

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

Проміжна скорочена консолідована фінансова звітність

За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року

ЗМІСТ

ЗВІТ ЩОДО ОГЛЯДУ ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ІНФОРМАЦІЇ

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	9
4. Грошові кошти та їх еквіваленти	12
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.....	27
10. Інші активи та зобов'язання	29
11. Заборгованість перед Національним банком України	32
12. Заборгованість перед кредитними установами.....	32
13. Заборгованість перед клієнтами.....	33
14. Емітовані єврооблігації.....	33
15. Субординований борг.....	34
16. Капітал.....	34
17. Зобов'язання кредитного характеру	36
18. Витрати на персонал та інші операційні витрати.....	39
19. Справедлива вартість активів і зобов'язань	40
20. Операції з пов'язаними сторонами	43
21. Достатність капіталу.....	45
22. Події після звітної дати	46

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
станом на 30 вересня 2020 року

(в тисячах гривень)

	При- мітки	30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2019 року
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	41 600 142	33 469 935
Заборгованість кредитних установ	7	510 431	256 172
Кредити клієнтам	8	51 660 607	53 285 804
Інвестиційні цінні папери:	9		
- за справедливою вартістю через прибутки або збитки		29 342 952	25 731 949
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		14 003 764	22 633 899
- за амортизованою собівартістю		33 558 267	—
Податкові активи		250 331	246 882
Інвестиційна нерухомість		1 035 586	1 035 586
Основні засоби		1 598 548	1 616 461
Нематеріальні активи		57 102	59 173
Відстрочені податкові активи		1 463 771	1 463 771
Необоротні активи, утримувані для продажу		23 353	—
Інші активи	10	661 488	546 692
Усього активи		175 766 342	140 346 324
Зобов'язання			
Заборгованість перед кредитними установами	12	26 714 290	21 825 762
Заборгованість перед клієнтами	13	98 574 466	77 125 819
Емітовані єврооблігації	14	28 708 509	26 553 076
Субординований борг	15	4 391 841	5 429 914
Заборгованість перед Національним банком України	11	3 412 991	—
Резерв під зобов'язання кредитного характеру	17	78 477	49 062
Інші зобов'язання	10	445 798	445 466
Усього зобов'язання		162 326 372	131 429 099
Капітал			
Статутний капітал	16	38 730 042	38 730 042
Незарєстрований статутний капітал		6 839 999	—
Резерв переоцінки		264 443	337 779
Результат від операцій з акціонером		635 104	635 104
Непокритий збиток		(33 237 076)	(30 948 626)
Резервні та інші фонди		207 458	162 926
Усього капітал		13 439 970	8 917 225
Усього капітал та зобов'язання		175 766 342	140 346 324

Затверджено до випуску та підписано

30 листопада 2020 року

Голова Правління



Є.В. Мецгер

Головний бухгалтер банку



Н.А. Потьомська

Мецо В.М. 247-89-16

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ

за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року

(в тисячах гривень)

