

**Акціонерне товариство  
“Державний експортно-імпортний банк  
України”  
Проміжна скорочена консолідована  
фінансова звітність**

*За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року*

## ЗМІСТ

### ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

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

### ОКРЕМІ ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1.	Основна діяльність .....	6
2.	Основа складання фінансової звітності і основні положення облікової політики .....	6
3.	Інформація за сегментами .....	8
4.	Грошові кошти та їх еквіваленти .....	11
5.	Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності .....	12
6.	Витрати за очікуваними кредитними збитками .....	13
7.	Заборгованість кредитних установ .....	15
8.	Кредити клієнтам .....	17
9.	Інвестиційні цінні папери .....	24
10.	Інші активи та зобов'язання .....	26
11.	Заборгованість перед кредитними установами .....	28
12.	Заборгованість перед клієнтами .....	29
13.	Емітовані єврооблігації .....	29
14.	Капітал .....	29
15.	Зобов'язання кредитного характеру .....	31
16.	Витрати на персонал та інші операційні витрати .....	34
17.	Справедлива вартість активів і зобов'язань .....	34
18.	Операції з пов'язаними сторонами .....	37
19.	Достатність капіталу .....	39

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

	Примітки	30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2019 року
<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)
Резерви 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

Медко В.М. 247-89-16

## ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ

за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року

(в тисячах гривень)

При- мітки	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 ефективної процентної ставки:				
- кредити 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>
	<u>184 948</u>	<u>512 453</u>	<u>649 107</u>	<u>1 005 343</u>
<b>Чисті процентні доходи</b>				
Чисті (збитки)/прибутки від модифікації фінансових активів за амортизованого собівартістю	(6 131)	72 622	(202 643)	(222 924)
Витрати за очікуваними кредитними збитками	6 (1 167 771)	(1 340 977)	(453 174)	(656 350)
(Витрати)/сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	6 (22 120)	(22 135)	(1 660)	18 866
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

Є.В. Мецгер

Головний бухгалтер банку

Н.А. Потьомська

Мєдкo B.M. 247-89-16

**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
	<i>(не підтверджено аудитом)</i>			
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. Меджер

Головний бухгалтер банку



Н.А. Потьомська

Медко В.М. 247-89-16

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

	<i>Статутний капітал</i>	<i>Резерви переоцінки</i>	<i>Результат від операцій з акціонером</i>	<i>Непокритий збиток</i>	<i>Резервні та інші фонди банку</i>	<i>Усього капітал</i>
На 1 січня 2019 року	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)
На 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитором)	38 730 042	(1 281 188)	635 104	(30 151 274)	162 926	8 095 610
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)
На 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитором)	38 730 042	289 190	635 104	(32 874 201)	162 926	6 943 061

Затверджено до випуску та підписано

28 серпня 2020 року

Голова Правління



Є.В. Мецгер

Головний бухгалтер банку



Н.А. Потьомська

Меєко В.М. 247-89-16

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ**

(прямий метод)

за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року

(в тисячах гривень)

	За період, що закінчився 30 червня		
	Примітки	2020 року	2019 року
	(не підтверджено аудитом)		
<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 перед кредитними установами		174 317	(446 274)
Заборгованість перед 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>			
Надходження 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 єврооблігацій	5	(1 688 371)	(10 177 147)
Погашення субординованого боргу	5	(1 549 744)	-
Надходження 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	33 469 935	18 545 858
Грошові кошти та їх еквіваленти на 30 червня	4	35 369 707	19 931 446

Затверджено до випуску та підписано

28 серпня 2020 року

Голова Правління

Є.В. Мецгер

Головний бухгалтер банку

Н.А. Потьомська

Медко В.М. 247-89-16



## 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 філії 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, субсидйоване кредитування постраждалих галузей та населення, кредитні канікули, послаблення певних регулятивних обмежень з метою допомоги фінансовому сектору зберегти його можливості для забезпечення ресурсів та допомоги 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 «віддача», 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 маскуваність 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 високоефективними. 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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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-напряму 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 виокремлена банком для проведення операцій з купівлі/продажу/конверсії готівкової іноземної валюти та банківських металів та конверсії безготівкової іноземної валюти);
- різниця між міжсегментними витратами та доходами усіх бізнес-направів, 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>Корпоратив- ний бізнес- напрямок</i>	<i>Малий та середній бізнес</i>	<i>Роздрібний бізнес- напрямок</i>	<i>Міжбанків- ський та інвестицій- ний бізнес- напрямок</i>	<i>Нерозпо- ділені 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 справедливого 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)

