Валова балансова вартість</b> <b>на 30 червня 2019 року</b> <b>(не підтверджено аудитом)</b>	106 989	302 952	409 941

	<i>Етап 1</i> <i>на груповій основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>на індивідуальній</i> <i>основі</i>	<i>Усього</i>
<b>Резерв на 1 січня 2020 року</b>	85 165	302 952	388 117
Нові створені або придбані активи	3 354	-	3 354
Завершені (погашені) активи	(2 593)	(302 952)	(305 545)
Зміни резервів	638	-	638
Курсові різниці	6 124	-	6 124
<b>Резерв на 31 березня 2020 року</b> <b>(не підтверджено аудитом)</b>	92 688	-	92 688
Нові створені або придбані активи	16 805	-	16 805
Завершені (погашені) активи	(14 599)	-	(14 599)
Зміни резервів	2 908	-	2 908
Курсові різниці	(1 684)	-	(1 684)
<b>Резерв на 30 червня 2020 року</b> <b>(не підтверджено аудитом)</b>	96 118	-	96 118

	<i>Етап 1. на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індивідуальній основі</i>	<i>Усього</i>
<b>Резерв на 1 січня 2019 року</b>	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)
<b>Резерв на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)</b>	<b>88 324</b>	<b>302 952</b>	<b>391 276</b>
Нові створені або придбані активи	3 776	-	3 776
Завершені (погашені) активи	(2 376)	-	(2 376)
Зміни резервів	(181)	-	(181)
Курсові різниці	(1 451)	-	(1 451)
<b>Резерв на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)</b>	<b>88 092</b>	<b>302 952</b>	<b>391 044</b>

За період, що закінчився 30 червня 2020 року, Банк припинив визнання інших нарахованих доходів у сумі 302 952 тис. грн. (сума резерву 302 952 тис. грн.) та визнав новий ПЗФА в категорії Кредити клієнтам.

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

<b>Резерв на 1 січня 2020 року</b>	<b>92 436</b>
Нараховано	6 527
Курсові різниці	4 591
<b>Резерв на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)</b>	<b>103 554</b>
Нараховано	12 050
Курсові різниці	(1 369)
<b>Резерв на 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)</b>	<b>114 235</b>
<b>Резерв на 1 січня 2019 року</b>	<b>82 233</b>
Нараховано	8 203
Курсові різниці	(565)
<b>Резерв на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)</b>	<b>89 871</b>
Нараховано	5 753
Курсові різниці	(969)
<b>Резерв на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)</b>	<b>94 655</b>

## 11. Заборгованість перед кредитними установами

Заборгованість перед кредитними установами включає:

	<i>30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2019 року</i>
<b>Поточні рахунки</b>		
Банки України	880 375	705 342
Банки країн США та інших країн	612	2 975
	<b>880 987</b>	<b>708 317</b>
<b>Кредити та депозити</b>		
Міжнародні фінансові організації	25 908 807	20 943 326
Банки України	99 695	86 218
Банки країн-членів ОЕСР	50 109	87 901
	<b>26 058 611</b>	<b>21 117 445</b>
<b>Заборгованість перед кредитними установами</b>	<b>26 939 598</b>	<b>21 825 762</b>

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:

	30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)		31 грудня 2019 року	
Поточні рахунки				
Юридичні особи		20 767 872		16 809 617
Бюджетні організації		7 856 383		7 358 773
Фізичні особи		5 152 285		4 189 134
Заборгованість за коштами в управлінні Банку		-		1
		<u>33 776 540</u>		<u>28 357 525</u>
Строкові депозити				
Юридичні особи		34 645 560		27 122 765
Фізичні особи		22 288 229		21 645 529
Бюджетні організації		2 330 557		-
		<u>59 264 346</u>		<u>48 768 294</u>
<b>Заборгованість перед клієнтами</b>		<u>93 040 886</u>		<u>77 125 819</u>
Забезпечення гарантій та авалів (Примітка 15)		569 589		689 701
Забезпечення кредитів клієнтам		323 775		962 789
Забезпечення акредитивів (Примітка 15)		185 376		178 683
Забезпечення зобов'язань з надання кредитів (Примітка 15)		2 828		12 384

Станом на 30 червня 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 70 122 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 30 червня 2020 року відсутня (31 грудня 2019 року: відсутня).