Прив- мітки	2020 рік		2019 рік	
	За три місяці, що закінчилися	За дев'ять місяців, що закінчилися	За три місяці, що закінчилися	За дев'ять місяців, що закінчилися
	30 вересня	30 вересня	30 вересня	30 вересня
<i>(не підтверджено аудитом)</i>				
Процентний дохід				
Процентні доходи, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:				
- кредитні клієнтам	1 293 779	4 116 674	2 071 634	6 217 913
- інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	279 226	960 632	536 616	1 865 886
- інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	419 795	598 454	293	2 724
- заборгованість кредитних установ	57 114	369 985	87 867	250 183
Інші процентні доходи:				
- інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	309 050	920 530	309 110	917 215
- фінансовий лізинг	101 431	316 070	-	-
	2 460 395	7 282 345	3 005 520	9 253 921
Процентні витрати				
Заборгованість перед клієнтами	(1 075 816)	(3 025 548)	(1 072 294)	(3 475 533)
Емітовані єврооблігації	(747 192)	(2 230 541)	(769 531)	(2 707 170)
Заборгованість перед кредитними установами	(263 461)	(840 603)	(361 526)	(1 095 911)
Субординований борг	(105 942)	(334 984)	(73 744)	(237 802)
Заборгованість перед Національним банком України	(24 483)	(94 183)	-	(2 877)
Інші процентні витрати	(315)	(847)	(356)	(1 216)
	(2 217 209)	(6 526 706)	(2 277 451)	(7 520 509)
Чисті процентні доходи	243 186	755 639	728 069	1 733 412
Чисті (збитки)/прибутки від модифікації фінансових активів за амортизованою собівартістю	(694 162)	(621 540)	176 281	(46 643)
Сторнування витрат/(витрати) за очікуваними кредитними збитками	6 586 766	(754 211)	(475 293)	(1 131 643)
Витрати за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	6 (3 371)	(25 506)	(75 204)	(56 338)
Комісійні доходи	223 230	642 495	282 114	812 746
Комісійні витрати	(81 331)	(241 481)	(112 618)	(323 982)
Чисті прибутки/(збитки) від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки	1 054 911	3 823 434	(784 925)	(1 039 093)
Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані зі звіту про сукупний дохід при погашенні	(13 087)	(33 059)	(7 383)	(7 208)
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з іноземними валютами:				
- торгові операції	100 925	212 226	149 803	400 379
- курсові різниці	(1 355 215)	(4 489 042)	2 098 447	3 558 910
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з банківськими металами:				
- торгові операції	96	221	5	94
- переоцінка	955	4 382	(305)	576
Інші доходи	207 071	293 712	25 411	81 542
Витрати на персонал	18 (369 251)	(1 092 545)	(389 445)	(1 074 548)
Знос та амортизація	(28 255)	(85 511)	(27 843)	(84 784)
Інші операційні витрати	18 (194 120)	(623 974)	(180 155)	(547 176)
(Збиток)/прибуток до оподаткування	(321 652)	(2 234 760)	1 406 959	2 276 244
Витрати з податку на прибуток	-	-	(13)	(48)
(Збиток)/прибуток за період	(321 652)	(2 234 760)	1 406 946	2 276 196

Затверджено до випуску та підписано

30 листопада 2020 року

Голова Правління

Є.В. Мецгер

Головний бухгалтер банку

Н.А. Потьомська

Медаро В.М. 247-89-16

Примітки на сторінках 6-46 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності.

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД

за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року

(в тисячах гривень)

	2020 рік		2019 рік	
	За три місяці, що закінчилися 30 вересня	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня	За три місяці, що закінчилися 30 вересня	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня
(Збиток)/прибуток за період	(321 652)	(2 234 760)	1 406 946	2 276 196
Інший сукупний (збиток)/прибуток				
Інший сукупний (збиток)/прибуток, який буде рекласифікований до консолідованого звіту про прибутки і збитки в наступних періодах				
Чистий (збиток)/прибуток від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(21 437)	(63 408)	491 138	32 975
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	-	-	-	-
Інший сукупний (збиток)/ прибуток за період	(21 437)	(63 408)	491 138	32 975
Усього сукупний (збиток)/дохід за період	(343 089)	(2 298 168)	1 898 084	2 309 171

Затверджено до випуску та підписано

30 листопада 2020 року

Голова Правління



Є.В. Мецгер

Головний бухгалтер банку



Н.А. Потьомська

Медко В.М. 247-89-16

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

за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року

(в тисячах гривень)

	Статутний капітал	Незарєєстрований 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	–	–	–	–	2 276 196	–	2 276 196
Інший сукупний прибуток за період (Примітка 16)	–	–	32 975	–	–	–	32 975
Усього сукупний прибуток за період	–	–	32 975	–	2 276 196	–	2 309 171
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків (Примітка 16)	–	–	(9 928)	–	9 928	–	–
Частина прибутку, спрямована на виплату дивідендів	–	–	–	–	(767 070)	–	(767 070)
На 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	38 730 042	–	(793 359)	635 104	(28 741 019)	162 926	9 993 694
На 1 січня 2020 року	38 730 042	–	337 779	635 104	(30 948 626)	162 926	8 917 225
Збиток за період	–	–	–	–	(2 234 760)	–	(2 234 760)
Інший сукупний збиток за період (Примітка 16)	–	–	(63 408)	–	–	–	(63 408)
Усього сукупний збиток за період	–	–	(63 408)	–	(2 234 760)	–	(2 298 168)
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків (Примітка 16)	–	–	(9 928)	–	9 928	–	–
Частина прибутку, спрямована на виплату дивідендів (Примітка 16)	–	–	–	–	(19 086)	–	(19 086)
Розподіл прибутку до резервних фондів	–	–	–	–	(44 532)	44 532	–
Збільшення статутного капіталу	–	6 839 999	–	–	–	–	6 839 999
На 30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитом)	38 730 042	6 839 999	264 443	635 104	(33 237 076)	207 458	13 439 970