	<i>Корпоратив- ний бізнес- напря́м</i>	<i>Малий та середній бізнес</i>	<i>Роздрібний бізнес- напря́м</i>	<i>Міжбанків- ський та інвестицій- ний бізнес- напря́м</i>	<i>Нерозпо- ділені суми</i>	<i>Усього</i>
<i>(не підтверджено аудитом)</i>						
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 справдливого вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані зі звіту про сукупний дохід при поганенні	—	—	—	—	(19 972)	(19 972)
Чистий збиток від операцій з іноземними валютами	—	—	—	—	(3 294 159)	(3 294 159)
Чистий збиток від операцій з банківськими металлами	—	—	—	(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>
<i>Активи та зобов'язання станом на 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)</i>						
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>
<i>Інша інформація за сегментами</i>						
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>Корпоратив- ний бізнес- напря́м</i>	<i>Малий та середній бізнес</i>	<i>Роздрібний бізнес- напря́м</i>	<i>Міжбанків- ський та інвестицій- ний бізнес- напря́м</i>	<i>Нерозпо- ділені суми</i>	<i>Усього</i>
<i>(не підтверджено аудитом)</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	—	—	—	—	175	175

(не підтверджено аудитом)	<i>Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрямок</i>					Нерозподілені суми	Усього
	Корпоративний бізнес-напрямок	Малий та середній бізнес	Роздрібний бізнес-напрямок	Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрямок	Нерозподілені суми		
справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані зі звіту про сукупний дохід при погашенні 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 амортизованого собівартістю	(225 252)	—	(203)	—	—	(225 455)	
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</i> (не підтверджено аудитом)		<i>31 грудня 2019 року</i>
Поточні рахунки в інших кредитних установах	14 021 821	10 383 491	10 383 491
Депозити «овернайт» в інших кредитних установах	10 655 305	2 280 117	2 280 117
Строкові депозити в інших кредитних установах зі строком погашення до 90 днів	5 338 599	10 682 215	10 682 215

	<i>30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2019 року</i>
Поточний рахунок в Національному банку України	3 162 394	3 744 605
Грошові кошти в касі	1 502 897	1 387 450
Делозитні 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>Субординова- ний борг</i>	<i>Зобов'язання з лізингу (оренди)</i>	<i>Усього</i>
<b>Балансова вартість на 31 грудня 2019 року</b>	<b>21 031 227</b>	<b>26 553 076</b>	<b>5 429 914</b>	<b>6 006</b>	<b>53 020 223</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 аудитом)</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>Субординова- ваний борг</i>	<i>Зобов'язання з оренди</i>	<i>Усього</i>
<b>Балансова вартість на 31 грудня 2018 року</b>	<b>22 706 497</b>	<b>42 541 905</b>	<b>3 584 690</b>	–	<b>68 833 092</b>
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 аудитом)</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.

За три місяці, що закінчилися 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)	Етап 1	Етап 2	Етап 2	Етап 3	Етап 3	ПЗФА	Усього
	на груповій основі	на груповій основі	на індиві- дуальній основі	на груповій основі	на індиві- дуальній основі		
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 справедливою 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>
<b>За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)</b>							
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 амортизованою собівартістю	9 978	–	–	–	–	–	9 978
Інші фінансові активи	6 513	–	–	–	–	–	6 513
	<b>384 664</b>	<b>54 156</b>	<b>245 467</b>	<b>265 888</b>	<b>542 522</b>	<b>(151 720)</b>	<b>1 340 977</b>

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.



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

*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 справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(1 046)	—	—	—	—	—	(1 046)
Інші фінансові активи	4 077	—	—	—	—	—	4 077
	<u>(186 403)</u>	<u>(19 329)</u>	<u>89 951</u>	<u>15 489</u>	<u>649 866</u>	<u>106 776</u>	<u>656 350</u>

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)*

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Фінансові гарантії	48	11	392	451
Зобов'язання з надання кредитів	27 000	(5 996)	27	21 031
Акредитиви	626	—	—	626
Авалювання векселів	10	2	—	12
	<u>27 684</u>	<u>(5 983)</u>	<u>419</u>	<u>22 120</u>

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

Фінансові гарантії	(133)	9	392	268
Зобов'язання з надання кредитів	21 845	(573)	(64)	21 208

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	Усього
Акредитиви	646	–	–	646
Авалювання векселів	11	2	–	13
	<b>22 369</b>	<b>(562)</b>	<b>328</b>	<b>22 135</b>

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

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	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
	<b>13 398</b>	<b>(54)</b>	<b>(8 182)</b>	<b>(2 052)</b>	<b>(1 450)</b>	<b>1 660</b>

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

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	Усього
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
	<b>(5 245)</b>	<b>14</b>	<b>(8 182)</b>	<b>(1 385)</b>	<b>(4 068)</b>	<b>(18 866)</b>

## 7. Заборгованість кредитних установ

Заборгованість кредитних установ включає:

	30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2019 року
<b>Кредити та депозити</b>		
Банки України	799 578	791 494
Банки країн-членів ОЕСР	195 679	173 642
Банки країн СНД та інших країн	50 156	23 595
	<b>1 045 413</b>	<b>988 731</b>
<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
	<b>1 305 513</b>	<b>1 078 862</b>
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(811 637)	(822 690)
<b>Заборгованість кредитних установ</b>	<b>493 876</b>	<b>256 172</b>

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 в 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: