

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

Проміжна скорочена консолідована фінансова звітність

За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 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	14
5. Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності.....	14
6. Витрати за очікуваними кредитними збитками	15
7. Заборгованість кредитних установ.....	17
8. Кредити клієнтам.....	18
9. Інвестиційні цінні папери.....	23
10. Похідні фінансові інструменти	25
11. Інші активи та зобов'язання	26
12. Заборгованість перед Національним банком України	28
13. Заборгованість перед кредитними установами.....	28
14. Заборгованість перед клієнтами.....	29
15. Емітовані єврооблігації	29
16. Капітал	29
17. Зобов'язання кредитного характеру	31
18. Витрати на персонал та інші операційні витрати.....	33
19. Справедлива вартість активів і зобов'язань	34
20. Операції з пов'язаними сторонами	38
21. Достатність капіталу.....	40

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
станом на 30 вересня 2021 року

(в тисячах гривень)

	При- мітки	30 вересня 2021 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2020 року
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	48 754 855	49 912 943
Заборгованість кредитних установ	7	8 362 043	370 160
Кредити клієнтам	8	64 523 696	48 608 320
Інвестиційні цінні папери:	9		
- за справедливою вартістю через прибутки або збитки		23 319 493	29 008 521
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		13 139 359	14 543 523
- за амортизованою собівартістю		33 380 341	45 174 610
Похідні фінансові активи	10	734 861	108 231
Поточні податкові активи		250 331	250 331
Необоротні активи, утримувані для продажу		12 633	22 241
Інвестиційна нерухомість		1 175 744	1 143 451
Основні засоби та активи з права користування		1 931 263	1 967 759
Нематеріальні активи		39 251	51 984
Відстрочені податкові активи		1 175 372	1 175 372
Інші активи	11	544 491	537 829
Усього активи		197 343 733	192 875 275
Зобов'язання			
Заборгованість перед Національним банком України	12	21 367 399	16 008 768
Заборгованість перед кредитними установами	13	26 367 204	26 119 028
Заборгованість перед клієнтами	14	126 647 488	115 581 108
Емітовані єврооблігації	15	6 443 260	18 537 152
Субординований борг		3 568 763	4 341 176
Резерв під зобов'язання кредитного характеру	17	258 235	135 531
Інші зобов'язання	11	1 005 050	1 803 616
Усього зобов'язання		185 657 399	182 526 379
Капітал	16		
Статутний капітал		45 570 041	45 570 041
Резерв переоцінки		119 334	525 683
Результат від операцій з акціонером		635 104	635 104
Непокритий збиток		(34 638 145)	(36 589 390)
Резервні та інші фонди		—	207 458
Усього капітал		11 686 334	10 348 896
Усього капітал та зобов'язання		197 343 733	192 875 275

Затверджено до випуску та підписано

25 листопада 2021 року

В.о. Голови Правління

С.О. Єрмаков

Головний бухгалтер банку

Н.А. Потьомська

Медко В.М. 247-89-16

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ

за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року

(в тисячах гривень)

Примітки	2021		2020	
	за три місяці, що закінчилися 30 вересня	за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня	за три місяці, що закінчилися 30 вересня	за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня (перераховано)
Процентний дохід				
Процентні доходи, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:				
- кредити клієнтам	1 434 590	3 661 665	1 293 779	4 116 674
- інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	308 553	919 163	279 226	960 632
- інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	699 407	2 192 233	419 795	598 454
- заборгованість кредитних установ	310 215	826 129	57 114	369 985
Інші процентні доходи:				
- інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	305 103	913 155	309 050	920 530
- фінансовий лізинг	78 801	234 833	101 431	316 070
	3 136 669	8 747 178	2 460 395	7 282 345
Процентні витрати				
Заборгованість перед клієнтами	(974 907)	(3 022 015)	(1 075 816)	(3 025 548)
Емітовані єврооблігації *	(158 708)	(693 330)	(747 192)	(2 230 541)
Заборгованість перед кредитними установами	(193 648)	(602 969)	(263 461)	(840 603)
Субординований борг	(88 756)	(281 253)	(105 942)	(334 984)
Заборгованість перед Національним банком України	(426 685)	(978 216)	(24 483)	(94 183)
Інші процентні витрати	(217)	(708)	(315)	(847)
	(1 842 921)	(5 578 491)	(2 217 209)	(6 526 706)
Чисті процентні доходи	1 293 748	3 168 687	243 186	755 639
Чисті збитки від модифікації фінансових активів за амортизованою собівартістю	(7 413)	(9 987)	(178 593)	(253 509)
Чисті прибутки/(збитки) від припинення визнання фінансових активів за амортизованою собівартістю (Витрати)/сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками	6 (350 395)	(1 441 019)	586 766	(754 211)
Сторнування витрат/(витрати) за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	6 173 388	(136 575)	(3 371)	(25 506)
Комісійні доходи	319 974	812 648	223 230	642 495
Комісійні витрати	(115 999)	(300 346)	(81 331)	(241 481)
Чисті (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки	(653 403)	(2 301 063)	1 054 911	3 823 434
Чисті прибутки/(збитки) від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані зі звіту про сукупний дохід при погашенні	9 556	19 391	(13 087)	(33 059)
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з іноземними валютами:				
- торгові операції	210 099	550 322	100 925	212 226
- курсові різниці	446 109	1 401 332	(1 355 215)	(4 489 042)
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з похідними фінансовими інструментами:				
- торгові операції	166	(41 082)	-	-
- переоцінка	(56 925)	624 765	-	-
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з банківськими металами:				
- торгові операції	742	996	96	221
- переоцінка	(1 082)	(1 794)	955	4 382
Інші доходи	24 338	76 486	207 071	293 712
Витрати на персонал	18 (436 941)	(1 306 399)	(369 251)	(1 092 545)
Знос та амортизація	(28 800)	(86 573)	(28 255)	(85 511)
Інші операційні витрати	18 (204 178)	(521 213)	(194 120)	(623 974)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	627 471	1 728 994	(321 652)	(2 234 760)
Витрати з податку на прибуток	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) за період	627 471	1 728 994	(321 652)	(2 234 760)

Затверджено до випуску та підписано

25 листопада 2021 року

В.о. Голови Правління

С.О. Єрмаков

Головний бухгалтер банку

Медко В.М. 247-89-16

Н.А. Потьомська

Примітки на сторінках 6-41 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності.

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД

за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року

(в тисячах гривень)

	2021		2020	
	за три місяці, що закінчилися 30 вересня	за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня	за три місяці, що закінчилися 30 вересня	за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня
	(не підтверджено аудитом)			
Прибуток/(збиток) за період	627 471	1 728 994	(321 652)	(2 234 760)
Інший сукупний збиток				
Інший сукупний збиток, який буде реклаसифікований до консолідованого звіту про прибутки та збитки в наступних періодах				
Чистий збиток від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(2 580)	(391 556)	(21 437)	(63 408)
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	—	—	—	—
Інший сукупний збиток за період, за вирахуванням податків	(2 580)	(391 556)	(21 437)	(63 408)
Усього сукупний дохід/(збиток) за період	624 891	1 337 438	(343 089)	(2 298 168)

Затверджено до випуску та підписано

25 листопада 2021 року

В.о. Голови Правління

С.О. Єрмаков

Головний бухгалтер банку

Н.А. Потьомська

Медко В.М. 247-89-16

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року

(в тисячах гривень)

	Статутний капітал	Незареєстро- ваний статутний капітал	Резерви переоцінки	Результат від операцій з акціонером	Непокритий збиток	Резервні та інші фонди банку	Усього капітал
На 1 січня 2020 року	38 730 042	—	337 779	635 104	(30 948 626)	162 926	8 917 225
Збиток за період	—	—	—	—	(2 234 760)	—	(2 234 760)
Інший сукупний збиток за період (Примітка 16)	—	—	(63 408)	—	—	—	(63 408)
Усього сукупний збиток за період	—	—	(63 408)	—	(2 234 760)	—	(2 298 168)
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків (Примітка 16)	—	—	(9 928)	—	9 928	—	—
Частина прибутку, спрямована на виплату дивідендів (Примітка 16)	—	—	—	—	(19 086)	—	(19 086)
Розподіл прибутку до резервних фондів	—	—	—	—	(44 532)	44 532	—
Збільшення статутного капіталу (Примітка 16)	—	6 839 999	—	—	—	—	6 839 999
На 30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитом)	38 730 042	6 839 999	264 443	635 104	(33 237 076)	207 458	13 439 970
На 1 січня 2021 року	45 570 041	—	525 683	635 104	(36 589 390)	207 458	10 348 896
Прибуток за період	—	—	—	—	1 728 994	—	1 728 994
Інший сукупний збиток за період (Примітка 16)	—	—	(391 556)	—	—	—	(391 556)
Усього сукупний дохід за період	—	—	(391 556)	—	1 728 994	—	1 337 438
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків (Примітка 16)	—	—	(14 793)	—	14 793	—	—
Розподіл прибутку до резервних фондів (Примітка 16)	—	—	—	—	(525 244)	525 244	—
Покриття збитку за рахунок резервних фондів (Примітка 16)	—	—	—	—	732 702	(732 702)	—
На 30 вересня 2021 року (не підтверджено аудитом)	45 570 041	—	119 334	635 104	(34 638 145)	—	11 686 334

Затверджено до випуску та підписано

25 листопада 2021 року

В.о. Голови Правління

С.О. Єрмаков

Головний бухгалтер банку

Н.А. Потьомська

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

за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року

(в тисячах гривень)

При- мітки	За період, що закінчився 30 вересня	
	2021 року	2020 року
(не підтверджено аудитом)		
Рух грошових коштів в операційній діяльності		
Проценти отримані	8 620 200	6 977 774
Проценти сплачені	(5 922 124)	(6 811 132)
Комісії отримані	794 167	649 009
Комісії сплачені	(300 346)	(241 481)
Результат від торгових операцій з іноземними валютами та банківськими металами	551 318	212 447
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	(41 082)	—
Витрати на персонал сплачені	(1 105 667)	(1 150 896)
Інші операційні доходи отримані	64 290	104 921
Інші операційні та адміністративні витрати сплачені	(547 299)	(595 909)
Рух грошових коштів в операційній діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	2 113 457	(855 267)
<i>Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів</i>		
Заборгованість кредитних установ	(8 690 769)	(167 374)
Кредити клієнтам	(17 617 157)	7 723 836
Інші активи	59 419	100 211
<i>Чисте збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань</i>		
Заборгованість перед кредитними установами	1 387 988	(98 769)
Заборгованість перед Національним банком України	5 358 304	3 413 000
Заборгованість перед клієнтами	16 138 223	11 801 404
Інші зобов'язання	(973 773)	23 681
Чистий рух грошових коштів в операційній діяльності до сплати податку на прибуток	(2 224 308)	21 940 722
Аванс з податку на прибуток сплачений	—	(3 448)
Чистий рух грошових коштів в операційній діяльності	(2 224 308)	21 937 274
Рух грошових коштів в інвестиційній діяльності		
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів	49 947 607	12 059 350
Придбання інвестиційних цінних паперів	(34 455 680)	(28 154 915)
Дивіденди отримані	933	699
Надходження від реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу	9 608	—
Придбання основних засобів та нематеріальних активів	(61 772)	(59 026)
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	104 813	—
Чистий рух грошових коштів в інвестиційній діяльності	15 545 509	(16 153 892)
Рух грошових коштів у фінансовій діяльності		
Частина прибутку, спрямована на виплату дивідендів	—	(19 086)
Сплата орендних платежів	(2 873)	(4 144)
Погашення емітованих єврооблігацій	(11 090 589)	(1 688 370)
Погашення субординованого боргу	(570 811)	(1 838 315)
Надходження від позик, отриманих від кредитних установ	1 393 500	5 803 116
Погашення позик, отриманих від кредитних установ	(1 859 081)	(5 314 389)
Чистий рух грошових коштів у фінансовій діяльності	(12 129 854)	(3 061 188)
Вплив змін обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти	(2 362 417)	5 402 113
Вплив змін кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	12 982	5 900
Чиста зміна грошових коштів та їх еквівалентів	(1 158 088)	8 130 207
Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня	49 912 943	33 469 935
Грошові кошти та їх еквіваленти на 30 вересня	48 754 855	41 600 142

Затверджено до випуску та підписано

25 листопада 2021 року

В.о. Голови Правління

С.О. Єрмаков

Головний бухгалтер банку

Н.А. Потьомська

Меєко В.М. 247-89-16

Примітки на сторінках 6-41 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

1. Основна діяльність

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

Станом на 30 вересня 2021 року та 31 грудня 2020 року 100% статутного капіталу Укрексімбанку належить державі в особі Кабінету міністрів України.

Головний офіс Укрексімбанку знаходиться у м. Києві по вул. Антоновича, 127. Укрексімбанк має 22 філії та 29 відділень (31 грудня 2020 року: 22 філій та 38 відділень) і два представництва в Лондоні та Нью-Йорку. Укрексімбанк та його філії є єдиною юридичною особою.

Історично основним видом діяльності Укрексімбанку є обслуговування експортно-імпорتنних операцій. Наразі Укрексімбанк має диверсифіковану клієнтську базу, що включає значну кількість великих промислових і державних підприємств. Укрексімбанк 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 Укрексімбанку є сприяння, від імені Уряду України, обслуговуванню кредитних договорів, що підписані Урядом України та урядами інших держав. Укрексімбанк виступає агентом Уряду України та обслуговує кредити від іноземних фінансових установ у відповідності до зазначених договорів.

Метою діяльності Укрексімбанку (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 Укрексімбанку та його акціонера.

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

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

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

2. Основа складання фінансової звітності і основні положення облікової політики

Основа складання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена консолідована фінансова звітність за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 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 окремою фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2020 року, складеною у відповідності до МСФЗ, яка розміщена на сайті Банку <https://www.eximb.com/ua/bank/financial-information/financial-report/financial-report-2020.html>.

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Виправлення помилок

У попередніх періодах Банком було модифіковано умови договорів за певними кредитно-знеціненими кредитами клієнтів та іншими фінансовими активами шляхом зміни валюти активів без внесення змін до графіків погашення, що є критерієм суттєвої модифікації. Банк не припинив визнання первісних фінансових активів та не визнав новий фінансовий актив, який є кредитно-знеціненим при первісному визнанні, у результаті цих суттєвих модифікацій. Банк також відобразив інші нараховані доходи відповідно до умов договору гарантії, що була виконана Банком, як окремих фінансових активів, а не як частину активу, ініційованого у результаті виконання гарантії. Як наслідок, резерви під зменшення корисності по кредитах клієнтам та інших фінансових активах одночасно були завищені станом на 1 січня 2020 року, та по кредитах клієнтам станом на 30 червня та 30 вересня 2020 року як зазначено нижче.

Додатково, за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року Банк відобразив збитки від припинення визнання фінансових активів за амортизованою вартістю у результаті суттєвих модифікацій у розмірі 368 031 тис. грн. у складі чистих прибутків/(збитків) від модифікації фінансових активів за амортизованою собівартістю разом з модифікацією, що не призводить до припинення визнання фінансових активів. Банк виправив ці помилки у річній консолідованій фінансовій звітності станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року та у цій проміжній скороченій фінансовій звітності за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року.

Відповідно до МСФО (IAS) 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» виправлення помилок було проведено ретроспективно.

У таблицях нижче наведено вплив виправлення помилок на порівняльну інформацію у проміжній скороченій консолідованій фінансовій звітності за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року:

Проміжний консолідований звіт про прибутки та збитки за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року

<i>За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>Згідно з попередньою звітністю</i>	<i>Ефект від виправлення помилки</i>	<i>Перераховано</i>
Чисті збитки від модифікації фінансових активів за амортизованою собівартістю	(621 540)	368 031	(253 509)
Чисті прибутки/ (збитки) від припинення визнання фінансових активів за амортизованою вартістю	—	(368 031)	(368 031)
Збиток за період	(2 234 760)	—	(2 234 760)

Виправлення помилок мало наступний вплив на порівняльну інформацію у примітках до проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року:

Примітка 6. Витрати за очікуваними кредитними збитками

У таблиці нижче представлені суми витрат за очікуваними кредитними збитками, що визнані у складі прибутків та збитків:

<i>За три місяці, що закінчилися 30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Первісно- знецінені фінансові активи</i>	<i>Усього</i>
Кредити клієнтам	(110 162)	64 151	219 677	(367 519)	(358 683)	(9 155)	(561 691)
Ефект від виправлення помилок	—	—	—	—	(134)	134	—
Кредити клієнтам	(110 162)	64 151	219 677	(367 519)	(358 817)	(9 021)	(561 691)
Усього витрати / (сторнування витрат) за очікуваними кредитними збитками (згідно з попередньою звітністю)	(120 803)	64 151	219 677	(367 519)	(373 117)	(9 155)	(586 766)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

<i>За три місяці, що закінчилися 30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Первісно- знецінені фінансові активи</i>	<i>Усього</i>
Ефект від виправлення помилок	—	—	—	—	(134)	134	—
Усього витрати / (сторнування витрат) за очікуваними кредитними збитками (перераховано)	(120 803)	64 151	219 677	(367 519)	(373 251)	(9 021)	(586 766)
<i>За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Первісно- знецінені фінансові активи</i>	<i>Усього</i>
Кредити клієнтам	258 609	118 307	465 144	(101 631)	211 461	(160 875)	791 015
Ефект від виправлення помилок	—	—	—	—	(179 130)	179 130	—
Кредити клієнтам	258 609	118 307	465 144	(101 631)	32 197	18 389	791 015
Усього витрати / (сторнування витрат) за очікуваними кредитними збитками (згідно з попередньою звітністю)	263 861	118 307	465 144	(101 631)	169 405	(160 875)	754 211
Ефект від виправлення помилок	—	—	—	—	(179 130)	179 130	—
Усього витрати / (сторнування витрат) за очікуваними кредитними збитками (перераховано)	263 861	118 307	465 144	(101 631)	(9 859)	18 389	754 211

Примітка 8. Кредити клієнтам

Комерційні кредити

В таблиці 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>Первісно- знецінені фінансові активи</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2020 року (згідно з попередньою звітністю)	389 088	50 542	173 965	6 049 750	47 781 797	1 762 559	56 207 701
Ефект від виправлення помилок	—	—	—	—	(3 691 668)	571 046	(3 120 622)
Резерв на 1 січня 2020 року (перераховано)	389 088	50 542	173 965	6 049 750	44 090 129	2 333 605	53 087 079
Резерв на 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом) (згідно з попередньою звітністю)	491 339	111 372	543 512	6 533 336	52 051 811	1 978 146	61 709 516
Ефект від виправлення помилок	—	—	—	—	(2 432 007)	1 051 500	(1 380 507)
Резерв на 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом) (перераховано)	491 339	111 372	543 512	6 533 336	49 619 804	3 029 646	60 329 009
Резерв на 30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитом) (згідно з попередньою звітністю)	408 931	178 629	753 227	2 836 534	39 160 044	2 194 743	45 532 108
Ефект від виправлення помилок	—	—	—	—	(2 492 595)	1 112 088	(1 380 507)
Резерв на 30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитом) (перераховано)	408 931	178 629	753 227	2 836 534	36 667 449	3 306 831	44 151 601

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Примітка 11. Інші активи та зобов'язання

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

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індивідуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2020 року (згідно з попередньою звітністю)	85 165	302 952	388 117
Ефект від виправлення помилок	–	(302 952)	(302 952)
Резерв на 1 січня 2020 року (перераховано)	85 165	–	85 165

Виправлення помилок не вплинуло на проміжний скорочений консолідований звіт про інший сукупний дохід та рух грошових коштів в операційній діяльності, в інвестиційній діяльності та у фінансовій діяльності Банку за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року.

Операційне середовище

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

Розвиток економіки України залежить від зовнішньоторговельної кон'юнктури, надходження міжнародної фінансової допомоги, узгодженої політики й рішень Верховної Ради, Уряду, НБУ та Офісу Президента для подолання пандемії 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.

У січні-вересні 2021 року, на фоні скасування значної кількості обмежень, що пов'язані із COVID 19, спостерігається відновлення економіки України (приріст реального ВВП склав 5,7% у 2-му кварталі 2021 року у порівнянні із відповідним періодом 2020 року), що стимулюється збільшенням внутрішнього споживання (приріст роздрібною торгівлі +12,2% у січні-вересні 2021 року відносно січня-вересня 2020 року) та приростом промислового виробництва (індекс промислової продукції 101,7% у січні-серпні 2021 року у порівнянні із аналогічним періодом 2020 року).

Дефіцит поточного рахунку платіжного балансу склав 0,8 млрд. дол. США за січень-серпень 2021 року (у січні – серпні 2020 року профіцит дорівнював 4,7 млрд. дол. США): скорочення (у порівнянні із аналогічним періодом 2020 року) в основному за рахунок збільшення виплат за доходами від інвестицій (12,1 млрд. дол. США за січень-серпень 2021 року (4,6 млрд. дол. США за січень-серпень 2020 року). Фінансовий рахунок відображає відтік капіталу 1,7 млрд. дол. США за січень-серпень 2021 року, що на 5 млрд. краще ніж за січень-серпень 2020 року (3,3 млрд. дол. США): в значній мірі обумовлено зростанням реінвестування доходів.

Міжнародні резерви України (за попередніми даними) становили 28,7 млрд. дол. США за підсумками вересня 2021 року, що покриває 4 місяці майбутнього імпорту.

Споживча інфляція пришвидшилась до 11% у червні 2021 року (із 5% у грудні 2020 року) під впливом збільшення цін на природний газ та транспорт.