## 13. Емітовані єврооблігації

	30 червня 2020 року (не підтверджено аудитором)			31 грудня 2019 року		
	Номінальна вартість (тис.)	Валюта	Балансова вартість	Номінальна вартість (тис.)	Валюта	Балансова вартість
Емісія квітня 2010 року	500 000	дол. США	4 524 947	500 000	дол. США	5 021 247
Емісія жовтня 2010 року	250 000	дол. США	2 262 473	250 000	дол. США	2 510 623
Емісія січня 2013 року	500 000	дол. США	13 876 614	500 000	дол. США	12 304 890
Емісія квітня 2013 року	100 000	дол. США	2 775 323	100 000	дол. США	2 460 978
Емісія березня 2018 року	4 051 000	грн.	4 260 714	4 051 000	грн.	4 255 338
<b>Емітовані єврооблігації</b>			<u>27 700 071</u>			<u>26 553 076</u>

## 14. Капітал

Станом на 30 червня 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 30 червня 2020 року 26 490 412 простих іменних акцій були повністю сплачені та зареєстровані (31 грудня 2019 року: всі акції були повністю сплачені та зареєстровані).

У червні 2020 року відповідно до Постанови Кабінету Міністрів України від 24 квітня 2020 року № 328 «Про затвердження базового нормативу відрахування частки прибутку, що спрямовується на виплату дивідендів за результатами фінансово-господарської діяльності у 2019 році господарських товариств, у статутному капіталі яких є корпоративні права держави», Банк спрямував частину прибутку на виплату дивідендів у сумі 19 086 тис. грн. Відповідно до статті 57 Податкового кодексу України Банком нараховано та внесено до бюджету аванс з податку на прибуток у сумі 3 435 тис. грн.

## Рух резервів переоцінки

Рух у резервах переоцінки був таким:

	<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>
<b>На 1 січня 2019 року</b>	710 805	(1 527 211)	(816 406)
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(6 619)	—	(6 619)
<b>Інший сукупний збиток, який буде рекласифікований до консолідованого звіту про прибутки та збитки в наступних періодах</b>			
<b>Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у тому числі:</b>	—	(458 163)	(458 163)
Зміни у резервах за очікуваними кредитними збитками за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	1 046	1 046
Чисті реалізовані прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані до консолідованого звіту про прибутки та збитки	—	(175)	(175)
Чисті нереалізовані збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	(459 034)	(459 034)
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	—	—	—
<b>На 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитором)</b>	<b>704 186</b>	<b>(1 985 374)</b>	<b>(1 281 188)</b>
<b>На 1 січня 2020 року</b>	<b>697 568</b>	<b>(359 789)</b>	<b>337 779</b>
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(6 619)	—	(6 619)
<b>Інший сукупний (збиток), який буде рекласифікований до консолідованого звіту про прибутки та збитки в наступних періодах</b>			
<b>Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у тому числі:</b>	—	(41 970)	(41 970)
Зміни у резервах за очікуваними кредитними збитками за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	5 882	5 882
Чисті реалізовані збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані до консолідованого звіту про прибутки та збитки	—	19 972	19 972
Чисті нереалізовані збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	(67 824)	(67 824)
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	—	—	—
<b>На 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитором)</b>	<b>690 949</b>	<b>(401 759)</b>	<b>289 190</b>

## 15. Зобов'язання кредитного характеру

Зобов'язання кредитного характеру Банку включали:

	30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2019 року
Зобов'язання з надання кредитів	4 619 089	8 806 875
Фінансові гарантії	372 215	830 808
Акредитиви	224 413	226 691
Авалювання векселів	422 905	178 269
	<b>5 638 622</b>	<b>10 042 643</b>
Мінус – резерви	(72 773)	(49 062)
<b>Зобов'язання кредитного характеру (до вирахування вартості забезпечення грошовими коштами)</b>	<b>5 565 849</b>	<b>9 993 581</b>
Мінус – грошові кошти, утримувані як забезпечення акредитивів, авалів, фінансових гарантії та кредитних зобов'язань (Примітка 12)	(351 851)	(271 420)
<b>Зобов'язання кредитного характеру</b>	<b>5 213 998</b>	<b>9 722 161</b>