Затверджено до випуску та підписано

30 листопада 2020 року

Голова Правління

Є.В. Меşгер

Головний бухгалтер банку

Н.А. Потьомська

Медко В.М., 247-89-16

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

за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року

(в тисячах гривень)

При- мітки	За період, що закінчився 30 вересня	
	2020 року	2019 року
	(не підтверджено аудитором)	
Рух грошових коштів в операційній діяльності		
Проценти отримані	6 977 774	8 126 084
Проценти сплачені	(6 811 132)	(7 664 555)
Комісії отримані	649 009	841 864
Комісії сплачені	(241 481)	(323 982)
Результат від торгових операцій з іноземними валютами та банківськими металами	212 447	400 473
Витрати на персонал сплачені	(1 150 896)	(1 118 371)
Інші операційні доходи отримані	104 921	81 152
Інші операційні та адміністративні витрати сплачені	(595 909)	(530 583)
Рух грошових коштів в операційній діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	(855 267)	(187 918)
<i>Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів</i>		
Заборгованість кредитних установ	(167 374)	247 967
Кредити клієнтам	7 723 836	4 257 325
Інші активи	100 211	343 835
<i>Чисте збільшення/ (зменшення) операційних зобов'язань</i>		
Заборгованість перед кредитними установами	(98 769)	(469 810)
Заборгованість перед Національним банком України	3 413 000	—
Заборгованість перед клієнтами	11 801 404	4 254 462
Інші зобов'язання	23 681	(255 854)
Чистий рух грошових коштів в операційній діяльності до сплати податку на прибуток	21 940 722	8 190 007
Аванс з податку на прибуток сплачений	(3 448)	(138 128)
Чистий рух грошових коштів в операційній діяльності	21 937 274	8 051 879
Рух грошових коштів в інвестиційній діяльності		
Находження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів	12 059 350	21 538 376
Придбання інвестиційних цінних паперів	(28 154 915)	(10 022 195)
Дивіденди отримані	699	394
Придбання основних засобів та нематеріальних активів	(59 026)	(53 405)
Чистий рух грошових коштів в інвестиційній діяльності	(16 153 892)	11 463 170
Рух грошових коштів у фінансовій діяльності		
Частина прибутку, спрямована на виплату дивідендів	(19 086)	(767 070)
Сплата орендних платежів	5 (4 144)	(3 753)
Погашення емітованих єврооблігацій	5 (1 688 370)	(10 177 147)
Погашення субординованого боргу	5 (1 838 315)	—
Находження від позик, отриманих від кредитних установ	5 5 803 116	4 885 082
Погашення позик, отриманих від кредитних установ	5 (5 314 389)	(3 002 439)
Чистий рух грошових коштів у фінансовій діяльності	(3 061 188)	(9 065 327)
Вплив змін обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти	5 402 113	(2 372 731)
Вплив змін кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	5 900	(5 313)
Чиста зміна грошових коштів та їх еквівалентів	8 130 207	8 071 678
Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня	4 33 469 935	18 545 858
Грошові кошти та їх еквіваленти на 30 вересня	4 41 600 142	26 617 536

Затверджено до випуску та підписано

30 листопада 2020 року

Голова Правління

Є.В. Мещер

Головний бухгалтер банку

Н.А. Потьомська

Медко В.М. 247-89-16

Примітки на сторінках 6-46 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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 вересня 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 дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 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 інакше.

