

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

Проміжна скорочена консолідована фінансова звітність

За три місяці, що закінчилися 31 березня 2021 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	10
4.	Грошові кошти та їх еквіваленти.....	13
5.	Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності	13
6.	Витрати за очікуваними кредитними збитками	14
7.	Заборгованість кредитних установ	15
8.	Кредити клієнтам	16
9.	Інвестиційні цінні папери	19
10.	Похідні фінансові інструменти.....	21
11.	Інші активи та зобов'язання.....	21
12.	Заборгованість перед Національним банком України.....	23
13.	Заборгованість перед кредитними установами	23
14.	Заборгованість перед клієнтами	24
15.	Емітовані єврооблігації	24
16.	Капітал	24
17.	Зобов'язання кредитного характеру	26
18.	Витрати на персонал та інші операційні витрати	27
19.	Справедлива вартість активів і зобов'язань.....	28
20.	Операції з пов'язаними сторонами.....	31
21.	Достатність капіталу	33

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
станом на 31 березня 2021 року**

(в тисячах гривень)

	При- мітки	31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2020 року
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	51 302 069	49 912 943
Заборгованість кредитних установ	7	434 903	370 160
Кредити клієнтам	8	50 148 965	48 608 320
Інвестиційні цінні папери:	9		
- за справедливою вартістю через прибутки або збитки		27 979 033	29 008 521
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		15 779 218	14 543 523
- за амортизованою собівартістю		38 150 068	45 174 610
Похідні фінансові активи	10	715 163	108 231
Податкові активи		250 331	250 331
Необоротні активи, утримувані для продажу		22 241	22 241
Інвестиційна нерухомість		1 143 451	1 143 451
Основні засоби		1 946 952	1 967 759
Нематеріальні активи		50 469	51 984
Відстрочені податкові активи		1 175 372	1 175 372
Інші активи	11	536 285	537 829
Усього активи		189 634 520	192 875 275
Зобов'язання			
Заборгованість перед Національним банком України	12	15 526 850	16 008 768
Заборгованість перед кредитними установами	13	25 204 260	26 119 028
Заборгованість перед клієнтами	14	124 829 424	115 581 108
Емітовані єврооблігації	15	8 439 011	18 537 152
Субординований борг		4 036 185	4 341 176
Резерв під зобов'язання кредитного характеру	17	233 936	135 531
Інші зобов'язання	11	1 026 564	1 803 616
Усього зобов'язання		179 296 230	182 526 379
Капітал			
Статутний капітал	16	45 570 041	45 570 041
Резерв переоцінки		206 135	525 683
Результат від операцій з акціонером		635 104	635 104
Непокритий збиток		(36 280 448)	(36 589 390)
Резервні та інші фонди		207 458	207 458
Усього капітал		10 338 290	10 348 896
Усього капітал та зобов'язання		189 634 520	192 875 275

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління



С.В. Менгер

Головний бухгалтер банку



Н.А. Потьомська

24 травня 2021 року

Медко В.М. 247-89-16

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ

за три місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року

(в тисячах гривень)

При- мітки	2021		2020	
	За три місяці, що закінчилися 31 березня	наростаючим підсумком із початку звітного року (не підтвержено аудитом)	За три місяці, що закінчилися 31 березня	наростаючим підсумком із початку звітного року
Процентний дохід				
Процентні доходи, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:				
- кредити клієнтам	1 053 362	1 053 362	1 464 008	1 464 008
- інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	298 975	298 975	353 279	353 279
- інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	802 486	802 486	1 798	1 798
- заборгованість кредитних установ	195 956	195 956	261 517	261 517
Інші процентні доходи:				
- інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	302 307	302 307	305 745	305 745
- фінансовий лізинг	77 807	77 807	109 698	109 698
	2 730 893	2 730 893	2 496 045	2 496 045
Процентні витрати				
Заборгованість перед клієнтами	(1 036 492)	(1 036 492)	(997 940)	(997 940)
Емітовані сврооблігації	(351 719)	(351 719)	(742 321)	(742 321)
Заборгованість перед кредитними установами	(204 579)	(204 579)	(302 198)	(302 198)
Субординований борг	(98 323)	(98 323)	(120 426)	(120 426)
Заборгованість перед Національним банком України	(236 645)	(236 645)	(5 437)	(5 437)
Інші процентні витрати	(237)	(237)	(218)	(218)
	(1 927 995)	(1 927 995)	(2 168 540)	(2 168 540)
Чисті процентні доходи	802 898	802 898	327 505	327 505
Чисті прибутки/(збитки) від модифікації фінансових активів за амортизованою собівартістю				
	319	319	(68 785)	(68 785)
Чисті прибутки від припинення визнання фінансових активів за амортизованою собівартістю				
	-	-	147 538	147 538
Витрати за очікуваними кредитними збитками	6 (10 047)	(10 047)	(173 206)	(173 206)
Витрати за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	6 (100 087)	(100 087)	(15)	(15)
Комісійні доходи	221 673	221 673	232 547	232 547
Комісійні витрати	(89 535)	(89 535)	(96 801)	(96 801)
Чисті (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки				
	(990 975)	(990 975)	2 442 330	2 442 330
Чисті прибутки/(збитки) від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані зі звіту про сукупний дохід при погашенні				
	5 339	5 339	(18 449)	(18 449)
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з іноземними валютами:				
- торгові операції	114 536	114 536	29 795	29 795
- курсові різниці	347 311	347 311	(4 307 646)	(4 307 646)
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з похідними фінансовими інструментами:				
- торгові операції	(23 961)	(23 961)	-	-
- переоцінка	608 055	608 055	-	-
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з банківськими металлами:				
- торгові операції	249	249	(58)	(58)
- переоцінка	(860)	(860)	3 093	3 093
Інші доходи	34 015	34 015	25 361	25 361
Витрати на персонал	18 (432 806)	(432 806)	(353 202)	(353 202)
Знос та амортизація	(29 139)	(29 139)	(27 393)	(27 393)
Інші операційні витрати	18 (152 973)	(152 973)	(237 989)	(237 989)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	304 012	304 012	(2 075 375)	(2 075 375)
Витрати з податку на прибуток				
	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) за період	304 012	304 012	(2 075 375)	(2 075 375)

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Є.В. Меурер

Головний бухгалтер банку

Н.А. Потьомська

24 травня 2021 року
Медко В.М. 247-89-16

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року

(в тисячах гривень)

	2021		2020	
	за три місяці, що закінчилися 31 березня	наростаючим підсумком із початку звітного року	за три місяці, що закінчилися 31 березня	наростаючим підсумком із початку звітного року
	<i>(не підтверджено аудитом)</i>			
Прибуток/(збиток) за період	304 012	304 012	(2 075 375)	(2 075 375)
Інший сукупний збиток				
Інший сукупний збиток, який буде рекласифікований до консолідованого звіту про прибутки та збитки в наступних періодах				
Чистий збиток від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(314 618)	(314 618)	(2 317 627)	(2 317 627)
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	-	-	-	-
Інший сукупний збиток за період	(314 618)	(314 618)	(2 317 627)	(2 317 627)
Усього сукупний збиток за період	(10 606)	(10 606)	(4 393 002)	(4 393 002)

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Є.В. Мецгер

Головний бухгалтер банку

Н.А. Потьомська

24 травня 2021 року

Мсдк В.М. 247-89-16

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

за три місяці, що закінчилися 31 березня 2021 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 2020 року	38 730 042	337 779	635 104	(30 948 626)	162 926	8 917 225
Збиток за період	-	-	-	(2 075 375)	-	(2 075 375)
Інший сукупний збиток за період (Примітка 16)	-	(2 317 627)	-	-	-	(2 317 627)
Усього сукупний збиток за період	-	(2 317 627)	-	(2 075 375)	-	(4 393 002)
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків (Примітка 16)	-	(3 310)	-	3 310	-	-
На 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	38 730 042	(1 983 158)	635 104	(33 020 691)	162 926	4 524 223
На 1 січня 2021 року	45 570 041	525 683	635 104	(36 589 390)	207 458	10 348 896
Прибуток за період	-	-	-	304 012	-	304 012
Інший сукупний збиток за період (Примітка 16)	-	(314 618)	-	-	-	(314 618)
Усього сукупний збиток за період	-	(314 618)	-	304 012	-	(10 606)
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків (Примітка 16)	-	(4 930)	-	4 930	-	-
На 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)	45 570 041	206 135	635 104	(36 280 448)	207 458	10 338 290

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління


С.В. Мецгер

Головний бухгалтер банку


Н.А. Потьомська

24 травня 2021 року
Медко В.М. 247-89-16

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

за три місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року

(в тисячах гривень)

При- мітки	За період, що закінчився 31 березня	
	2021 року	2020 року
<i>(не підтверджено аудитом)</i>		
Рух грошових коштів в операційній діяльності		
Проценти отримані	2 802 407	2 670 698
Проценти сплачені	(2 207 582)	(2 457 254)
Комісії отримані	221 878	233 174
Комісії сплачені	(89 535)	(96 801)
Результат від торгових операцій з іноземними валютами та банківськими металами	114 785	29 737
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	(23 961)	—
Витрати на персонал сплачені	(310 351)	(382 922)
Інші операційні доходи отримані	33 662	25 268
Інші операційні та адміністративні витрати сплачені	(178 758)	(217 143)
Рух грошових коштів в операційній діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	362 545	(195 243)
<i>Чисте збільшення/зменшення операційних активів</i>		
Заборгованість кредитних установ	(87 853)	(40 259)
Кредити клієнтам	(2 668 129)	2 013 784
Інші активи	15 950	78 292
<i>Чисте збільшення/зменшення операційних зобов'язань</i>		
Заборгованість перед кредитними установами	(776 887)	529 431
Заборгованість перед Національним банком України	(481 911)	—
Заборгованість перед клієнтами	10 933 696	1 241 497
Інші зобов'язання	(883 562)	50 983
Чистий рух грошових коштів в операційній діяльності до сплати податку на прибуток	6 413 849	3 678 485
Сплачений податок на прибуток	—	(13)
Чистий рух грошових коштів в операційній діяльності	6 413 849	3 678 472
Рух грошових коштів в інвестиційній діяльності		
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів	16 551 780	6 178 600
Придбання інвестиційних цінних паперів	(11 400 717)	(1 650 619)
Придбання основних засобів та нематеріальних активів	(6 393)	(50 699)
Чистий рух грошових коштів в інвестиційній діяльності	5 144 670	4 477 282
Рух грошових коштів у фінансовій діяльності		
Сплата орендних платежів	5 (890)	(1 454)
Погашення снітованих свроблігацій	5 (9 473 372)	—
Погашення субординованого боргу	5 (290 505)	(1 549 744)
Надходження від позик, отриманих від кредитних установ	5 873 681	—
Погашення позик, отриманих від кредитних установ	5 (406 384)	(2 456 107)
Чистий рух грошових коштів у фінансовій діяльності	(9 297 470)	(4 007 305)
Вплив змін обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти	(881 066)	4 701 604
Вплив змін кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	9 143	5 801
Чиста зміна грошових коштів та їх еквівалентів	1 389 126	8 855 854
Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня	4 49 912 943	33 469 935
Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 березня	4 51 302 069	42 325 789
Затверджено до випуску та підписано		

Голова Правління

Є.В. Мецгер

Головний бухгалтер банку

Н.А. Потьомська

24 травня 2021 року

Мсдкo B.M. 247-89-16

Примітки на сторінках 6-3-4 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» або Банк) засновано у 1992 році. Укресімбанк здійснює свою діяльність на підставі Банківської ліцензії № 2 від 7 серпня 2019 року.

Станом на 31 березня 2021 року та 31 грудня 2020 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 36 відділень (31 грудня 2020 року: 22 філії та 38 відділень) і два представництва в Лондоні та Нью-Йорку. Укресімбанк та його філії є єдиною юридичною особою.

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

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

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

Укресімбанк складає проміжну скорочену окрему фінансову звітність та проміжну скорочену консолідовану фінансову звітність, яка включає консолідовані показники діяльності Банку та його дочірніх підприємств «Лізингової компанії «Укресімлізинг» та ТОВ «Ексімлізинг».

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

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

2. Основа складання фінансової звітності і основні положення облікової політики

Основа складання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена консолідована фінансова звітність за три місяці, що закінчилися 31 березня 2021 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 2020 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)

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, у 2020 році та першому кварталі 2021 року економіка України зазнала негативного впливу глобальної економічної кризи, обтяженої пандемією COVID-19. Швидке поширення пандемії у 2020 році та першому кварталі 2021 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 логістику поставок, попит на товари та послуги, а також на масштаби ділової активності, що, не дивлячись на початок масштабної вакцинації, продовжує негативно впливати на динаміку фінансових та товарних ринків.

Загалом протягом першого кварталу 2021 року цінова динаміка на товари традиційного українського експорту була помірно-зростаючою. Випереджальне падіння цін на енергетичні ресурси, порівняно з експортованою з України продукцією металургійної промисловості та 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.

У лютому 2021 року зберігався профіцит поточного рахунку (0,5 млрд дол.) завдяки відновленню зростання експорту товарів (13,2% р/р). Водночас прискорилося й зростання імпорту (до 5% р/р). За фінансовим рахунком зберігався відплив капіталу (0,5 млрд дол.), згенерований приватним сектором. Водночас за державним сектором, попри певне зменшення, зберігався приплив капіталу, забезпечений інтересом нерезидентів до державних боргових цінних паперів (0,5 млрд грн за січень-лютий 2021 року). Станом на 31 березня 2021 року офіційний обмінний курс національної валюти становив 27,89 гривні за 1 долар США. (станом на 31 березня 2020 року – 28,06 гривні за 1 долар США). Валові міжнародні резерви НБУ станом на 1 квітня 2021 року перевищили 27 млрд дол. США (станом на 1 січня 2021 року – 29 млрд дол. США).

Кризові явища у світовій економіці та запроваджені карантинні заходи для боротьби із коронавірусною інфекцією негативно вплинули на економіку України у I кварталі поточного року.

Протягом лютого-березня 2021 року спостерігалось поживлення економічної активності та споживчого попиту після січневого локауту. Так, індекс промислового виробництва зріс до 2,4% р/р. Повернення до повноцінної роботи підприємств торгівлі, реалізація відкладеного попиту і поліпшення споживчих настроїв на тлі подальшого підвищення заробітних плат зумовили прискорення зростання роздрібною торгівлі (до 13,1% р/р). Однак це не змогло компенсувати погіршення показників інших видів діяльності. Зокрема, поглибився спад у сільському господарстві (до 4,8% р/р) та будівництві (до 11,6% р/р). За попередніми даними, падіння реального ВВП України у січні-лютому 2021 року оцінюється на рівні 2,8%.

У першому кварталі 2021 року, не зважаючи на запровадження граничної ціни на природний газ, прискорилося інфляційна динаміка через подорожчання окремих продуктів харчування та цін на паливо. За даними Держстату споживча інфляція у березні поточного року становила 8,5% р/р (4,1% з початку 2021 року). Враховуючи суттєве посилення фундаментального інфляційного тиску впродовж першого кварталу 2021 року, а також баланс ризиків прискорення світової інфляції, волатильності на глобальних ринках капіталу, погіршення умов торгівлі, ескалації військового конфлікту на сході країни та її кордонах, з 05 березня 2021 року НБУ підвищив облікову ставку до 6,5%. Водночас, ключова ставка перебувала нижче свого нейтрального рівня.

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, в 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 фінансування Банку в Україні та зовнішніх ринках капіталу.

У грудні 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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

населення, реструктуризацію кредитів без погіршення класу позичальника, 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.

Додатково, з метою стимулювання економіки, Національним банком України запроваджено процентний своп, який дає змогу банкам надавати довгострокове фінансування. Проведення НБУ досить м'якої монетарної політики супроводжувалося стабільним валютним курсом та незначним зростанням інфляції. Міністерство фінансів проводить успішні аукціони з розміщення ОВДП поступово збільшуючи строки обігу ОВДП.

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. Водночас у 2020 році Банком було розпочато процес масштабної трансформації бізнес- та операційної моделей, розроблено та затверджено нову стратегію розвитку на 2021-2024 роки. Заходи, прийняті для модифікації та поліпшення процесів, оновлення керівного складу дозволили компенсувати вплив пандемії COVID-19 на більшість економічних показників Банку - негативної динаміки за більшістю статей звіту про прибутки та збитки не спостерігається. Окремо було проаналізовано вплив пандемії на кредитний ризик Банку.

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 2020 року, за виключенням застосування нових стандартів, що описані нижче, які починають діяти з 1 січня 2021 року. Характер та вплив цих змін розкритий нижче.

«Реформа базової процентної ставки – етап 2»: поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 і МСФЗ (IFRS) 16.

У серпні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 і МСФЗ (IFRS) 16 «Реформа базової процентної ставки – етап 2», в якій розглядаються питання обліку, що виникають у зв'язку з заміною ставки IBOR на безризикові процентні ставки.

Зазначені поправки передбачають деякі звільнення і додаткове розкриття інформації. Звільнення застосовуються, коли стосовно фінансового інструменту замість ставки IBOR починає застосовуватися безризикова ставка.

У якості спрощення практичного характеру зміна основи для визначення передбачених договором грошових потоків в результаті реформи базової процентної ставки має враховуватися як зміна плаваючої процентної ставки за умови, що при переході від ставки IBOR до безризикової ставки нова основа для визначення передбачених договором грошових потоків є економічно еквівалентною колишній основі.

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

Майбутні зміни в обліковій політиці

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

МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти»

У травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування», новий стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 набере чинності, він замінить МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти», який був випущений в 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестраховання) незалежно від виду організації, яка їх випускає, а також до певних запобіжних заходів і фінансовим інструментам з умовами дискреційної участі. Є кілька винятків зі сфери застосування стандарту. МСФЗ (IFRS) 17 вводить нові облікові вимоги для банківських продуктів з характеристиками договорів страхування, що може вплинути на визначення того, які інструменти або їх компоненти будуть належати до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 9 або МСФЗ (IFRS) 17.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Кредитні карти і аналогічні продукти, які надають страхове покриття: більшість емітентів таких продуктів зможуть продовжувати застосовувати існуючий порядок обліку і враховувати їх в якості фінансових інструментів згідно з МСФЗ (IFRS) 9. МСФЗ (IFRS) 17 виключає зі своєї сфери застосування договори кредитних карт (або аналогічні договори, які закріплюють кредитні угоди або угоди про обслуговування платежів), які відповідають визначенню договору страхування, в тому і тільки в тому випадку, якщо організація не відображає оцінку страхового ризику, пов'язаного з окремим клієнтом, при визначенні ціни договору з цим клієнтом.

Коли страхове покриття надається в рамках договірних умов кредитної картки, емітент повинен:

- ▶ відокремити компонент страхового покриття і застосовувати до нього МСФЗ (IFRS) 17;
- ▶ застосовувати інші стандарти (наприклад, МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IFRS) 15 або МСФЗ (IAS) 37) до інших компонентів.

Договори позики, які відповідають визначенню договору страхування, але обмежують суму компенсації за страховими випадками сумою, яка в іншому випадку була б потрібна для врегулювання обов'язки власника поліса, створеної цим договором: емітенти таких позик (наприклад, позик, що передбачають звільнення від їх погашення в разі смерті позичальника) мають право вибору застосовувати МСФЗ (IFRS) 9 або МСФЗ (IFRS) 17. Таке рішення приймається на рівні портфеля і не підлягає перегляду.

МСФЗ (IFRS) 17 набуває чинності стосовно звітності за період, починаючи з 1 січня 2023 року або після цієї дати, при цьому вимагається розкриття порівняльної інформації. Допускається застосування до цієї дати за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування.

В даний час Банк проводить оцінку впливу застосування МСФЗ (IFRS) 17 на свою консолідовану фінансову звітність.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» – «Комісійна винагорода під час проведення «тесту 10%» для припинення визнання фінансових зобов'язань»

В рамках процесу щорічного удосконалення МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 9. В поправці уточнюється склад сум комісійної винагороди, які організація враховує при оцінці того, чи є умови нового або модифікованого фінансового зобов'язання істотно відрізняються від умов первісного фінансового зобов'язання.

До таких сум належать лише ті комісійні винагороди, які були виплачені або отримані між кредитором і позичальником, включаючи комісійну винагороду, виплачену або отриману кредитором або позичальником від імені іншої сторони. Організація повинна застосовувати цю поправку щодо фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує дану поправку.

Ця поправка набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Банк застосує цю поправку щодо фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому він вперше застосує цю поправку. Очікується, що ця поправка не буде мати суттєвого впливу на консолідовану 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.

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 трьох місяців, що закінчилися 31 березня 2021 року, Банк мав доходи від операцій з одним зовнішнім клієнтом, які становили більше 10% відсотків від загальних доходів Банку, а саме: 901 603 тис. грн. (31 березня 2020 року: 642 651 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 статтях «Процентні доходи» та «Процентні витрати».

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і витрати, прибутки і збитки, а також певні активи і зобов'язання операційних сегментів Банку за три місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року:

<i>31 березня 2021 року (не підтверджено аудитором)</i>	<i>Корпора- тивний 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>
Зовнішні клієнти						
Процентні доходи	1 045 578	75 717	9 874	1 599 724	–	2 730 893
Комісійні доходи	92 284	47 012	68 102	14 275	–	221 673
Інші доходи	23 504	1 497	2 563	1 405	5 046	34 015

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

31 березня 2021 року (не підтверджено аудитором)	Корпора- тивний бізнес- напрямок	Малий та середній бізнес	Роздрібний бізнес- напрямок	Міжбанків- ський та інвестицій- ний бізнес- напрямок	Нерозпо- ділені суми	Усього
Чисті прибутки від модифікації фінансових активів за амортизованою собівартістю	317	2	–	–	–	319
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками	–	17 673	–	22 840	233	40 746
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	–	6 495	–	–	–	6 495
Чисті прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані зі звіту про сукупний дохід при погашенні	–	–	–	5 339	–	5 339
Чистий прибуток від операцій з іноземними валютами	47 247	14 920	2 805	74 929	321 946	461 847
Чистий прибуток від операцій з банківськими металами	–	–	124	225	–	349
Чистий прибуток від операцій з похідними фінансовими інструментами	–	–	–	584 094	–	584 094
Доходи від інших сегментів	1 238 845	294 767	417 286	1 001 832	(2 952 730)	–
Усього доходи	2 447 775	458 083	500 754	3 304 663	(2 625 505)	4 085 770
Процентні витрати	(625 408)	(163 437)	(240 571)	(898 335)	(244)	(1 927 995)
Комісійні витрати	(13 845)	(10 631)	(32 701)	(22 165)	(10 193)	(89 535)
Витрати за очікуваними кредитними збитками	(49 886)	–	(907)	–	–	(50 793)
Витрати за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	(106 119)	–	(430)	(33)	–	(106 582)
Чистий збиток від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки	–	–	–	–	(990 975)	(990 975)
Чистий збиток від операцій з банківськими металами	–	–	–	–	(960)	(960)
Витрати на персонал	(105 976)	(102 384)	(99 030)	(29 099)	(96 317)	(432 806)
Знос та амортизація	(6 191)	(7 808)	(9 032)	(1 021)	(5 087)	(29 139)
Інші операційні витрати	(28 609)	(19 021)	(83 734)	(5 056)	(16 553)	(152 973)
Витрати від інших сегментів	(1 177 113)	(54 121)	(8 833)	(1 442 787)	2 682 854	–
Результати сегментів	334 628	100 681	25 516	906 167	(1 062 980)	304 012
Прибуток за період						304 012
Активи та зобов'язання станом на 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитором)						
Активи сегменту	49 251 728	3 206 478	2 477 198	132 669 168		187 604 572
Нерозподілені активи					2 029 948	2 029 948
Усього активи						189 634 520
Зобов'язання сегменту	74 837 654	19 446 826	29 184 284	55 269 291		178 738 055
Нерозподілені зобов'язання					558 175	558 175
Усього зобов'язання						179 296 230
Інша інформація за сегментами						
Капітальні витрати	(1 234)	(1 564)	(3 551)	(206)	(1 027)	(7 582)

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	<i>Корпоратив- ний бізнес- напрямок</i>	<i>Малий та середній бізнес</i>	<i>Роздрібний бізнес- напрямок</i>	<i>Міжбанкв- ський та інвестицій- ний бізнес- напрямок</i>	<i>Нерозпо- ділені суми</i>	<i>Усього</i>
Зовнішні клієнти						
Процентні доходи	1 472 811	88 524	12 371	922 339	–	2 496 045
Комісійні доходи	103 513	51 625	67 417	9 992	–	232 547
Інші доходи	11 282	3 009	4 647	1 064	5 359	25 361
Чистий прибуток від модифікації фінансових активів за амортизованою собівартістю	–	–	–	–	1	1
Чисті прибутки від припинення визнання фінансових активів за амортизованою собівартістю	147 538	–	–	–	–	147 538
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками	–	–	–	10 073	–	10 073
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	–	703	–	15	–	718
Чисті прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки	–	–	–	–	2 442 330	2 442 330
Чистий прибуток від операцій з іноземними валютами	37 960	17 034	30 222	99 529	–	184 745
Чистий прибуток від операцій з банківськими металами	1	–	–	144	2 948	3 093
Доходи від інших сегментів	585 593	209 884	574 835	1 219 469	(2 589 781)	–
Усього доходи	2 358 698	370 779	689 492	2 262 625	(139 143)	5 542 451
Процентні витрати	(431 744)	(150 012)	(403 042)	(1 183 700)	(42)	(2 168 540)
Комісійні витрати	(37 248)	(14 324)	(42 223)	(2 805)	(201)	(96 801)
Чистий збиток від модифікації фінансових активів за амортизованою собівартістю	(68 363)	(89)	(334)	–	–	(68 786)
Витрати за очікуваними кредитними збитками	(155 139)	(23 180)	(4 717)	–	(243)	(183 279)
Витрати за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	(520)	–	(213)	–	–	(733)
Чистий збиток від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані зі звіту про сукупний дохід при погашенні	–	–	–	–	(18 449)	(18 449)
Чистий збиток від операцій з іноземними валютами	–	–	–	–	(4 462 596)	(4 462 596)
Чистий збиток від операцій з банківськими металами	–	–	(58)	–	–	(58)
Витрати на персонал	(115 835)	(79 076)	(76 305)	(19 648)	(62 338)	(353 202)
Знос та амортизація	(8 420)	(7 341)	(8 367)	(945)	(2 320)	(27 393)
Інші операційні витрати	(69 167)	(23 965)	(95 330)	(5 688)	(43 839)	(237 989)
Витрати від інших сегментів	(1 558 895)	(76 298)	(16 369)	(879 546)	2 531 108	–
Результати сегментів	(86 633)	(3 506)	42 534	170 293	(2 198 063)	(2 075 375)
Збиток за період						(2 075 375)
Активи та зобов'язання станом на 31 грудня 2020 року						
Активи сегменту	48 239 946	2 851 180	2 487 267	137 409 992		190 988 385
Нерозподілені активи					1 886 890	1 886 890
Усього активи						192 875 275
Зобов'язання сегменту	66 996 102	14 286 357	29 330 010	70 398 190		181 010 659
Нерозподілені зобов'язання					1 515 720	1 515 720
Усього зобов'язання						182 526 379

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	Корпоратив- ний бізнес- напрямок	Малий та середній бізнес	Роздрібний бізнес- напрямок	Міжбанків- ський та інвестицій- ний бізнес- напрямок	Нерозпо- ділені суми	Усього
<i>Інша інформація за сегментами</i>						
Капітальні витрати	(12 746)	(11 154)	(11 458)	(1 443)	(3 538)	(40 339)

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:

	31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2020 року
Поточні рахунки в інших кредитних установах	19 891 502	21 388 135
Депозитні сертифікати Національного банку України строком до 90 днів	14 014 958	12 003 359
Строкові депозити в інших кредитних установах зі строком погашення до 90 днів	7 674 057	5 937 862
Поточний рахунок в Національному банку України	6 743 584	2 484 114
Депозити «овернайт» в інших кредитних установах	1 458 209	6 482 160
Грошові кошти в касі	1 536 359	1 643 540
	51 318 669	49 939 170
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(16 600)	(26 227)
Грошові кошти та їх еквіваленти	51 302 069	49 912 943

5. Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності

Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності є наступними:

	Позики від кредитних установ	Емітовані єврооблігації	Субординова- ний борг	Зобов'язання з лізингу (оренди)	Усього
Балансова вартість на 31 грудня 2020 року	24 571 842	18 537 152	4 341 176	7 291	47 457 461
Надходження	873 681	-	-	-	873 681
Погашення	(406 384)	(9 473 372)	(290 505)	(890)	(10 171 151)
Курсові різниці	(714 172)	(140 815)	(59 869)	-	(914 856)
Інше	110 032	(483 954)	45 383	421	(328 118)
Балансова вартість на 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитором)	24 434 999	8 439 011	4 036 185	6 822	36 917 017

	Позики від кредитних установ	Емітовані єврооблігації	Субординова- ний борг	Зобов'язання з лізингу (оренди)	Усього
Балансова вартість на 31 грудня 2019 року	21 031 227	26 553 076	5 429 914	6 006	53 020 223
Погашення	(2 456 107)	-	(1 549 744)	(1 454)	(4 007 305)
Курсові різниці	3 486 436	4 058 674	789 893	-	8 335 003

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	<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>
Інше	111 471	(301 267)	(19 789)	(7)	(209 592)
Балансова вартість на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	22 173 027	30 310 483	4 650 274	4 545	57 138 329

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 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)							
Грошові кошти та їх еквіваленти	(9 146)	–	–	–	–	–	(9 146)
Заборгованість кредитних установ	(90)	–	–	–	8 621	–	8 531
Кредити клієнтам	111 488	(58 728)	(282 946)	(71 703)	(36 726)	371 016	32 401
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(71)	–	(7 700)	–	–	–	(7 771)
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	(14 397)	–	–	–	–	–	(14 397)
Інші фінансові активи	429	–	–	–	–	–	429
	88 213	(58 728)	(290 646)	(71 703)	(28 105)	371 016	10 047
За три місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)							
Грошові кошти та їх еквіваленти	(5 359)	–	–	–	–	–	(5 359)
Заборгованість кредитних установ	407	–	–	–	–	–	407
Кредити клієнтам	55 505	(2 343)	70 156	86 480	10 282	(38 842)	181 238
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(5 954)	–	–	–	–	–	(5 954)
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	1 475	–	–	–	–	–	1 475
Інші фінансові активи	1 399	–	–	–	–	–	1 399
	47 473	(2 343)	70 156	86 480	10 282	(38 842)	173 206

Суми витрат за очікуваними кредитними збитками за ПЗФА, що визнані у складі прибутків та збитків за період, що закінчився 31 березня 2021 року, включають в т.ч. суму коригування валової балансової вартості ПЗФА в розмірі 13 885 тис. грн. (за період, що закінчився 31 березня 2020 року: 55 083 тис. грн.).

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	<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 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитором)				
Фінансові гарантії	6	–	–	6
Зобов'язання з надання кредитів	110 125	(3 520)	(2 582)	104 023
Акредитиви	(3 952)	–	–	(3 952)
Авалювання векселів	10	–	–	10
	106 189	(3 520)	(2 582)	100 087

	<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 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитором)				
Фінансові гарантії	(181)	(2)	–	(183)
Зобов'язання з надання кредитів	(5 155)	5 423	(91)	177
Акредитиви	20	–	–	20
Авалювання векселів	1	–	–	1
	(5 315)	5 421	(91)	15

7. Заборгованість кредитних установ

Заборгованість кредитних установ включає:

	<i>31 березня 2021 року (не підтверджено аудитором)</i>	<i>31 грудня 2020 року</i>
Кредити та депозити		
Банки України	775 961	781 906
Банки країн-членів ОЕСР	204 425	207 279
Банки країн США та інших країн	133 246	54 217
	1 113 632	1 043 402
Заборгованість інших кредитних установ		
Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах	38 785	38 551
Інша заборгованість кредитних установ	76 461	74 466
	1 228 878	1 156 419
Мінус: резерв за очікуваними кредитними збитками	(793 975)	(786 259)
Заборгованість кредитних установ	434 903	370 160

Станом на 31 березня 2021 року заборгованість кредитних установ обліковується за амортизованою собівартістю за виключенням поточних рахунків у банківських металах в сумі 38 773 тис. грн. (31 грудня 2020 року: 38 539 тис. грн.), які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

В таблицях нижче представлений аналіз змін відповідних резервів за заборгованістю кредитних установ:

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індивідуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2021 року	3 194	74 466	708 599	786 259
Нові створені або придбані активи	11 030	–	–	11 030
Завершені (погашені) активи	(10 825)	–	–	(10 825)
Зміни резервів	(295)	–	8 621	8 326
Курсові різниці	(146)	(16)	(653)	(815)
Резерв на 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитором)	2 958	74 450	716 567	793 975

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індивідуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2020 року	4 543	74 390	743 757	822 690
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
Резерв на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитором)	6 334	74 438	751 098	831 870

8. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають:

	<i>31 березня 2021 року (не підтверджено аудитором)</i>	<i>31 грудня 2020 року</i>
Комерційні кредити	93 727 412	93 140 279
Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	1 909 016	2 021 575
Овердрафти	949 649	817 906
Векселі	10 087	13 900
	96 596 164	95 993 660
Мінус: резерв за очікуваними кредитними збитками	(46 447 199)	(47 385 340)
Кредити клієнтам	50 148 965	48 608 320

Кредити та аванси клієнтам були видані таким категоріям клієнтів:

	<i>31 березня 2021 року (не підтверджено аудитором)</i>	<i>31 грудня 2020 року</i>
Юридичні особи	75 776 839	76 673 788
Державні підприємства	18 842 241	16 755 513
Фізичні особи	1 543 635	2 164 120
Муніципальні та комунальні підприємства	433 449	400 239
	96 596 164	95 993 660

Комерційні кредити

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів за комерційними кредитами:

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індиві- дуальній основі</i>	<i>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2021 року	401 617	259 656	1 162 764	2 900 370	39 010 766	3 555 997	47 291 170
Нові створені або придбані активи	124 301	–	–	–	–	–	124 301
Завершені (погашені) активи	(1 198)	(52 973)	–	(15 772)	–	–	(69 943)
Переведення в Етап 1	348	(348)	–	–	–	–	–
Переведення в Етап 2	(62 468)	59 802	2 951	(285)	–	–	–
Переведення в Етап 3	(13 941)	(4 278)	–	18 219	–	–	–
Коригування процентного доходу	–	–	–	24 489	371 610	121 316	517 415
Списані активи	–	–	–	(585 234)	–	–	(585 234)
Повернені раніше списані активи	–	–	–	1 896	31 660	–	33 556
Зміни резервів	(16 195)	(5 626)	(282 946)	(55 366)	(36 780)	384 901	(12 012)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	<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>
Курсові різниці	(10 628)	(11 207)	(33 119)	(48 882)	(845 534)	(728)	(950 098)
Резерв на 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)	421 836	245 026	849 650	2 239 435	38 531 722	4 061 486	46 349 155
	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індиві- дуальній основі</i>	<i>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2020 року	389 088	50 542	173 965	6 049 750	44 090 129	2 333 605	53 087 079
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	–	–	–	–	(524 795)	–	(524 795)
Коригування процентного доходу	–	–	–	56 172	280 671	271 159	608 002
Повернені раніше списані активи	–	–	–	2 360	18 319	–	20 679
Зміни резервів	55 722	(2 508)	70 162	87 567	10 282	16 241	237 466
Курсові різниці	48 791	5 212	10 255	529 955	6 633 784	4 499	7 232 496
Резерв на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	487 987	51 953	164 045	6 450 600	50 883 412	2 625 504	60 663 501

Овердрафти

В таблицях нижче представлений аналіз змін 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>
Резерв на 1 січня 2021 року	26 759	1 788	565	29 112
Нові створені або придбані активи	2 735	–	–	2 735
Завершені (погашені) активи	(3 218)	(10)	(605)	(3 833)
Переведення в Етап 2	(5)	5	–	–
Зміни резервів	1 290	(119)	40	1 211
Курсові різниці	(66)	–	–	(66)
Резерв на 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)	27 495	1 664	–	29 159
	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2020 року	15 896	173	372	16 441
Нові створені або придбані активи	1 814	–	–	1 814
Завершені (погашені) активи	(5 311)	–	–	(5 311)
Переведення в Етап 2	(83)	83	–	–
Зміни резервів	(2)	228	–	226
Курсові різниці	116	–	–	116
Резерв на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	12 430	484	372	13 286

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів за дебіторською заборгованістю за фінансовою орендою:

	<i>Етап 1</i> <i>на груповій основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>на індивідуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2021 року	60 240	4 700	64 940
Завершені (погашені) активи	(2 896)	–	(2 896)
Зміни резервів	6 702	54	6 756
Резерв на 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитором)	64 046	4 754	68 800

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

Векселя

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів за векселями:

	<i>Етап 1</i> <i>на груповій основі</i>
Резерв на 1 січня 2021 року	118
Нові створені або придбані активи	138
Завершені (погашені) активи	(173)
Зміни резервів	2
Резерв на 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитором)	85

	<i>Етап 1</i> <i>на груповій основі</i>
Резерв на 1 січня 2020 року	438
Нові створені або придбані активи	401
Завершені (погашені) активи	(464)
Зміни резервів	13
Резерв на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитором)	388

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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 збитків від модифікації:

	За період, що закінчився 31 березня	
	2021 року	2020 року
	(не підтверджено аудитом)	
Кредити клієнтам, модифіковані протягом періоду		
Амортизована собівартість до модифікації	5 257 831	4 216 825
Чистий прибуток / (збиток) від модифікації	319	(68 785)

Вплив пандемії

Урядом та Національним банком України проводяться заходи для протидії економічному спаду, викликаному пандемією COVID-19, у тому числі шляхом запровадження спеціальних програм кредитування. Зокрема у 2020 році запроваджено зміни до програми фінансової державної підтримки суб'єктам мікропідприємництва та малого підприємництва «Доступні кредити 5-7-9%» (далі - державна програма «Доступні кредити 5-7-9%»), що 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 епідемії та пандемії 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 продовжують індивідуально розглядатись звернення боржників щодо реструктуризації заборгованості, пов'язані із COVID-19, та, за необхідності та у разі позитивного рішення, вносять зміни до умов кредитування. Одночасно протягом 1 кварталу 2021 року вплив COVID-19 на перегляд очікувань грошових потоків та, відповідно, витрат за очікуваними кредитними збитками був незначним, у т.ч. внаслідок того, що Банком у 4 кварталі 2020 року було проведено позачерговий перегляд внутрішнього рейтингу та перерахунок ймовірності дефолту за боржниками, що здійснюють свою діяльність галузях, найбільш постраждалих внаслідок обмежень та економічному спаду, викликаних COVID-19; та закладені оціночні судження банку протягом звітного кварталу не змінилися.

9. Інвестиційні цінні папери

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки

Станом на 31 березня 2021 року інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки балансовою вартістю 27 979 033 тис. грн. (31 грудня 2020 року: 29 008 521 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.

Станом на 31 березня 2021 року ОВДП балансовою вартістю 15 385 410 тис. грн. передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від НБУ (31 грудня 2020 року: 15 902 090 тис. грн.) (Примітка 12).

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2020 року
ОВДП	15 316 755	13 877 469
Облігації підприємств	341 200	341 329
Муніципальні облігації	98 887	302 122
Акції підприємств	22 376	22 603
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	15 779 218	14 543 523

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Станом на 31 березня 2021 року ОВДП балансовою вартістю 7 867 910 тис. грн. передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від НБУ (31 грудня 2020 року: 8 094 665 тис. грн.) (Примітка 12).

Станом на 31 березня 2021 року ОВДП балансовою вартістю 87 644 тис. грн. передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від кредитних установ (31 грудня 2020 року: 94 566 тис. грн.) (Примітка 13).

Станом на 31 березня 2021 року ОВДП балансовою вартістю 317 570 тис. грн. використані для формування гарантійного фонду за операціями своїм процентної ставки (31 грудня 2020 року: 334 849 тис. грн.) (Примітка 12).

Банк на власний розсуд класифікував деякі інвестиції в інструменти капіталу, в якості інвестицій в інструменти капіталу, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, на тій підставі, що вони не є призначеними для торгівлі. До таких інвестицій головним чином відносяться обов'язкові вкладення в капітали бірж і клірингових організацій, інвестиції, що виникли в результаті отримання Банком пайових цінних паперів в обмін на погашення боргу, і стратегічні інвестиції в інших банках.

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

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індивідуальній основі</i>	<i>Етап 3 на індивідуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2021 року	37 972	22 175	4 218 021	4 278 168
Нові створені або придбані активи	6 149	—	—	6 149
Погашені активи	(5 458)	—	—	(5 458)
Зміни резервів	(762)	(7 700)	—	(8 462)
Реалізовані активи	(907)	—	—	(907)
Курсові різниці	(110)	—	—	(110)
Резерв на 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)	36 884	14 475	4 218 021	4 269 380

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

Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю

	<i>31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2020 року</i>
Облігації підприємств	19 423 230	19 427 009
ОВДП	18 767 183	25 803 072
	38 190 413	45 230 081
Мінус: резерв за очікуваними кредитними збитками	(40 345)	(55 471)
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	38 150 068	45 174 610

Станом на 31 березня 2021 року ОВДП балансовою вартістю 3 994 315 тис. грн. передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від НБУ (31 грудня 2020 року: 4 083 722 тис. грн.) (Примітка 12).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

10. Похідні фінансові інструменти

Своп процентної ставки

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

Станом на 31 березня 2021 року умовні суми складають (не підтверджено аудитом):

	<u>Умовна сума</u>	<u>Справедлива вартість</u>
	<u>Активи</u>	<u>Активи</u>
Своп процентної ставки	7 722 406	715 163

Станом на 31 грудня 2020 року умовні суми складають:

	<u>Умовна сума</u>		<u>Справедлива вартість</u>	
	<u>Активи</u>	<u>Зобов'язання</u>	<u>Активи</u>	<u>Зобов'язання</u>
Своп процентної ставки	6 762 406	60 000	108 231	1 123

11. Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

	<u>31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)</u>	<u>31 грудня 2020 року</u>
Інші фінансові активи		
Транзитні рахунки за операціями з платіжними картками	138 340	118 437
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	74 937	79 485
Інші нараховані доходи	30 545	33 707
Нараховані комісії за обслуговування гарантій	13 963	6 307
Інше	123	125
	<u>257 908</u>	<u>238 061</u>
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(95 752)	(97 061)
Інші фінансові активи	<u>162 156</u>	<u>141 000</u>
Інші нефінансові активи		
Інші податкові активи, крім тих, що пов'язані з податком на прибуток	153 897	155 535
Передоплати	150 858	137 927
Банківські метали	56 702	89 616
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	36 701	36 701
Готівкові кошти, наявність яких не підтверджена	35 210	35 883
Запаси	23 513	27 090
Інше	1 430	9 086
	<u>458 311</u>	<u>491 838</u>
Мінус – резерв під зменшення корисності	(84 182)	(95 009)
Інші активи	<u>374 129</u>	<u>396 829</u>
Усього інші активи	<u>536 285</u>	<u>537 829</u>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Інші зобов'язання включають:

	<i>31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2020 року</i>
Інші фінансові зобов'язання		
Транзитні рахунки за операціями з клієнтами	499 390	1 410 832
Транзитні рахунки за операціями з платіжними картками	64 619	41 592
Зобов'язання по виданих гарантіях	24 200	19 492
Нараховані витрати	8 256	8 959
Зобов'язання з лізингу (оренди)	6 822	7 291
Похідні фінансові зобов'язання	–	1 123
Інші фінансові зобов'язання	603 287	1 489 289
Інші зобов'язання		
Нарахована заробітна плата	151 089	31 981
Нарахування невикористаних відпусток	105 956	102 573
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	54 907	70 364
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	39 785	31 832
Доходи майбутніх періодів	31 495	36 976
Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю банку	27 169	36 442
Резерв під гарантії виконання	3 868	3 455
Інше	9 008	704
Інші зобов'язання	423 277	314 327
Усього інші зобов'язання	1 026 564	1 803 616

В таблиці нижче представлений аналіз змін резервів інших фінансових активів:

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>
Резерв на 1 січня 2021 року	97 061
Нові створені або придбані активи	2 560
Завершені (погашені) активи	(2 713)
Зміни резервів	582
Курсові різниці	(1 738)
Резерв на 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитором)	95 752
	<i>Етап 1 на груповій основі</i>
Резерв на 1 січня 2020 року	85 165
Нові створені або придбані активи	3 354
Завершені (погашені) активи	(2 593)
Зміни резервів	638
Курсові різниці	6 124
Резерв на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитором)	92 688

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

Резерв на 1 січня 2021 року	95 009
Нараховано	(10 153)
Курсові різниці	(674)
Резерв на 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитором)	84 182

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Резерв на 1 січня 2020 року	92 436
Нараховано	6 527
Курсові різниці	4 591
Резерв на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	103 554

12. Заборгованість перед Національним банком України

Станом на 31 березня 2021 року заборгованість перед Національним банком України за кредитами рефінансування складає 15 526 850 тис. грн. (31 грудня 2020 року: 16 008 768 тис. грн.).

Заборгованість перед Національним банком України за усіма кредитами рефінансування забезпечена інвестиційними цінними паперами – ОВДП балансовою вартістю 27 247 635 тис. грн. (31 грудня 2020 року: 28 080 477 тис. грн.) (Примітка 9).

Заборгованість перед Національним банком України для формування гарантійного фонду за операціями своєї процентної ставки забезпечена інвестиційними цінними паперами – ОВДП балансовою вартістю 317 570 тис. грн. (31 грудня 2020 року: 334 849 тис. грн.) (Примітка 9).

13. Заборгованість перед кредитними установами

Заборгованість перед кредитними установами включає:

	<i>31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2020 року</i>
Поточні рахунки		
Банки України	606 412	933 636
Банки країн США та інших країн	1 749	173
Банки країн-членів ОЕСР	–	8 396
	608 161	942 205
Кредити та депозити		
Міжнародні фінансові організації	24 434 999	24 571 842
Банки України	108 195	552 590
Інші фінансові організації	52 868	52 316
	24 596 062	25 176 748
Інша заборгованість перед кредитними установами	37	75
Заборгованість перед кредитними установами	25 204 260	26 119 028

Кредити інших банків включають кредит Фонду розвитку підприємництва (ФРП), що залучений в рамках програми кредитування суб'єктів мікро-, малого та середнього підприємництва (приватних підприємств та юридичних осіб приватної форми власності). Заборгованість за кредитом перед ФРП забезпечена інвестиційними цінними паперами (Примітка 9).

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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

14. Заборгованість перед клієнтами

Заборгованість перед клієнтами включає:

	<i>31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2020 року</i>
Поточні рахунки		
Юридичні особи	42 772 890	31 955 659
Бюджетні організації	11 139 115	12 265 200
Фізичні особи	5 319 384	5 300 720
	59 231 389	49 521 579
Строкові депозити		
Юридичні особи	38 263 232	42 376 624
Фізичні особи	23 475 851	23 682 905
Бюджетні організації	3 858 952	–
	65 598 035	66 059 529
Заборгованість перед клієнтами	124 829 424	115 581 108
Забезпечення кредитів клієнтам	870 859	397 135
Забезпечення гарантій та авалів (Примітка 17)	579 141	584 524
Забезпечення акредитивів (Примітка 17)	70 761	88 524
Забезпечення зобов'язань з надання кредитів (Примітка 17)	2 529	6 988

Станом на 31 березня 2021 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 53 527 тис. грн. (31 грудня 2020 року: 81 219 тис. грн.). Зміна справедливої вартості коштів, залучених в золоті, яка обумовлена змінами в кредитному ризику, станом на 31 березня 2021 року відсутня (31 грудня 2020 року: відсутня).

15. Емітовані єврооблігації

	<i>31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)</i>			<i>31 грудня 2020 року</i>		
	<i>Номінальна вартість (тис.)</i>	<i>Валюта</i>	<i>Балансова вартість</i>	<i>Номінальна вартість (тис.)</i>	<i>Валюта</i>	<i>Балансова вартість</i>
Емісія квітня 2010 року	500 000	Дол. США	1 999 350	500 000	Дол. США	1 980 940
Емісія жовтня 2010 року	250 000	Дол. США	999 675	250 000	Дол. США	990 470
Емісія січня 2013 року	500 000	Дол. США	4 533 322	500 000	Дол. США	9 415 079
Емісія квітня 2013 року	100 000	Дол. США	906 664	100 000	Дол. США	1 883 016
Емісія березня 2018 року	4 051 000	Грн.	–	4 051 000	Грн.	4 267 647
Емітовані єврооблігації			8 439 011			18 537 152

16. Капітал

Станом на 31 березня 2021 року статутний капітал Банку складався з 31 168 806 простих іменних акцій (31 грудня 2020 року: 31 168 806 простих іменних акцій) номінальною вартістю 1 462,04 гривень кожна (31 грудня 2020 року: 1 462,04 гривень кожна). Станом на 31 березня 2021 року 31 168 806 простих іменних акцій були повністю сплачені та зареєстровані (31 грудня 2020 року: 31 168 806 простих іменних акцій були повністю сплачені та зареєстровані).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Рух резервів переоцінки

Рух у резервах переоцінки був таким:

	<i>Резерв переоцінки основних засобів</i>	<i>Нерезалізовані прибутки/ (збитки) від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i>	<i>Резерв переоцінки</i>
На 1 січня 2020 року	697 568	(359 789)	337 779
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(3 310)	–	(3 310)
Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у тому числі:	–	(2 317 627)	(2 317 627)
Зміни у резервах за очікуваними кредитними збитками за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	(5 954)	(5 954)
Чисті реалізовані збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані до консолідованого звіту про прибутки та збитки	–	18 449	18 449
Чисті нерезалізовані збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	(2 330 122)	(2 330 122)
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	–	–	–
На 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитором)	694 258	(2 677 416)	(1 983 158)
На 1 січня 2021 року	1 013 287	(487 604)	525 683
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(4 930)	–	(4 930)
Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у тому числі:	–	(314 618)	(314 618)
Зміни у резервах за очікуваними кредитними збитками за інвестиційними борговими цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	(7 771)	(7 771)
Чисті реалізовані прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані до консолідованого звіту про прибутки та збитки	–	(5 339)	(5 339)
Чисті нерезалізовані збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	(301 508)	(301 508)
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	–	–	–
На 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитором)	1 008 357	(802 222)	206 135

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

17. Зобов'язання кредитного характеру

Зобов'язання кредитного характеру Банку включали:

	<i>31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2020 року</i>
Зобов'язання з надання кредитів	10 452 865	11 487 832
Фінансові гарантії	231 329	273 167
Акредитиви	84 721	146 068
Авалювання векселів	385 821	334 339
	11 154 736	12 241 406
Мінус – резерви	(233 936)	(135 531)
Зобов'язання кредитного характеру (до вирахування вартості забезпечення грошовими коштами)	10 920 800	12 105 875
Мінус: грошові кошти, утримувані як забезпечення акредитивів, авалів, фінансових гарантії та кредитних зобов'язань (Примітка 14)	(169 649)	(220 884)
Зобов'язання кредитного характеру	10 751 151	11 884 991

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

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2021 року	126 706	3 713	402	130 821
Нові створені або придбані зобов'язання	139 963	–	–	139 963
Завершені (погашені) зобов'язання	(47 882)	(8 876)	(140)	(56 898)
Переведення в Етап 1	43	(43)	–	–
Переведення в Етап 2	(311)	331	(20)	–
Переведення в Етап 3	(47 439)	(80)	47 519	–
Зміни резервів	18 044	5 356	(2 442)	20 958
Курсові різниці	(1 321)	(25)	(226)	(1 572)
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитором)	187 803	376	45 093	233 272

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Гарантії виконання

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

	<i>31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2020 року</i>
Гарантії виконання	4 867 269	2 921 593
Мінус: резерви	(3 868)	(3 455)
Зобов'язання щодо гарантії виконання (до вирахування вартості забезпечення грошовими коштами)	4 863 401	2 918 138
Мінус: грошові кошти, утримувані як забезпечення гарантії виконання (Примітка 14)	(482 782)	(459 152)
Зобов'язання щодо гарантії виконання	4 380 619	2 458 986

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.

18. Витрати на персонал та інші операційні витрати

Витрати на персонал та інші операційні витрати включають:

	<i>2021</i>		<i>2020</i>	
	<i>за три місяці, що закінчилися 31 березня</i>	<i>наростаючим підсумком із початку звітнього року</i>	<i>за три місяці, що закінчилися 31 березня</i>	<i>наростаючим підсумком із початку звітнього року</i>
	<i>(не підтверджено аудитом)</i>			
Заробітна плата та премії	380 161	380 161	296 339	296 339
Обов'язкові внески до державних фондів	52 645	52 645	56 863	56 863
Витрати на персонал	432 806	432 806	353 202	353 202
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	54 907	54 907	64 903	64 903
Ремонт та обслуговування основних засобів	25 891	25 891	34 521	34 521
Охорона	14 790	14 790	13 909	13 909
Операційні податки	13 403	13 403	29 167	29 167
Утримання приміщень	11 310	11 310	11 117	11 117
Витрати на комп'ютерну обробку інформації	8 631	8 631	6 664	6 664
Витрати на інкасацію готівкових коштів	4 273	4 273	4 531	4 531
Господарські витрати	3 874	3 874	5 621	5 621
Маркетинг та реклама	3 362	3 362	1 867	1 867
Послуги зв'язку	3 329	3 329	4 347	4 347
Оренда приміщень	2 711	2 711	3 060	3 060
Юридичні та консультативні послуги	887	887	6 289	6 289
Витрати на відрядження та супутні витрати	862	862	1 590	1 590

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	2021		2020	
	за три місяці, що закінчилися 31 березня	наростаючим підсумком із початку звітного року	за три місяці, що закінчилися 31 березня	наростаючим підсумком із початку звітного року
(Сторнування збитків) / збитки від зменшення корисності нефінансових активів	(10 153)	(10 153)	6 527	6 527
Інше	14 896	14 896	43 876	43 876
Інші операційні витрати	152 973	152 973	237 989	237 989

Витрати на внески до недержавного пенсійного фонду за період, що закінчився 31 березня 2021 року склали 180 тис. грн. (31 березня 2020 року: 6 137 тис. грн.).

19. Справедлива вартість активів і зобов'язань

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

Нижче представлено порівняння фінансових інструментів Банку, які не відображені за справедливою вартістю 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.

	31 березня 2021 року (не підтверджено аудитором)			31 грудня 2020 року		
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Невизнаний прибуток/ (збиток)	Балансова вартість	Справедлива вартість	Невизнаний прибуток/ (збиток)
Фінансові активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	51 302 069	51 302 069	–	49 912 943	49 912 943	–
Заборгованість кредитних установ	396 130	396 130	–	331 621	331 621	–
Кредити клієнтам	50 148 965	49 906 196	(242 769)	48 608 320	47 897 910	(710 410)
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	38 150 068	37 665 771	(484 297)	45 174 610	45 122 082	(52 528)
Інші активи	162 156	162 156	–	141 000	141 000	–
Фінансові зобов'язання						
Заборгованість перед Національним банком України	15 526 850	15 526 850	–	16 008 768	16 008 768	–
Заборгованість перед кредитними установами	25 204 260	25 204 260	–	26 119 028	26 119 028	–
Заборгованість перед клієнтами	124 775 897	124 721 351	54 546	115 499 889	115 497 652	2 237
Емітовані сврооблігації	8 439 011	9 088 544	(649 533)	18 537 152	19 391 412	(854 260)
Субординований борг	4 036 185	4 188 969	(152 784)	4 341 176	4 488 981	(147 805)
Інші зобов'язання	603 287	603 287	–	1 488 166	1 488 166	–
Усього невизнані зміни в нереалізованій справедливій вартості			(1 474 837)			(1 762 044)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості

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

Фінансові інструменти з фіксованою ставкою

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань з фіксованою ставкою, що відображаються за амортизованою собівартістю, визначається шляхом порівняння ринкових процентних ставок на дату їх первісного визнання з поточними ринковими ставками, що пропонуються на аналогічні фінансові інструменти. Оціночна справедлива вартість процентних депозитів з фіксованою ставкою визначається на основі дискontованих 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 дискontованих 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 котировань, 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 котировань 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 справедливую 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:

<i>На 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитором)</i>	<i>Справедлива вартість визначається на періодичній основі</i>		
	<i>Рівень 2</i>	<i>Рівень 3</i>	<i>Усього</i>
Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах	38 773	–	38 773
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	–	27 979 033	27 979 033
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	15 756 842	22 376	15 779 218
Похідні фінансові активи	715 163	–	715 163
Усього активи	16 510 778	28 001 409	44 512 187
Заборгованість перед клієнтами в банківських металах	53 527	–	53 527
Усього зобов'язання	53 527	–	53 527

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

На 31 грудня 2020 року	Справедлива вартість визначається на періодичній основі		
	Рівень 2	Рівень 3	Усього
Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах	38 539	–	38 539
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	–	29 008 521	29 008 521
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	14 520 920	22 603	14 543 523
Похідні фінансові активи	108 231	–	108 231
Усього активи	14 667 690	29 031 124	43 698 814
Заборгованість перед клієнтами в банківських металах	81 219	–	81 219
Похідні фінансові зобов'язання	1 123	–	1 123
Усього зобов'язання	82 342	–	82 342

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

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

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

	Станом на 1 січня 2021 року	Збиток визнаний в консолідованому звіті про прибутки та збитки		Збиток визнаний в консолідованому звіті про сукупний дохід		Розрахунки	Станом на 31 березня 2021 року
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	29 008 521	(688 668) ^(a)	–	–	(340 820) ^(b)		27 979 033
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22 603	–	(227)	–	–		22 376
Усього активи	29 031 124	(688 668)	(227)	(340 820)			28 001 409

	Станом на 1 січня 2020 року	Прибутки/ (збитки) визнані в консолідова- ному звіті про прибутки та збитки		Прибуток визнаний в консолідова- ному звіті про сукупний дохід		Переведення з 2-го рівня до 3-го рівня ієрархії		Розрахунки	Станом на 31 грудня 2020 року
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	–	(63 771) ^(a)	–	–	29 342 952	(270 660) ^(b)			29 008 521
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	17 940	699 ^(b)	4 663	–	–	(699) ^(c)			22 603
Усього активи	17 940	(63 072)	4 663	29 342 952	(271 359)				29 031 124

(a) Збитки у розмірі (688 668) тис. грн. включають: (990 975) тис. грн. переоцінка інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки, яка включена до статті «Чисті прибутки/(збитки) від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки» та 302 307 тис. грн. нараховані процентні доходи, які включені до статті «Процентні доходи за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через прибутки або збитки» (2020 рік: Збитки у розмірі (63 771) тис. грн. включають: (372 944) тис. грн. переоцінка інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

збитки, яка включена до статті «Чисті прибутки/(збитки) від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки» та 309 173 тис. грн. нараховані процентні доходи, які включені до статті «Процентні доходи за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через прибутки або збитки»).

- (б) Розрахунки у розмірі 340 820 тис. грн. включають: 340 820 тис. грн. погашень (2020 рік: Розрахунки у розмірі 270 660 тис. грн. включають: 270 660 тис. грн. погашень).
- (в) 2020 рік: Нараховані дивіденди у розмірі 699 тис. грн. включені до статті «Інші доходи».
- (г) 2020 рік: Розрахунки у розмірі 699 тис. грн. включають: 699 тис. грн. погашень.

У таблиці нижче представлено кількісну інформацію станом на 31 березня 2021 року та 31 грудня 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:

На 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитором)	Балансова вартість	Метод оцінки	Неспостережуваний параметр	Значення параметра
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	27 979 033	Модель Гармана — Колхагена	Історична волатильність курсу пари валют гривня/долар	27,089%
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22 376	Дисконтованих грошових потоків	Очікувана дохідність	12,9%
На 31 грудня 2020 року	Балансова вартість	Метод оцінки	Неспостережуваний параметр	Значення параметра
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	29 008 521	Модель Гармана — Колхагена	Історична волатильність курсу пари валют гривня/долар	26,41%
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22 603	Дисконтованих грошових потоків	Очікувана дохідність	12,5%

20. Операції з пов'язаними сторонами

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

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

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

Залишки за операціями з ключовим управлінським персоналом станом на 31 березня 2021 року та 31 грудня 2020 року і відповідні суми доходів і витрат за три місяці, що закінчилися 31 березня 2021 та 2020 років, є такими:

	Ключовий управлінський персонал	
	31 березня 2021 року (не підтверджено аудитором)	31 грудня 2020 року
Кредити клієнтам, загальна сума	1 543	1 491
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(19)	(20)
Кредити клієнтам, чиста сума	1 524	1 471

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	Ключовий управлінський персонал	
	31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2020 року
Поточні рахунки	4	7
Строкові депозити	–	1 006
Заборгованість перед клієнтами	4	1 013
Інші зобов'язання	16	10
	За період, що закінчився 31 березня	
	2021 року	2020 року
	(не підтверджено аудитом)	
Процентний дохід за кредитами	59	–
Процентні витрати за депозитами клієнтів	–	(291)
Комісійні доходи	1	5
Курсові різниці	(40)	(2 157)

Протягом трьох місяців, що закінчилися 31 березня 2021 року, сукупна сума винагороди та інших виплат ключовому управлінському персоналу складала 18 598 тис. грн. (платежі до недержавного пенсійного фонду – 6 тис. грн.) (31 березня 2020 року: 35 933 тис. грн., платежі до недержавного пенсійного фонду – 84 тис. грн.).

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

Залишки за операціями з підприємствами, які контролюються державою, що є суттєвими з огляду на балансову вартість, станом на 31 березня 2021 року були такими (не підтверджено аудитом):

Клієнт	Галузь	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити клієнтам	Заборго- ванність перед НБУ	Заборго- ваність перед клієнтами	Видані гарантії
Клієнт 1	Державні підприємства	–	–	–	6 188 092	–
Клієнт 2	Державні підприємства	–	–	–	1 331 498	–
Клієнт 3	Фінансові послуги	20 758 542	–	15 526 850	–	–
Клієнт 4	Фінансові послуги	–	–	–	1 390 586	–
Клієнт 5	Видобувна галузь	–	4 182 163	–	16 156 551	–
Клієнт 6	Енергетика	–	5 090 844	–	–	–
Клієнт 7	Енергетика	–	3 001 042	–	–	–
Клієнт 8	Машинобудування	–	1 830 390	–	–	479 268
Клієнт 9	Машинобудування	–	–	–	1 933 628	–
Клієнт 10	Машинобудування	–	–	–	–	103 772
Клієнт 11	Торгівля	–	843 538	–	–	1 970 126
Клієнт 12	Торгівля	–	–	–	–	935 368
Клієнт 13	Транспорт та зв'язок	–	1 789 905	–	–	–
Клієнт 14	Транспорт та зв'язок	–	–	–	1 445 538	–
Клієнт 15	Сільське господарство та харчова промисловість	–	–	–	2 334 642	–
Клієнт 16	Будівництво доріг	–	1 010 255	–	–	–
Інші	–	–	–	–	14 439 899	80 169

Залишки за операціями з підприємствами, які контролюються державою, що є суттєвими з огляду на балансову вартість, станом на 31 грудня 2020 року були такими:

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

<i>Клієнт</i>	<i>Галузь</i>	<i>Грошові кошти та їх еквіваленти</i>	<i>Кредити клієнтам</i>	<i>Заборгованість перед НБУ</i>	<i>Заборгованість перед клієнтами</i>	<i>Видані гарантії</i>
Клієнт 1	Державні підприємства	–	–	–	6 850 351	–
Клієнт 2	Державні підприємства	–	–	–	1 634 972	–
Клієнт 3	Фінансові послуги	14 487 474	–	16 008 768	–	–
Клієнт 5	Видобувна галузь	–	4 262 727	–	5 419 423	–
Клієнт 17	Видобувна галузь	–	505 223	–	–	–
Клієнт 15	Сільське господарство та харчова промисловість	–	–	–	5 610 690	–
Клієнт 6	Енергетика	–	5 045 250	–	–	–
Клієнт 8	Машинобудування	–	1 796 436	–	1 419 874	479 268
Клієнт 10	Машинобудування	–	–	–	–	111 966
Клієнт 13	Транспорт та зв'язок	–	1 896 652	–	–	–
Клієнт 14	Транспорт та зв'язок	–	–	–	1 607 746	–
Клієнт 11	Торгівля	–	895 351	–	–	478 703
Клієнт 12	Торгівля	–	–	–	–	892 093
Клієнт 16	Будівництво доріг	–	1 002 859	–	–	–
Клієнт 18	Професійна, наукова та технічна діяльність	–	–	–	890 637	–
Інші	–	–	–	–	11 825 344	36 745

Протягом трьох місяців, що закінчилися 31 березня 2021 року, за суттєвими операціями з підприємствами, які контролюються державою, Банк визнав 474 353 тис. грн. (31 березня 2020 року: 565 983 тис. грн.) процентних доходів, в тому числі за операціями з депозитними сертифікатами НБУ строком до 90 днів – 190 095 тис. грн. (31 березня 2020 року: 193 454 тис. грн.), а також 407 797 тис. грн. (31 березня 2020 року: 138 750 тис. грн.) процентних витрат.

Станом на 31 березня 2021 року та 31 грудня 2020 року інвестиції Банку в цінні папери, випущені державою або підприємствами, які контролюються державою, були такими:

	<i>31 березня 2021 року (не підтверджено аудитором)</i>	<i>31 грудня 2020 року</i>
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	27 979 033	29 008 521
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	15 674 437	14 235 447
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	38 150 068	45 174 610

Протягом трьох місяців, що закінчилися 31 березня 2021 року, по операціям з ОВДП Банк визнав 1 240 472 тис. грн. (31 березня 2020 року: 642 651 тис. грн.) процентних доходів, за операціями з іншими інвестиційними цінними паперами 155 356 тис. грн. (31 березня 2020 року: 18 171 тис. грн.) процентних доходів.

21. Достатність капіталу

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Норматив достатності капіталу згідно з вимогами НБУ

Норматив достатності капіталу Банку був таким:

	<i>31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2020 року</i>
Основний капітал	9 555 527	10 515 081
Додатковий капітал, розрахований	4 078 548	4 534 514
Додатковий капітал, який враховується до розрахунку капіталу (обмежений сумою основного капіталу)	4 078 548	4 534 514
Усього регулятивний капітал	13 634 075	15 049 595
Активи, зважені за ризиком	59 241 251	64 669 917
Норматив достатності основного капіталу	16,13%	16,26%
Норматив достатності регулятивного капіталу	23,01%	23,27%

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

Норматив достатності капіталу згідно з Базельською угодою 1988 року

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

	<i>31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2020 року</i>
Капітал першого рівня	9 493 304	9 163 469
Капітал другого рівня, розрахований	3 862 135	4 577 301
Капітал другого рівня, який враховується до розрахунку капіталу	3 862 135	4 577 301
Усього капітал	13 355 439	13 740 770
Активи, зважені за ризиком	66 760 254	64 427 210
Показник достатності капіталу першого рівня	14,2%	14,2%
Показник достатності капіталу, усього	20,0%	21,3%