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

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	Усього
<b>Зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2020 року</b>	<b>8 164 028</b>	<b>12 358</b>	<b>2 520</b>	<b>627 969</b>	<b>8 806 875</b>
Нові створені або придбані зобов'язання	1 332 188	-	-	-	1 332 188
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
<b>Зобов'язання з надання кредитів на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)</b>	<b>6 256 736</b>	<b>155 815</b>	<b>1 519</b>	<b>11</b>	<b>6 414 081</b>
Нові створені або придбані зобов'язання	2 493 640	-	-	-	2 493 640
Завершені (погашені) зобов'язання	(4 709 002)	(61 342)	(571)	-	(4 770 915)
Переведення в Етап 1	10 239	(10 239)	-	-	-
Переведення в Етап 2	(27 142)	27 665	(523)	-	-
Переведення в Етап 3	(230)	(439)	669	-	-
Зміни зобов'язань	651 175	(64 941)	95	-	586 329
Курсові різниці	(101 704)	(2 342)	-	-	(104 046)
<b>Зобов'язання з надання кредитів на 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)</b>	<b>4 573 712</b>	<b>44 177</b>	<b>1 189</b>	<b>11</b>	<b>4 619 089</b>

	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
<b>Зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2019 року</b>	<b>5 475 800</b>	<b>6 664</b>	<b>-</b>	<b>6 229</b>	<b>100 069</b>	<b>5 588 762</b>
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	-

	<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>Усього</i>
Зміни зобов'язань	385 583	5 502	-	(145)	(77 751)	313 189
Курсові різниці	(99 309)	10	-	-	-	(99 299)
<b>Зобов'язання з надання кредитів на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)</b>	<b>5 978 848</b>	<b>17 031</b>	<b>-</b>	<b>5 924</b>	<b>24 571</b>	<b>6 026 374</b>
Нові створені або придбані зобов'язання	2 396 266	-	-	-	-	2 396 266
Завершені (погашені) зобов'язання	(1 775 176)	(7 863)	-	(4 900)	(21 337)	(1 809 276)
Переведення в Етап 1	1 984	(1 906)	-	(78)	-	-
Переведення в Етап 2	(456 342)	2 543	453 799	-	-	-
Переведення в Етап 3	(1 194)	(361)	-	603	952	-
Зміни зобов'язань	127 517	(3 938)	64 684	84	(3 223)	185 124
Курсові різниці	(55 249)	(110)	-	-	-	(55 359)
<b>Зобов'язання з надання кредитів на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)</b>	<b>6 216 654</b>	<b>5 396</b>	<b>518 483</b>	<b>1 633</b>	<b>963</b>	<b>6 743 129</b>

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
<b>Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2020 року</b>	<b>47 357</b>	<b>206</b>	<b>646</b>	<b>48 209</b>
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
<b>Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)</b>	<b>41 512</b>	<b>8 606</b>	<b>635</b>	<b>50 753</b>
Нові створені або придбані зобов'язання	29 176	-	-	29 176
Завершені (погашені) зобов'язання	(43 174)	(2 509)	(152)	(45 835)
Переведення в Етап 1	289	(289)	-	-
Переведення в Етап 2	(374)	606	(232)	-
Переведення в Етап 3	(39)	(63)	102	-
Зміни резервів	40 998	(3 487)	179	37 690
Курсові різниці	(799)	(70)	-	(869)
<b>Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)</b>	<b>67 589</b>	<b>2 794</b>	<b>532</b>	<b>70 915</b>

	<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>Усього</i>
<b>Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2019 року</b>	<b>61 657</b>	<b>91</b>	<b>-</b>	<b>2 956</b>	<b>3 981</b>	<b>68 685</b>
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	-	-	-	-



	<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>Усього</i>
Переведення в Етап 3	(130)	(24)	-	67	87	-
Зміни резервів	(24 955)	113	-	(40)	(2 618)	(27 500)
Курсові різниці	(1 315)	-	-	-	-	(1 315)
<b>Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитором)</b>	<b>42 382</b>	<b>152</b>	<b>-</b>	<b>2 696</b>	<b>1 450</b>	<b>46 680</b>
Нові створені або придбані зобов'язання	40 440	-	-	-	-	40 440
Завершені (погашені) зобов'язання	(16 540)	(69)	-	(2 219)	(1 450)	(20 278)
Переведення в Етап 1	58	(10)	-	(48)	-	-
Переведення в Етап 2	(8 259)	77	8 182	-	-	-
Переведення в Етап 3	(125)	(46)	-	171	-	-
Зміни резервів	(9 768)	5	(8 182)	167	-	(17 778)
Курсові різниці	(477)	-	-	-	-	(477)
<b>Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитором)</b>	<b>47 711</b>	<b>109</b>	<b>-</b>	<b>767</b>	<b>-</b>	<b>48 587</b>