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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

2. Основа складання фінансової звітності і основні положення облікової політики (продовження)

Операційне середовище (продовження)

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 та 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 за період 9 місяців 2020 року економіка України зазнала негативного впливу глобальної економічної кризи, обтяженої пандемією COVID-19. Швидке поширення пандемії у 2020 році 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 протягом 9 місяців 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 вересня 2020 року офіційний обмінний курс національної валюти становив 28,30 гривні за 1 долар США (станом на 31 грудня 2019 року – 23,69). Міжнародні резерви НБУ станом на 01 жовтня 2020 року перевищили 26,5 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 в більшості секторів економіки України у I-III кварталах поточного року. Згідно даних Держстату за січень-вересень 2020 року індекс виробництва промислової продукції знизився на -7,0%, виробництва сільськогосподарської продукції – на -13,1%, індекс виконання будівельних робіт незначно зріс – на 0,2%. Позитивним залишався індекс обороту роздрібною торгівлі – 6,7%. У III кварталі 2020 року спостерігається незначне відновлення економіки України. Так, реальний ВВП України у III кварталі 2020 року збільшився на 8,5% порівняно з попереднім кварталом (з урахуванням сезонного фактору), а порівняно з III кварталом 2019 року – зменшився на 3,5%.

У I-III кварталах поточного року інфляційна динаміка залишалась стриманою завдяки збереженню курсової стабільності на фоні падіння інвестиційного та споживчого попиту. За даними Держстату споживча інфляція у січні-вересні поточного року становила 1,7% (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 березня 2020 року, 8% – з 24 березня 2020 року та до 6% – з 12 червня 2020 року.

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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

2. Основа складання фінансової звітності і основні положення облікової політики (продовження)

Операційне середовище (продовження)

У березні-вересні 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 обґрунтовано очікувати, що її пропуск, слотворення 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 високоефективними. Зазначені поправки не мали впливу на фінансову звітність Банку.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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 дев'яти місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року, Банк мав доходи від операцій з одним зовнішнім клієнтом, які становили більше 10% відсотків від загальних доходів Банку, а саме: 1 997 949 тис. грн. (30 вересня 2019 року: 2 591 970 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 і збитки у статті «Процентні доходи та витрати».

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

3. Інформація за сегментами (продовження)

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і витрати, прибутки і збитки, а також певні активи і зобов'язання операційних сегментів Банку за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року:

(Не підтверджено аудитом)	Корпора- тивний бізнес- напря́м	Малий та середній бізнес	Роздрібний бізнес- напря́м	Міжбанкв- ський та інвестицій- ний бізнес- напря́м	Нерозпо- ділені суми	Усього
Зовнішні клієнти						
Процентні доходи	4 146 340	250 906	35 499	2 849 600	—	7 282 345
Комісійні доходи	266 300	142 583	201 972	31 640	—	642 495
Інші доходи	60 088	13 218	13 448	191 117	15 841	293 712
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками	—	74 810	—	54 694	—	129 504
Чисті прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливого вартістю через прибутки або збитки	—	—	—	—	3 823 434	3 823 434
Чистий прибуток від операцій з іноземними валютами	118 853	50 269	55 696	177 331	—	402 149
Чистий прибуток від операцій з банківськими металами	1	4	216	—	5 372	5 593
Доходи від інших сегментів	2 005 926	673 096	1 605 056	3 700 433	(7 984 511)	—
Усього доходи	6 597 508	1 204 886	1 911 887	7 004 815	(4 139 864)	12 579 232
Процентні витрати	(1 456 442)	(440 450)	(1 078 359)	(3 551 298)	(157)	(6 526 706)
Комісійні витрати	(68 048)	(32 721)	(124 204)	(15 909)	(599)	(241 481)
Чистий збиток від модифікації фінансових активів за амортизованою совартістю	(616 923)	(2 079)	(2 538)	—	—	(621 540)
Витрати за очікуваними кредитними збитками	(868 620)	—	(15 037)	—	(58)	(883 715)
Витрати за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	(5 244)	(8 763)	(1 779)	(9 720)	—	(25 506)
Чистий збиток від інвестиційних цінних паперів за справедливого вартістю через інший сукупний дохід, реклампіковані зі звіту про сукупний дохід при погашенні	—	—	—	—	(33 059)	(33 059)
Чистий збиток від операцій з іноземними валютами	—	—	—	—	(4 678 965)	(4 678 965)
Чистий збиток від операцій з банківськими металами	—	—	—	(990)	—	(990)
Витрати на персонал	(350 930)	(240 312)	(233 974)	(64 764)	(202 565)	(1 092 545)
Знос та амортизація	(26 107)	(23 000)	(26 216)	(2 930)	(7 258)	(85 511)
Інші операційні витрати	(122 267)	(86 285)	(273 166)	(18 268)	(123 988)	(623 974)
Витрати від інших сегментів	(4 347 402)	(205 881)	(41 307)	(3 203 162)	7 797 752	—
Результати сегментів	(1 264 475)	165 395	115 307	137 774	(1 388 761)	(2 234 760)
Збиток за період						(2 234 760)
Активи та зобов'язання станом на 30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитом)						
Активи сегменту	51 268 624	2 798 987	2 278 032	117 430 256	—	173 775 899
Нерозподілені активи	—	—	—	—	1 990 443	1 990 443
Усього активи						175 766 342
Зобов'язання сегменту	48 045 525	14 766 422	28 729 579	70 351 030	—	161 892 556
Нерозподілені зобов'язання	—	—	—	—	433 816	433 816
Усього зобов'язання						162 326 372
Інша інформація за сегментами						
Капітальні витрати	(13 895)	(12 744)	(20 217)	(1 695)	(4 670)	(53 221)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

3. Інформація за сегментами (продовження)

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

(Не підтверджено аудитом)	Корпора- тивний бізнес- напря́м	Малий та середній бізнес	Роздрібний бізнес- напря́м	Міжбанків- ський та інвестицій- ний бізнес- напря́м	Нерозпо- ділені суми	Усього
Зовнішні клієнти						
Процентні доходи	5 850 235	321 438	48 965	3 033 283	—	9 253 921
Комісійні доходи	386 976	189 585	215 347	20 838	—	812 746
Інші доходи	40 487	13 815	16 485	2 959	7 796	81 542
Чистий прибуток від модифікації фінансових активів за амортизованою собівартістю	—	2 682	—	—	—	2 682
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками	—	—	4 793	1 686	116	6 595
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	—	1 777	—	4	—	1 781
Чистий прибуток від операцій з іноземними валютами	147 452	65 069	4 297	164 692	3 577 779	3 959 289
Чистий прибуток від операцій з банківськими металами	—	—	126	—	558	684
Доходи від інших сегментів	1 866 194	642 439	1 706 395	4 655 877	(8 870 905)	—
Усього доходи	8 291 344	1 236 805	1 996 408	7 879 339	(5 284 656)	14 119 240
Процентні витрати	(1 378 394)	(485 502)	(1 224 981)	(4 431 528)	(104)	(7 520 509)
Комісійні витрати	(155 344)	(47 027)	(107 285)	(14 122)	(204)	(323 982)
Чистий збиток від модифікації фінансових активів за амортизованою собівартістю	(49 049)	—	(276)	—	—	(49 325)
Витрати за очікуваними кредитними збитками	(1 121 831)	(16 407)	—	—	—	(1 138 238)
Витрати за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	(57 834)	—	(285)	—	—	(58 119)
Чистий збиток від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки	—	—	—	—	(1 039 093)	(1 039 093)
Чистий збиток від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекламні витрати зі звіту про сукупний дохід при погашенні	—	—	—	—	(7 208)	(7 208)
Чистий збиток від операцій з банківськими металами	—	—	—	(14)	—	(14)
Витрати на персонал	(340 948)	(258 199)	(234 689)	(69 790)	(170 922)	(1 074 548)
Знос та амортизація	(25 600)	(24 202)	(22 458)	(5 907)	(6 617)	(84 784)
Інші операційні витрати	(105 742)	(93 643)	(264 944)	(23 777)	(59 070)	(547 176)
Витрати від інших сегментів	(4 960 622)	(260 341)	(54 055)	(2 720 119)	7 995 137	—
Результати сегментів	95 980	51 484	87 435	614 082	1 427 263	2 276 244
Витрати з податку на прибуток						(48)
Прибуток за період						2 276 196
Активи та зобов'язання станом на 31 грудня 2019 року						
Активи сегменту	52 555 748	3 008 322	2 284 467	80 599 906		138 448 443
Нерозподілені активи					1 897 881	1 897 881
Усього активи						140 346 324
Зобов'язання сегменту	29 291 998	10 936 883	26 184 320	64 521 949		130 935 150
Нерозподілені зобов'язання					493 949	493 949
Усього зобов'язання						131 429 099
Інша інформація за сегментами						
Капітальні витрати	(13 490)	(13 987)	(19 903)	(1 669)	(3 987)	(53 036)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

3. Інформація за сегментами (продовження)

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 вересня 2020 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2019 року</i>
Депозити «овернайт» в інших кредитних установах	12 795 789	2 280 117
Поточні рахунки в інших кредитних установах	12 414 218	10 383 491
Строкові депозити в інших кредитних установах зі строком погашення до 90 днів	6 791 823	10 682 215
Депозитні сертифікати Національного банку України строком до 90 днів	4 504 426	5 008 938
Поточний рахунок в Національному банку України	3 658 289	3 744 605
Грошові кошти в касі	1 447 067	1 387 450
	41 611 612	33 486 816
Мінус: резерв за очікуваними кредитними збитками	(11 470)	(16 881)
Грошові кошти та їх еквіваленти	41 600 142	33 469 935

5. Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності

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

	<i>Позики від кредитних установ</i>	<i>Емітовані єврооблігації</i>	<i>Субординова- ний борг</i>	<i>Зобов'язання з лізингу (оренди)</i>	<i>Усього</i>
Балансова вартість на 31 грудня 2019 року	21 031 227	26 553 076	5 429 914	6 006	53 020 223
Надходження	5 803 116	—	—	—	5 803 116
Погашення	(5 314 389)	(1 688 370)	(1 838 315)	(4 144)	(8 845 218)
Курсові різниці	4 352 793	4 198 719	822 285	—	9 373 797
Інше	127 781	(354 916)	(22 043)	6 529	(242 649)
Балансова вартість на 30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитором)	26 000 528	28 708 509	4 391 841	8 391	59 109 269
	<i>Позики від кредитних установ</i>	<i>Емітовані єврооблігації</i>	<i>Субордино- ваний борг</i>	<i>Зобов'язання з оренди</i>	<i>Усього</i>
Балансова вартість на 31 грудня 2018 року	22 706 497	42 541 905	3 584 690	—	68 833 092
Вплив впровадження МСФЗ 16	—	—	—	10 818	10 818
Надходження	4 885 082	—	—	223	4 885 305
Погашення	(3 002 439)	(10 177 147)	—	(3 753)	(13 183 339)
Курсові різниці	(3 119 196)	(3 981 945)	(460 174)	—	(7 561 315)
Інше	255 134	(276 859)	(79 040)	36	(100 729)
Балансова вартість на 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитором)	21 725 078	28 105 954	3 045 476	7 324	52 883 832

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

5. Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності (продовження)

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>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індиві- дуальній основі</i>	<i>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
За три місяці, що закінчилися 30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитором)							
Грошові кошти та їх еквіваленти	(775)	—	—	—	—	—	(775)
Заборгованість кредитних установ	(335)	—	—	—	(14 434)	—	(14 769)
Кредити клієнтам	(110 162)	64 151	219 677	(367 519)	(358 683)	(9 155)	(561 691)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(7 232)	—	—	—	—	—	(7 232)
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	(2 119)	—	—	—	—	—	(2 119)
Інші фінансові активи	(180)	—	—	—	—	—	(180)
	(120 803)	64 151	219 677	(367 519)	(373 117)	(9 155)	(586 766)
За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитором)							
Грошові кошти та їх еквіваленти	(5 901)	—	—	—	—	—	(5 901)
Заборгованість кредитних установ	10 075	—	—	—	(42 056)	—	(31 981)
Кредити клієнтам	258 609	118 307	465 144	(101 631)	211 461	(160 875)	791 015
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(13 114)	—	—	—	—	—	(13 114)
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	7 859	—	—	—	—	—	7 859
Інші фінансові активи	6 333	—	—	—	—	—	6 333
	263 861	118 307	465 144	(101 631)	169 405	(160 875)	754 211

Суми витрат за очікуваними кредитними збитками за ПЗФА, що визнані у складі прибутків та збитків за період, що закінчився 30 вересня 2020 року, включають в т.ч. суму коригування валової балансової вартості ПЗФА в розмірі 140 746 тис. грн. (за період, що закінчився 30 вересня 2019 року: 79 040 тис. грн.).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

6. Витрати за очікуваними кредитними збитками (продовження)

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 період з березня по вересень 2020 року на суму 634 329 тис. грн.

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індиві- дуальній основі</i>	<i>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
За три місяці, що закінчилися 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)							
Грошові кошти та їх еквіваленти	35	–	–	–	–	–	35
Заборгованість кредитних установ	(2 268)	–	–	–	–	–	(2 268)
Кредити клієнтам	(32 179)	9 764	1 773	34 948	552 622	(88 654)	478 274
Інвестиційні цінні папери за справедливого вартістю через інший сукупний дохід	(1 446)	–	–	–	–	–	(1 446)
Інші фінансові активи	698	–	–	–	–	–	698
	(35 160)	9 764	1 773	34 948	552 622	(88 654)	475 293
За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)							
Грошові кошти та їх еквіваленти	5 313	–	–	–	–	–	5 313
Заборгованість кредитних установ	(9 463)	–	–	–	–	–	(9 463)
Кредити клієнтам	(219 696)	(9 565)	91 724	50 437	1 202 488	18 122	1 133 510
Інвестиційні цінні папери за справедливого вартістю через інший сукупний дохід	(2 492)	–	–	–	–	–	(2 492)
Інші фінансові активи	4 775	–	–	–	–	–	4 775
	(221 563)	(9 565)	91 724	50 437	1 202 488	18 122	1 131 643

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

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
За три місяці, що закінчилися 30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитом)				
Фінансові гарантії	(1)	–	728	727
Зобов'язання з надання кредитів	4 878	(2 131)	36	2 783
Акредитиви	(134)	–	–	(134)
Авалювання векселів	(6)	1	–	(5)
	4 737	(2 130)	764	3 371
За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитом)				
Фінансові гарантії	(134)	9	1 120	995
Зобов'язання з надання кредитів	26 723	(2 704)	(28)	23 991
Акредитиви	512	–	–	512
Авалювання векселів	5	3	–	8
	27 106	(2 692)	1 092	25 506

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

6. Витрати за очікуваними кредитними збитками (продовження)

	<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>
За три місяці, що закінчилися 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)						
Гарантії	(10)	(2)	—	—	—	(12)
Зобов'язання з надання кредитів	25 375	55	—	(223)	50 188	75 395
Акредитиви	(175)	—	—	—	—	(175)
Авалювання векселів	(4)	—	—	—	—	(4)
	25 186	53	—	(223)	50 188	75 204
За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)						
Гарантії	(334)	38	—	833	—	537
Зобов'язання з надання кредитів	21 563	29	(8 182)	(2 441)	46 120	57 089
Акредитиви	(1 290)	—	—	—	—	(1 290)
Авалювання векселів	2	—	—	—	—	2
	19 941	67	(8 182)	(1 608)	46 120	56 338

7. Заборгованість кредитних установ

Заборгованість кредитних установ включає:

	<i>30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2019 року</i>
Кредити та депозити		
Банки України	786 827	791 494
Банки країн-членів ОЕСР	207 457	173 642
Банки країн СНД та інших країн	53 175	23 595
	1 047 459	988 731
Заборгованість інших кредитних установ		
Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах	22 649	15 203
Інша заборгованість кредитних установ	240 155	74 928
	1 310 263	1 078 862
Мінус: резерв за очікуваними кредитними збитками	(799 832)	(822 690)
Заборгованість кредитних установ	510 431	256 172

Станом на 30 вересня 2020 року заборгованість кредитних установ обліковується за амортизованою собівартістю, за виключенням поточних рахунків у банківських металах в сумі 22 646 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.