#### **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>30 червня 2020 року (не підтверджено аудитором)</i>	<i>31 грудня 2019 року</i>
Гарантії виконання	2 881 355	2 505 110
Мінус – резерви	(14 698)	(244)
<b>Зобов'язання щодо гарантії виконання (до вирахування вартості забезпечення грошовими коштами)</b>	<b>2 866 657</b>	<b>2 504 866</b>
Мінус – грошові кошти, утримувані як забезпечення гарантії виконання (Примітка 12)	(405 942)	(609 348)
<b>Зобов'язання щодо гарантії виконання</b>	<b>2 460 715</b>	<b>1 895 518</b>

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

#### **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 30 червня	за шість місяців, що закінчилися 30 червня	за три місяці, що закінчилися 30 червня	за шість місяців, що закінчилися 30 червня
	<i>(не підтверджено аудитом)</i>			
Заробітна плата та премії	303 490	599 829	318 346	576 840
Обов'язкові внески до державних фондів	55 158	112 021	58 830	108 263
<b>Витрати на персонал</b>	<b>358 648</b>	<b>711 850</b>	<b>377 176</b>	<b>685 103</b>
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	66 441	131 344	64 574	128 851
Ремонт та обслуговування основних засобів	32 293	66 814	29 039	61 710
Юридичні та консультаційні послуги	20 260	26 549	8 012	9 122
Охорона	14 399	28 308	13 861	28 019
Збиток від зменшення корисності нефінансових активів	12 050	18 577	5 753	13 956
Операційні податки	8 540	37 707	13 289	22 319
Витрати на комп'ютерну обробку інформації	6 587	13 251	7 628	15 063
Утримання приміщень	5 738	16 855	9 798	22 667
Витрати на інкасацію готівкових коштів	5 102	9 633	5 331	10 411
Послуги зв'язку	4 047	8 394	4 072	7 829
Маркетинг та реклама	3 251	5 118	3 564	4 377
Господарські витрати	3 247	8 868	4 412	9 942
Оренда приміщень	2 988	6 048	1 665	6 989
Витрати на відрядження та супутні витрати	257	1 847	2 671	3 973
Витрати на підбір персоналу (Сторнування збитків)/збитки від зменшення корисності гарантій виконання	(185)	14 432	-	-
Інше	18 294	41 797	11 766	21 793
<b>Інші операційні витрати</b>	<b>203 309</b>	<b>441 298</b>	<b>185 435</b>	<b>367 021</b>

Витрати на внески до недержавного пенсійного фонду за період, що закінчився 30 червня 2020 року склали 11 317 тис. грн. (30 червня 2019 року: 11 284 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 справедливую вартість нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

	30 червня 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)
<b>Фінансові активи</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	35 369 707	35 369 707	-	33 469 935	33 469 935	-
Заборгованість кредитних установ	473 905	473 905	-	240 971	240 971	-
Кредити клієнтам	52 848 874	51 683 382	(1 165 492)	53 285 804	52 604 116	(681 688)
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	21 672 034	21 677 355	(5 321)	-	-	-
Інші активи	222 955	222 955	-	199 604	199 604	-
<b>Фінансові зобов'язання</b>						
Заборгованість перед	26 939 598	26 939 598	-	21 825 762	21 825 762	-

30 червня 2020 року  
(не підтверджено аудитом)

31 грудня 2019 року

	30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)			31 грудня 2019 року		
	Балансова вартість	Справедли- ва вартість	Невизна- ний прибуток/ (збиток)	Балансова вартість	Справедли- ва вартість	Невизна- ний прибуток/ (збиток)
кредитними установами						
Заборгованість перед клієнтами	92 970 764	92 927 295	43 469	77 072 663	77 060 661	12 002
Емітовані єврооблігації	27 700 071	28 614 137	(914 066)	26 553 076	28 166 079	(1 613 003)
Субординований борг	4 391 137	4 494 087	(102 950)	5 429 914	5 573 947	(144 033)
Інші зобов'язання	168 624	168 624	-	102 619	102 619	-
<b>Усього невизнані зміни в нереалізованій справедливій вартості</b>			<b>(2 144 360)</b>			<b>(2 426 722)</b>

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 амортизованого собівартістю, визначається шляхом порівняння ринкових процентних ставок на дату їх первісного визнання з поточними ринковими ставками, що пропонуються на аналогічні фінансові інструменти. Опіночна 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 та фінансових зобов'язань, відображених за справедливою вартістю*

Банк застосовує таку ієрархічну структуру методів оцінки для визначення і розкриття інформації стосовно справедливої вартості фінансових активів та фінансових зобов'язань, 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:

	Справедлива вартість визначається на періодичній основі		
	Рівень 2	Рівень 3	Усього
На 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом) Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах	19 971	-	19 971

**Справедлива вартість  
визначається на періодичній основі**

**На 30 червня 2020 року**

**(не підтверджено аудитором)**

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**

	<b>Рівень 2</b>	<b>Рівень 3</b>	<b>Усього</b>
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	28 500 472	-	28 500 472
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	15 715 177	20 518	15 735 695
<b>Усього активи</b>	<b>44 235 620</b>	<b>20 518</b>	<b>44 256 138</b>
Заборгованість перед клієнтами в банківських металах	70 122	-	70 122
<b>Усього зобов'язання</b>	<b>70 122</b>	<b>-</b>	<b>70 122</b>

**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**

	<b>Рівень 2</b>	<b>Рівень 3</b>	<b>Усього</b>
Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах	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
<b>Усього активи</b>	<b>48 363 109</b>	<b>17 940</b>	<b>48 381 049</b>
Заборгованість перед клієнтами в банківських металах	53 156	-	53 156
<b>Усього зобов'язання</b>	<b>53 156</b>	<b>-</b>	<b>53 156</b>

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

Протягом шести місяців, що закінчилися 30 червня 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:

	<b>Станом на 1 січня 2020 року</b>	<b>Прибуток визнаний в консолідова- ному звіті про прибутки та збитки</b>	<b>Прибуток визнаний у консолідова- ному звіті про сукупний дохід</b>	<b>Розрахунки</b>	<b>Станом на 30 червня 2020 року</b>
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	17 940	699	2 251	(372)	20 518

	<b>Станом на 1 січня 2019 року</b>	<b>Прибуток визнаний в консолідова- ному звіті про прибутки та збитки</b>	<b>Прибуток визнаний у консолідова- ному звіті про сукупний дохід</b>	<b>Розрахунки</b>	<b>Станом на 31 грудня 2019 року</b>
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 30 червня 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 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>Балансова вартість</i>	<i>Метод оцінки</i>	<i>Непостережуваний параметр</i>	<i>Значення параметра</i>
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	20 518	Дисконтованих грошових потоків	Очікувана дохідність	16,4%

  

<i>На 31 грудня 2019 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>Балансова вартість</i>	<i>Метод оцінки</i>	<i>Непостережуваний параметр</i>	<i>Значення 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 30 червня 2020 року та 31 грудня 2019 року і відповідні суми доходів і витрат за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2020 та 2019 років, є такими:

	<i>Ключовий управлінський персонал</i>	
	<i>30 червня 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	6 434
Строкові депозити	793	19 701
Заборгованість перед клієнтами	800	26 135
Інші зобов'язання	7	23

  

	<i>За період, що закінчився 30 червня</i>	
	<i>2020 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>2019 року</i>
Процентний дохід за кредитами	-	18
Процентні витрати за депозитами клієнтів	(338)	(578)
Комісійні доходи	7	6
Курсові різниці	(1 823)	(1 408)

Протягом шести місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року, сукупна сума винагороди та інших виплат ключовому управлінському персоналу склала 44 672 тис. грн. (платежі до недержавного пенсійного фонду – 98 тис. грн.) (30 червня 2019 року: 22 946 тис. грн.) (платежі до недержавного пенсійного фонду – 505 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 30 червня 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	-	-	4 356 030	-
Клієнт 2	Державні підприємства	-	-	1 051 298	-
Клієнт 3	Державні підприємства	-	-	678 985	-
Клієнт 4	Сільське господарство та харчова промисловість	-	-	11 748 350	-
Клієнт 5	Видобувна галузь	-	4 860 990	2 188 867	-
Клієнт 6	Видобувна галузь	-	717 633	-	-
Клієнт 7	Енергетика	-	5 048 459	-	-
Клієнт 8	Фінансові послуги	3 862 968	-	-	-
Клієнт 9	Фінансові послуги	-	-	806 844	-
Клієнт 10	Торгівля	-	1 246 515	-	609 689
Клієнт 11	Торгівля	-	-	1 085 402	592 080
Клієнт 12	Торгівля	-	-	-	52 159
Клієнт 13	Машинобудування	-	2 239 322	-	549 940
Клієнт 14	Машинобудування	-	-	-	269 535
Клієнт 15	Транспорт та зв'язок	-	2 092 699	-	-
Інші	-	-	1 417 694	7 392 991	-

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 16	Сільське господарство та харчова промисловість	-	720 824	-	-
Клієнт 8	Фінансові послуги	8 748 919	-	-	-
Клієнт 7	Енергетика	-	4 581 405	-	-
Клієнт 5	Видобувна галузь	-	4 337 341	-	-
Клієнт 13	Машинобудування	-	2 103 673	-	542 352
Клієнт 14	Машинобудування	-	-	-	282 719
Клієнт 15	Транспорт та зв'язок	-	2 308 319	-	-
Клієнт 11	Торгівля	-	-	1 001 638	609 862
Клієнт 10	Торгівля	-	-	-	506 954
Клієнт 12	Торгівля	-	-	-	49 770
Клієнт 17	Професійна, наукова та технічна діяльність	-	538 546	-	-
Інші	-	-	1 030 327	6 702 779	-

Протягом шести місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року, за суттєвими операціями з підприємствами, які контролюються державою, Банк визнав 949 611 тис. грн. (30 червня 2019 року: 1 209 642 тис. грн.) процентних доходів, в тому числі за операціям з депозитними сертифікатами НБУ строком до 90 днів – 238 361 тис. грн. (30 червня 2019 року: 32 131 тис. грн.), а також 355 108 тис. грн. (30 червня 2019 року: 725 225 тис. грн.) процентних витрат.

Станом на 30 червня 2020 року та 31 грудня 2019 року інвестиції Банку в цінні папери, випущені державою або підприємствами, які контролюються державою, були такими:

	<i>30 червня 2020 року (не підтвержено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2019 року</i>
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	28 500 472	25 731 949
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	15 730 298	22 629 191
Інвестиційні цінні папери за амортизованою	21 672 034	-

собівартістю

Протягом шести місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року, по операціям з ОВДП Банк визнав 1 322 261 тис. грн. (30 червня 2019 року: 1 810 038 тис. грн) процентних доходів, за операціями з іншими інвестиційними цінними паперами 149 284 тис. грн. (30 червня 2019 року: 129 768 тис. грн) процентних доходів.

## 19. Достатність капіталу

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

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

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

*Норматив достатності капіталу згідно з вимогами НБУ*

Норматив достатності капіталу Банку був таким:

	30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2019 року
Основний капітал	5 795 237	7 259 391
Додатковий капітал, розрахований	3 977 704	6 432 082
Додатковий капітал, який враховується до розрахунку капіталу (обмежений сумою основного капіталу)	3 977 704	6 432 082
<b>Усього регулятивний капітал</b>	<b>9 772 941</b>	<b>13 691 473</b>
<b>Активи, зважені за ризиком</b>	<b>66 866 915</b>	<b>67 763 579</b>
Норматив достатності основного капіталу	8,67%	10,71%
Норматив достатності регулятивного капіталу	14,62%	20,20%

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:

	30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2019 року
Капітал першого рівня	6 018 768	7 944 342
Капітал другого рівня, розрахований	3 933 677	4 945 054
Капітал другого рівня, який враховується до розрахунку капіталу	3 933 677	4 945 054
<b>Усього капітал</b>	<b>9 952 445</b>	<b>12 889 396</b>
<b>Активи, зважені за ризиком</b>	<b>68 326 344</b>	<b>66 009 562</b>
Показник достатності капіталу першого рівня	8,8%	12,0%
Показник достатності капіталу, усього	14,6%	19,5%