З метою поступового повернення інфляції до цільового рівня НБУ чотири рази піднімав облікову ставку протягом січня - вересня 2021 року: до 6,5% в березні 2021 року (із 6%); до 7,5% в квітні 2021 року; до 8,0% в липні; до 8,5% у вересні. Ці зміни відобразились у процентній політиці банків України: а) UONIA зросла із ~5% у січні-лютому 2021 року до ~7,3-7,6% у серпні-вересні 2021 року; б) процентні ставки за новими гривневими кредитами зросли до 14% в серпні 2021 року (із 12,6% в грудні 2020 року); в) відсоткові ставки за новими гривневими депозитами припинили зниження і стабілізувались на рівні ~4,9% в серпні 2021 року (корпоративний на рівні 4,6%, домашні господарства / фізичні особи 6,9%).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Активи банківської системи України збільшилися до 1 900 млрд. грн. у серпні 2021 року: +78 млрд. грн. екв. (у порівнянні із груднем 2020 року), що обумовлено ростом кредитного портфелю в гривні + 107 млрд. грн. (в т.ч. +71 млрд. грн. кредити суб'єктам господарювання, +35 млрд. грн. кредити фізичним особам). Ріст гривневої ресурсної бази (+86 млрд. грн. серпень 2021 року до грудня 2020 року) забезпечив приріст зобов'язань банківської системи України на 64 млрд. грн. екв. до 1 677 млрд. грн. екв. у серпні 2021 року: основними драйверами росту гривневих ресурсів були кошти фізичних осіб та кошти отримані від НБУ.

Прибутковість банківського сектору України залишається на високому рівні 46 млрд. грн. за період січень-серпень 2021 року, що обумовлено: а) зниженням вартості ресурсів, яка сприяє росту чистого процентного доходу +19 млрд. грн. (або +34% у порівнянні із січнем-серпнем 2020 року) до 74 млрд. грн. в січні-серпні 2021 року; б) зростанням чистого комісійного доходу +8 млрд. грн. (+29% у порівнянні із січнем-серпнем 2020 року); в) нижчим обсягом відрахувань в резерви: 7 млрд. грн. (у січні - серпні 2021 року), що на 13 млрд. грн. менше за аналогічний період попереднього року; г) помірним зростанням загальних адміністративних витрат +12% (або 5 млрд. грн. у порівнянні із січнем - серпнем 2020 року) до рівня 49 млрд. грн. у січні - серпні 2021 року.

У третьому кварталі 2021 році АТ «Укрексімбанк» продовжує процес масштабної трансформації бізнес- та операційної моделей (у відповідності до затвердженої стратегії розвитку на 2021-2024 роки).

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.

3. Інформація за сегментами

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

Корпоративний бізнес-напрямок	Сегмент діяльності, спрямований на обслуговування корпоративних клієнтів та продаж продуктів, які потребують індивідуального підходу і надаються переважно корпоративним клієнтам.
Малий та середній бізнес	Сегмент діяльності, спрямований на обслуговування клієнтів малого та середнього бізнесу (у тому числі фізичних осіб – підприємців) та на продаж продуктів, які надаються переважно у стандартизованій формі (згідно із затвердженими тарифами та у стандартних процедурах).
Роздрібний бізнес-напрямок	Сегмент діяльності, спрямований на обслуговування клієнтів фізичних осіб (окрім фізичних осіб – підприємців) за повним переліком продуктів, та на продаж продуктів, які надаються фізичним особам (населенню) переважно у стандартизованій формі (згідно із затвердженими тарифами та у стандартних процедурах) та не вимагають, як правило, індивідуального підходу.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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 дев'яти місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року, Банк мав доходи від операцій з одним зовнішнім клієнтом, які становили більше 10% відсотків від загальних доходів Банку, а саме: 2 776 900 тис. грн. (30 вересня 2020 року: 1 997 949 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 тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і витрати, прибутки і збитки, а також певні активи і зобов'язання операційних сегментів Банку за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року:

<i>30 вересня 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 інвестиційний бізнес-напрямок</i>	<i>Нерозподілені суми</i>	<i>Усього</i>
Зовнішні клієнти						
Процентні доходи	3 582 000	280 279	34 160	4 850 739	—	8 747 178
Комісійні доходи	372 595	160 462	230 815	48 776	—	812 648
Інші доходи	33 985	6 136	11 913	5 850	18 602	76 486
Чисті прибутки від припинення визнання фінансових активів за амортизованою собівартістю	1 220 941	—	—	—	—	1 220 941
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками	—	—	17 151	12 205	1 725	31 081
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	—	—	—	8 433	—	8 433
Чисті прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані зі звіту про сукупний дохід при погашенні	—	—	—	18 168	1 223	19 391
Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами	332 672	83 168	12 936	421 360	1 101 518	1 951 654
Чисті прибутки від операцій з банківськими металами	—	—	964	—	373	1 337
Чисті прибутки від операцій з похідними фінансовими інструментами	—	—	—	583 683	—	583 683
Доходи від інших сегментів	(2 645 838)	(199 132)	(24 403)	(4 560 443)	7 429 816	—
Усього доходи	2 896 355	330 913	283 536	1 388 771	8 553 257	13 452 832
Процентні витрати	(1 795 654)	(577 702)	(636 156)	(2 568 271)	(708)	(5 578 491)
Комісійні витрати	(59 327)	(30 861)	(117 941)	(85 397)	(6 820)	(300 346)
Чисті збитки від модифікації фінансових активів за амортизованою собівартістю	(9 915)	(71)	—	(1)	—	(9 987)
Чисті збитки від припинення визнання фінансових активів за амортизованою собівартістю	—	—	(523)	—	—	(523)
Витрати за очікуваними кредитними збитками	(1 412 190)	(59 910)	—	—	—	(1 472 100)
Витрати за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	(140 965)	(3 424)	(48)	—	(571)	(145 008)
Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки	—	—	—	—	(2 301 063)	(2 301 063)
Чисті збитки від операцій з банківськими металами	—	—	—	(2 135)	—	(2 135)
Витрати на персонал	(337 655)	(304 715)	(267 975)	(92 256)	(303 798)	(1 306 399)
Знос та амортизація	(19 663)	(23 436)	(24 689)	(3 178)	(15 607)	(86 573)
Інші операційні витрати	(83 214)	(77 794)	(261 395)	(21 692)	(77 118)	(521 213)
Витрати від інших сегментів	2 602 251	1 020 327	1 147 654	2 887 691	(7 657 923)	—
Результати сегментів	1 640 023	273 327	122 463	1 503 532	(1 810 351)	1 728 994
Прибуток за період						1 728 994
Активи та зобов'язання станом на 30 вересня 2021 року (не підтверджено аудитором)						
Активи сегменту	61 796 848	6 451 765	1 653 790	126 648 252		196 550 655
Нерозподілені активи					793 078	793 078
Усього активи						197 343 733
Зобов'язання сегменту	77 559 973	22 882 412	27 121 239	57 776 368		185 339 992
Нерозподілені зобов'язання					317 407	317 407
Усього зобов'язання						185 657 399
Інша інформація за сегментами						
Капітальні витрати	(8 472)	(9 942)	(11 095)	(1 344)	(6 671)	(37 524)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і витрати, прибутки і збитки за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року, а також певні активи і зобов'язання операційних сегментів Банку станом на 31 грудня 2020 року:

30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитором)	Корпора- тивний бізнес- напрямок	Малий та середній бізнес	Роздрібний бізнес- напрямок	Міжбанків- ський та інвестиційний бізнес-напрямок	Нерозподілені суми	Усього
Зовнішні клієнти						
Процентні доходи	4 146 340	250 906	35 499	2 849 600	—	7 282 345
Комісійні доходи	266 300	142 583	201 972	31 640	—	642 495
Інші доходи	60 088	13 218	13 448	191 117	15 841	293 712
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками	—	74 810	—	54 694	—	129 504
Чисті прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки	—	—	—	—	3 823 434	3 823 434
Чистий прибуток від операцій з іноземними валютами	118 853	50 269	55 696	177 331	—	402 149
Чистий прибуток від операцій з банківськими металами	1	4	216	—	5 372	5 593
Доходи від інших сегментів	2 005 926	673 096	1 605 056	3 700 433	(7 984 511)	—
Усього доходи	6 597 508	1 204 886	1 911 887	7 004 815	(4 139 864)	12 579 232
Процентні витрати	(1 456 442)	(440 450)	(1 078 359)	(3 551 298)	(157)	(6 526 706)
Комісійні витрати	(68 048)	(32 721)	(124 204)	(15 909)	(599)	(241 481)
Чисті збитки від модифікації фінансових активів за амортизованою собівартістю	(248 892)	(2 079)	(2 538)	—	—	(253 509)
Чисті збитки від припинення визнання фінансових активів за амортизованою собівартістю	(368 031)	—	—	—	—	(368 031)
Витрати за очікуваними кредитними збитками	(868 620)	—	(15 037)	—	(58)	(883 715)
Витрати за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	(5 244)	(8 763)	(1 779)	(9 720)	—	(25 506)
Чистий збиток від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані зі звіту про сукупний дохід при погашенні	—	—	—	—	(33 059)	(33 059)
Чистий збиток від операцій з іноземними валютами	—	—	—	—	(4 678 965)	(4 678 965)
Чистий збиток від операцій з банківськими металами	—	—	—	(990)	—	(990)
Витрати на персонал	(350 930)	(240 312)	(233 974)	(64 764)	(202 565)	(1 092 545)
Знос та амортизація	(26 107)	(23 000)	(26 216)	(2 930)	(7 258)	(85 511)
Інші операційні витрати	(122 267)	(86 285)	(273 166)	(18 268)	(123 988)	(623 974)
Витрати від інших сегментів	(4 347 402)	(205 881)	(41 307)	(3 203 162)	7 797 752	—
Результати сегментів	(1 264 475)	165 395	115 307	137 774	(1 388 761)	(2 234 760)
Збиток за період						(2 234 760)
Активи та зобов'язання станом на 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
Інша інформація за сегментами						
Капітальні витрати	(13 895)	(12 744)	(20 217)	(1 695)	(4 670)	(53 221)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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:

	30 вересня 2021 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2020 року
Поточні рахунки в інших кредитних установах	18 786 240	21 388 135
Депозитні сертифікати Національного банку України строком до 90 днів	16 527 829	12 003 359
Строкові депозити в інших кредитних установах зі строком погашення до 90 днів	5 581 085	5 937 862
Поточний рахунок в Національному банку України	4 950 522	2 484 114
Грошові кошти в касі	1 601 066	1 643 540
Депозити «овернайт» в інших кредитних установах	1 319 926	6 482 160
	48 766 668	49 939 170
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(11 880)	(26 227)
Грошові кошти та їх еквіваленти	48 754 788	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	1 393 500	–	–	–	1 393 500
Погашення	(1 859 081)	(11 090 589)	(570 811)	(2 873)	(13 523 354)
Курсові різниці	(1 876 177)	(465 298)	(243 935)	–	(2 585 410)
Інше	1 208 304	(538 005)	42 333	744	713 376
Балансова вартість на 30 вересня 2021 року (не підтверджено аудитом)	23 438 388	6 443 260	3 568 763	5 162	33 455 573
	Позики від кредитних установ	Емітовані єврооблігації	Субординова- ваний 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
Надходження	5 803 116	–	–	–	5 803 116
Погашення	(5 314 389)	(1 688 370)	(1 838 315)	(4 144)	(8 845 218)
Курсові різниці	4 352 793	4 198 719	822 285	–	9 373 797
Інше	127 781	(354 916)	(22 043)	6 529	(242 649)
Балансова вартість на 30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитом)	26 000 528	28 708 509	4 391 841	8 391	59 109 269

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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

6. Витрати за очікуваними кредитними збитками

У таблицях нижче представлені суми витрат за очікуваними кредитними збитками, що визнані у складі прибутків та збитків.

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	Первісно- знецінені фінансові активи	Усього
За три місяці, що закінчилися 30 вересня 2021 року (не підтверджено аудитом)							
Грошові кошти та їх еквіваленти	(5 201)	—	—	—	—	—	(5 201)
Заборгованість кредитних установ	8 057	—	—	—	(465)	—	7 592
Кредити клієнтам	705 228	25 906	(189 419)	(100 008)	19 532	(117 431)	343 808
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 834	—	—	—	—	—	1 834
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	7 988	—	—	—	—	—	7 988
Інші фінансові активи	(5 626)	—	—	—	—	—	(5 626)
Усього витрати за очікуваними кредитними збитками	712 280	25 906	(189 419)	(100 008)	19 067	(117 431)	350 395

За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року (не підтверджено аудитом)

Грошові кошти та їх еквіваленти	(12 984)	—	—	—	—	—	(12 984)
Заборгованість кредитних установ	10 230	—	—	—	9 750	—	19 980
Кредити клієнтам	1 241 056	95 015	(143 699)	(154 138)	174 460	241 595	1 454 289
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(4 251)	—	(3 205)	—	—	—	(7 456)
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	(11 745)	—	—	—	—	—	(11 745)
Інші фінансові активи	(1 065)	—	—	—	—	—	(1 065)
Усього витрати за очікуваними кредитними збитками	1 221 241	95 015	(146 904)	(154 138)	184 210	241 595	1 441 019

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	ПЗФА	Усього
За три місяці, що закінчилися 30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитом)							
Грошові кошти та їх еквіваленти	(775)	—	—	—	—	—	(775)
Заборгованість кредитних установ	(335)	—	—	—	(14 434)	—	(14 769)
Кредити клієнтам	(110 162)	64 151	219 677	(367 519)	(358 817)	(9 021)	(561 691)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(7 232)	—	—	—	—	—	(7 232)
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	(2 119)	—	—	—	—	—	(2 119)
Інші фінансові активи	(180)	—	—	—	—	—	(180)
	(120 803)	64 151	219 677	(367 519)	(373 251)	(9 021)	(586 766)

За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитом)

Грошові кошти та їх еквіваленти	(5 901)	—	—	—	—	—	(5 901)
Заборгованість кредитних установ	10 075	—	—	—	(42 056)	—	(31 981)
Кредити клієнтам	258 609	118 307	465 144	(101 631)	32 197	18 389	791 015
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(13 114)	—	—	—	—	—	(13 114)
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	7 859	—	—	—	—	—	7 859
Інші фінансові активи	6 333	—	—	—	—	—	6 333
	263 861	118 307	465 144	(101 631)	(9 859)	18 389	754 211

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Суми витрат за очікуваними кредитними збитками за первісно-знеціненими фінансовими активами (далі – «ПЗФА»), що визнані у складі прибутків та збитків за період, що закінчився 30 вересня 2021 року, включають в т.ч. суму коригування валової балансової вартості ПЗФА в розмірі 201 647 тис. грн. (за період, що закінчився 30 вересня 2020 року: 140 746 тис. грн.).

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

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
За три місяці, що закінчилися 30 вересня 2021 року (не підтверджено аудитом)				
Фінансові гарантії	(127)	–	–	(127)
Зобов'язання з надання кредитів	(203 188)	(46)	1 243	(201 991)
Акредитиви	28 732	–	–	28 732
Авалювання векселів	–	–	(2)	(2)
	(174 583)	(46)	1 241	(173 388)
За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року (не підтверджено аудитом)				
Фінансові гарантії	363	–	–	363
Зобов'язання з надання кредитів	116 980	(3 749)	(24 572)	88 659
Акредитиви	47 531	–	–	47 531
Авалювання векселів	44	–	(22)	22
	164 918	(3 749)	(24 594)	136 575
	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
За три місяці, що закінчилися 30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитом)				
Фінансові гарантії	(1)	–	728	727
Зобов'язання з надання кредитів	4 878	(2 131)	36	2 783
Акредитиви	(134)	–	–	(134)
Авалювання векселів	(6)	1	–	(5)
	4 737	(2 130)	764	3 371
За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитом)				
Фінансові гарантії	(134)	9	1 120	995
Зобов'язання з надання кредитів	26 723	(2 704)	(28)	23 991
Акредитиви	512	–	–	512
Авалювання векселів	5	3	–	8
	27 106	(2 692)	1 092	25 506

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

7. Заборгованість кредитних установ

Заборгованість кредитних установ включає:

	<i>30 вересня 2021 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2020 року</i>
Кредити та депозити		
Банки України	8 190 509	781 906
Банки країн-членів ОЕСР	160 278	207 279
Банки країн СНД та інших країн	141 156	54 217
	8 491 943	1 043 402
Заборгованість інших кредитних установ		
Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах	54 309	38 551
Інша заборгованість кредитних установ	167 958	74 466
	8 714 210	1 156 419
Мінус: резерв за очікуваними кредитними збитками	(352 167)	(786 259)
Заборгованість кредитних установ	8 362 043	370 160

Станом на 30 вересня 2021 року заборгованість кредитних установ за кредитами та депозитами включає гарантійні депозити в сумі 8 046 705 тис. грн., розміщені в якості забезпечення кредитів рефінансування Національного банку України, акредитивів і гарантій клієнтів (31 грудня 2020 року: 261 516 тис. грн., розміщені, головним чином, в якості забезпечення акредитивів і гарантій) (Примітка 12).

Станом на 30 вересня 2021 року заборгованість кредитних установ обліковується за амортизованою собівартістю за виключенням поточних рахунків у банківських металах в сумі 54 293 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	29 842	—	—	29 842
Завершені (погашені) активи	(26 802)	—	—	(26 802)
Зміни резервів	(867)	—	10 215	9 348
Курсові різниці	(569)	(21)	(1 843)	(2 433)
Резерв на 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)	4 798	74 445	716 971	796 214
Нові створені або придбані активи	15 303	—	—	15 303
Завершені (погашені) активи	(6 648)	—	—	(6 648)
Списані активи	—	—	(450 925)	(450 925)
Зміни резервів	(598)	—	(465)	(1 063)
Курсові різниці	(215)	(12)	(487)	(714)
Резерв на 30 вересня 2021 року (не підтверджено аудитом)	12 640	74 433	265 094	352 167

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2020 року	4 543	74 390	743 757	822 690
Нові створені або придбані активи	13 947	—	—	13 947
Завершені (погашені) активи	(2 231)	—	—	(2 231)
Зміни резервів	(1 306)	—	(27 622)	(28 928)
Курсові різниці	1 080	36	5 043	6 159
Резерв на 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)	16 033	74 426	721 178	811 637
Нові створені або придбані активи	161	—	—	161
Завершені (погашені) активи	(159)	—	—	(159)
Зміни резервів	(337)	—	(14 434)	(14 771)
Курсові різниці	240	28	2 696	2 964
Резерв на 30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитом)	15 938	74 454	709 440	799 832

8. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають:

	<i>30 вересня 2021 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2020 року</i>
Комерційні кредити	93 850 157	93 140 279
Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	1 746 890	2 021 575
Овердрафти	576 310	817 906
Векселі	76 994	13 900
	96 250 351	95 993 660
Мінус: резерв за очікуваними кредитними збитками	(31 726 655)	(47 385 340)
Кредити клієнтам	64 523 696	48 608 320

Кредити та аванси клієнтам були видані таким категоріям клієнтів:

	<i>30 вересня 2021 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2020 року</i>
Юридичні особи	66 171 109	76 673 788
Державні підприємства	27 658 986	16 755 513
Фізичні особи	1 475 082	2 164 120
Муніципальні та комунальні підприємства	945 174	400 239
	96 250 351	95 993 660

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Комерційні кредити

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів за комерційними кредитами:

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	Первісно- знецінені фінансові активи	Усього
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	765 528	—	—	—	—	—	765 528
Завершені (погашені) активи	(16 323)	(53 236)	(7 316)	(22 511)	(227)	—	(99 613)
Переведення в Етап 1	385 540	(251 594)	(133 946)	—	—	—	—
Переведення в Етап 2	(68 899)	107 371	(37 814)	(658)	—	—	—
Переведення в Етап 3	(15 582)	(5 245)	—	20 601	226	—	—
Переведення в ПЗФА	—	—	—	—	(2 175 452)	—	(2 175 452)
Результат від припинення визнання	—	—	—	—	(650 669)	—	(650 669)
Коригування процентного доходу	—	—	—	37 478	550 136	206 854	794 468
Списані активи	—	—	—	(585 234)	(10 809 176)	—	(11 394 410)
Повернені раніше списані активи	—	—	—	3 703	51 449	—	55 152
Зміни резервів	(182 476)	187 050	(322 340)	(31 554)	155 021	478 073	283 774
Зміни вхідних даних макромоделей	(61 008)	(62 914)	—	—	—	—	(123 922)
Курсові різниці	(43 561)	(12 577)	(43 087)	(77 015)	(1 416 563)	(3 987)	(1 596 790)
Резерв на 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)	1 164 836	168 511	618 261	2 245 180	24 715 511	4 236 937	33 149 236
Нові створені або придбані активи	502 543	—	—	—	—	—	502 543
Завершені (погашені) активи	(20 396)	(9 159)	—	(16 863)	—	—	(46 418)
Переведення в Етап 1	10 738	(4 342)	(6 396)	—	—	—	—
Переведення в Етап 2	(11 979)	16 470	—	(4 491)	—	—	—
Переведення в Етап 3	(15 642)	(882)	—	16 524	—	—	—
Переведення в ПЗФА	—	—	—	(9 633)	(181 176)	—	(190 809)
Результат від припинення визнання	—	—	—	(375)	(5 010)	—	(5 385)
Коригування процентного доходу	—	—	—	970	11 773	34 292	47 035
Списані активи	—	—	—	(230 016)	(1 527 879)	—	(1 757 895)
Повернені раніше списані активи	—	—	—	15 746	179 938	—	195 684
Зміни резервів	215 294	35 145	666	(73 727)	19 497	(34 831)	162 044
Курсові різниці	(37 451)	(5 701)	(16 383)	(31 567)	(539 844)	(4 308)	(635 254)
Резерв на 30 вересня 2021 року (не підтверджено аудитом)	1 807 943	200 042	596 148	1 911 748	22 672 810	4 232 090	31 420 781

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	Первісно- знецінені фінансові активи	Усього
Резерв на 1 січня 2020 року (перераховано)	389 088	50 542	173 965	6 049 750	44 090 129	2 333 605	53 087 079
Нові створені або придбані активи	44 977	—	—	—	—	—	44 977
Завершені (погашені) активи	(29 928)	(1 293)	—	(1 533)	—	—	(32 754)
Переведення в Етап 1	6 026	(6 026)	—	—	—	—	—
Переведення в Етап 2	(279 864)	23 445	259 983	(3 564)	—	—	—
Переведення в Етап 3	(999)	(15 856)	(144 170)	(261 632)	422 657	—	—
Переведення в ПЗФА	—	—	—	—	(377 193)	—	(377 193)
Результат від припинення визнання	—	—	—	—	(147 602)	—	(147 602)
Коригування процентного доходу	—	—	—	108 590	560 019	548 871	1 217 480
Повернені раніше списані активи	—	—	—	2 641	20 552	—	23 193
Зміни резервів	70 404	22 858	245 500	267 429	391 014	143 849	1 141 054
Зміни вхідних даних макромоделей	255 274	33 082	—	—	—	—	288 356
Курсові різниці	36 361	4 620	8 234	371 655	4 660 228	3 321	5 084 419
Резерв на 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом) (перераховано)	491 339	111 372	543 512	6 533 336	49 619 804	3 029 646	60 329 009
Нові створені або придбані активи	44 911	—	—	—	—	—	44 911
Завершені (погашені) активи	(20 765)	(1 232)	(295)	(465 031)	(308 511)	—	(795 834)
Переведення в Етап 1	4 599	(4 599)	—	—	—	—	—
Переведення в Етап 2	(36 311)	24 976	14 041	(2 706)	—	—	—
Переведення в Етап 3	(364)	(23 277)	(73 509)	26 757	70 393	—	—
Переведення в ПЗФА	—	—	—	—	(2 677 747)	—	(2 677 747)
Результат від припинення визнання	—	—	—	—	(197)	—	(197)
Коригування процентного доходу	—	—	—	47 272	371 006	259 978	678 256
Списані активи	—	—	—	(3 621 870)	(13 238 266)	—	(16 860 136)
Повернені раніше списані активи	—	—	—	133	1 089	—	1 222
Зміни резервів	(88 052)	54 355	219 999	97 900	(50 306)	15 286	249 182

(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>Первісно- знецінені фінансові активи</i>	<i>Усього</i>
Зміни макромоделей	(11 185)	10 435	—	—	—	—	(750)
Курсові різниці	24 759	6 599	49 479	220 743	2 880 184	1 921	3 183 685
Резерв на 30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитом) (перераховано)	408 931	178 629	753 227	2 836 534	36 667 449	3 306 831	44 151 601

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	3 840	—	—	3 840
Завершені (погашені) активи	(6 022)	(1 674)	(605)	(8 301)
Переведення в Етап 2	(134)	134	—	—
Зміни резервів	(1 782)	(117)	40	(1 859)
Курсові різниці	(189)	—	—	(189)
Резерв на 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)	22 472	131	—	22 603
Нові створені або придбані активи	2 067	—	—	2 067
Завершені (погашені) активи	(3 513)	(42)	—	(3 555)
Переведення в Етап 2	(90)	90	—	—
Зміни резервів	(110)	(38)	—	(148)
Курсові різниці	(107)	—	—	(107)
Резерв на 30 вересня 2021 року (не підтверджено аудитом)	20 719	141	—	20 860

	<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	2 993	—	—	2 993
Завершені (погашені) активи	(6 568)	(152)	(2)	(6 722)
Переведення в Етап 1	134	(134)	—	—
Переведення в Етап 2	(637)	637	—	—
Переведення в Етап 3	—	(8)	8	—
Зміни резервів	8 723	(339)	(6)	8 378
Курсові різниці	92	—	—	92
Резерв на 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)	20 633	177	372	21 182
Нові створені або придбані активи	2 220	—	—	2 220
Завершені (погашені) активи	(4 734)	(165)	(372)	(5 271)
Переведення в Етап 1	112	(112)	—	—
Переведення в Етап 2	(423)	423	—	—
Переведення в Етап 3	—	(1 017)	1 017	—
Зміни резервів	(310)	758	(16)	432
Курсові різниці	47	—	—	47
Резерв на 30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитом)	17 545	64	1 001	18 610

(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 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індивідуальній основі</i>	<i>Етап 3 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2021 року	60 240	—	4 700	64 940
Нові створені або придбані активи	148	—	—	148
Завершені (погашені) активи	(6 224)	—	(24)	(6 248)
Переведення в Етап 2	(64 046)	64 046	—	—
Зміни резервів	10 020	375 376	158	385 554
Резерв на 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)	138	439 422	4 834	444 394
Нові створені або придбані активи	59	—	—	59
Зміни резервів	(1)	(190 085)	35	(190 051)
Резерв на 30 вересня 2021 року (не підтверджено аудитом)	196	249 337	4 869	254 402

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індивідуальній основі</i>	<i>Етап 3 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2020 року	32 497	125	4 645	37 267
Завершені (погашені) активи	(1 730)	—	—	(1 730)
Зміни резервів	24 298	(33)	—	24 265
Резерв на 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)	55 065	92	4 645	59 802
Завершені (погашені) активи	(2 412)	—	—	(2 412)
Зміни резервів	(29 270)	(27)	—	(29 297)
Резерв на 30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитом)	23 383	65	4 645	28 093

Векселя

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів за векселями:

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2021 року	118	—	118
Нові створені або придбані активи	30 509	—	30 509
Завершені (погашені) активи	(373)	—	(373)
Переведення в Етап 3	(28 958)	28 958	—
Зміни резервів	(9)	500	491
Резерв на 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)	1 287	29 458	30 745
Нові створені або придбані активи	9 568	—	9 568
Завершені (погашені) активи	(271)	(10 523)	(10 794)
Переведення в Етап 3	(9 387)	9 387	—
Зміни резервів	(12)	1 105	1 093
Резерв на 30 вересня 2021 року (не підтверджено аудитом)	1 185	29 427	30 612

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	Етап 1 на груповій основі
Резерв на 1 січня 2020 року	438
Нові створені або придбані активи	435
Завершені (погашені) активи	(489)
Зміни резервів	382
Резерв на 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)	766
Нові створені або придбані активи	55
Завершені (погашені) активи	(664)
Зміни резервів	44
Резерв на 30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитом)	201

Модифіковані кредити

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

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

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

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

	За період, що закінчився 30 вересня 2021 року 2020 року (не підтверджено аудитом)	
Кредити клієнтам, модифіковані протягом періоду		
Амортизована собівартість до модифікації	6 537 078	14 787 048
Чистий збиток від модифікації	(249)	(250 850)

Станом на 30 вересня 2021 року валова балансова вартість активів, умови за якими були переглянуті з дати первісного визнання і на момент перегляду умов дані активи відносилися до Етапу 2 та Етапу 3, та які протягом звітного періоду були переведені в Етап 1, становить 2 476 889 тис. грн.

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 – «ФРП») процентних ставок за кредитами та надання ФРП гарантій, з метою запобігання виникненню та поширенню, локалізації та ліквідації спалахів епідемій та пандемій гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, а також для запобігання та подолання їх наслідків; рефінансування існуючої заборгованості в банках України на умовах зазначеної програми).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У контексті пандемії COVID-19 Банком продовжують індивідуально розглядатись звернення боржників щодо реструктуризації заборгованості, пов'язані із COVID-19, та, за необхідності, у разі позитивного рішення, вноситись зміни до умов кредитування. Протягом 3 кварталів 2021 року Банком враховувалась вся доступна інформація щодо фактичних та очікуваних змін фінансового стану боржників та економічної ситуації в цілому у зв'язку із триваючою пандемією, однак вплив COVID-19 на перегляд очікувань грошових потоків та, відповідно, витрат за очікуваними кредитними збитками був незначним.

9. Інвестиційні цінні папери

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки

Станом на 30 вересня 2021 року інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки балансовою вартістю 23 319 493 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 передую випуску та місяць до дати погашення. Купонний дохід не підлягає індексації.

Станом на 30 вересня 2021 року ОВДП балансовою вартістю 11 264 280 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

	30 вересня 2021 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2020 року
ОВДП	12 775 475	13 877 469
Облігації підприємств	341 214	341 329
Акції підприємств	22 670	22 603
Муніципальні облігації	—	302 122
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	13 139 359	14 543 523

Станом на 30 вересня 2021 року ОВДП балансовою вартістю 7 064 675 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 30 вересня 2021 року ОВДП балансовою вартістю 85 801 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 30 вересня 2021 року ОВДП балансовою вартістю 1 671 233 тис. грн. використані для формування гарантійного фонду за операціями своїм процентної ставки (31 грудня 2020 року: 334 849 тис. грн.) (Примітка 10).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

	<i>Етап 1</i> <i>на груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 2</i> <i>на індивідуальній</i> <i>основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>на індивідуальній</i> <i>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	8 497	—	—	8 497
Погашені активи	(12 171)	—	—	(12 171)
Переведення в Етап 1	18 970	(18 970)	—	—
Реалізовані активи	(2 371)	—	—	(2 371)
Зміни резервів	(2 411)	(3 205)	—	(5 616)
Курсові різниці	(251)	—	—	(251)
Резерв на 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)	48 235	—	4 218 021	4 266 256
Нові створені або придбані активи	3 260	—	—	3 260
Погашені активи	(672)	—	—	(672)
Списані активи	—	—	(948 987)	(948 987)
Реалізовані активи	(3 894)	—	—	(3 894)
Зміни резервів	(754)	—	—	(754)
Курсові різниці	(106)	—	—	(106)
Резерв на 30 вересня 2021 року (не підтверджено аудитом)	46 069	—	3 269 034	3 315 103

	<i>Етап 1</i> <i>на груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>на індивідуальній</i> <i>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
Погашені активи	(7 495)	—	(7 495)
Зміни резервів	1 527	—	1 527
Курсові різниці	1 035	—	1 035
Резерв на 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)	17 964	4 218 021	4 235 985
Нові створені або придбані активи	623	—	623
Погашені активи	(3 152)	—	(3 152)
Зміни резервів	(4 703)	—	(4 703)
Курсові різниці	229	—	229
Резерв на 30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитом)	10 961	4 218 021	4 228 982

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю

	<i>30 вересня 2021 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2020 року</i>
ОВДП	19 881 968	25 803 072
Облігації підприємств	13 541 115	19 427 009
	33 423 083	45 230 081
Мінус: резерв за очікуваними кредитними збитками	(42 742)	(55 471)
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	33 380 341	45 174 610

Станом на 30 вересня 2021 року ОВДП балансовою вартістю 6 831 984 тис. грн. передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від НБУ (31 грудня 2020 року: 4 083 722 тис. грн.) (Примітка 12).

Станом на 30 вересня 2021 року облігації підприємств балансовою вартістю 8 446 345 тис. грн. передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від НБУ (31 грудня 2020 року: 83 551 тис. грн.) (Примітка 12).

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 перераховується між сторонами договору.

	<i>30 вересня 2021 року (не підтверджено аудитом)</i>		<i>31 грудня 2020 року</i>		
	<i>Справедлива вартість</i>		<i>Справедлива вартість</i>		
	<i>Умовна сума</i>	<i>Активи</i>	<i>Умовна сума</i>	<i>Активи</i>	<i>Зобов'язання</i>
Своп процентної ставки	8 647 406	732 845	6 822 406	108 231	1 123

Для формування гарантійного фонду за операціями своп процентної ставки Банком використані інвестиційні цінні папери – ОВДП балансовою вартістю 1 671 233 тис. грн. (31 грудня 2020 року: 334 849 тис. грн.) (Примітка 9).

Валютний своп

Банк здійснює операції з обміну валют, в результаті яких Банк зобов'язаний надавати одну валюту в обмін на іншу валюту згідно з встановленими курсами обміну валют. Умовні суми у наведеній нижче таблиці відображають суми до погашення та суми до отримання.

	<i>30 вересня 2021 року (не підтверджено аудитом)</i>			
	<i>Умовна сума</i>		<i>Справедлива вартість</i>	
	<i>Активи</i>	<i>Зобов'язання</i>	<i>Активи</i>	<i>Зобов'язання</i>
Валютний своп	305 852	303 841	2 016	5

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

11. Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

	30 вересня 2021 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2020 року
Інші фінансові активи		
Транзитні рахунки за операціями з платіжними картками	197 482	118 437
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	63 020	79 485
Інші нараховані доходи	44 373	33 707
Нараховані комісії за обслуговування гарантій	17 398	6 307
Інше	117	125
	322 390	238 061
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(91 816)	(97 061)
Усього інші фінансові активи	230 574	141 000
Інші нефінансові активи		
Інші податкові активи, крім тих, що пов'язані з податком на прибуток	145 247	155 535
Передоплати	111 684	137 927
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	36 701	36 701
Банківські метали	33 887	89 616
Готівкові кошти, наявність яких не підтверджена	33 782	35 883
Запаси	28 408	27 090
Інше	1 864	9 086
	391 573	491 838
Мінус – резерв під зменшення корисності	(77 656)	(95 009)
Усього інші нефінансові активи	313 917	396 829
Усього інші активи	544 491	537 829

Інші зобов'язання включають:

	30 вересня 2021 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2020 року
Інші фінансові зобов'язання		
Транзитні рахунки за операціями з клієнтами	370 719	1 410 832
Транзитні рахунки за операціями з платіжними картками	117 534	41 592
Зобов'язання по виданих гарантіях	22 780	19 492
Нараховані витрати	8 669	8 959
Зобов'язання з лізингу (оренди)	5 162	7 291
Похідні фінансові зобов'язання	5	1 123
Усього інші фінансові зобов'язання	524 869	1 489 289
Інші нефінансові зобов'язання		
Нарахована заробітна плата	217 300	31 981
Нарахування невикористаних відпусток	118 019	102 573
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	53 031	70 364
Доходи майбутніх періодів	38 280	36 976
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	35 168	31 832
Утримання із заробітної плати	9 331	609
Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю банку	5 690	36 442
Резерв під гарантії виконання	3 299	3 455
Інше	63	95
Усього інші нефінансові зобов'язання	480 181	314 327
Усього інші зобов'язання	1 005 050	1 803 616

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

В таблиці нижче представлений аналіз змін резервів інших фінансових активів:

	Етап 1 на груповій основі
Резерв на 1 січня 2021 року	97 061
Нові створені або придбані активи	6 692
Завершені (погашені) активи	(5 080)
Зміни резервів	2 949
Списані активи	(159)
Курсові різниці	(2 681)
Резерв на 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)	98 782
Нові створені або придбані активи	1 550
Завершені (погашені) активи	(14 922)
Зміни резервів	7 746
Списані активи	(191)
Курсові різниці	(1 149)
Резерв на 30 вересня 2021 року (не підтверджено аудитом)	91 816
	Етап 1 на груповій основі
Резерв на 1 січня 2020 року (перераховано)	85 165
Нові створені або придбані активи	20 159
Завершені (погашені) активи	(17 192)
Зміни резервів	3 546
Курсові різниці	4 440
Резерв на 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)	96 118
Нові створені або придбані активи	4 908
Завершені (погашені) активи	(4 860)
Зміни резервів	(228)
Списані активи	(381)
Курсові різниці	3 678
Резерв на 30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитом)	99 235
	Етап 1 на груповій основі
Резерв на 1 січня 2021 року	95 009
Нараховано	(15 354)
Курсові різниці	(1 362)
Резерв на 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)	78 293
Нараховано	105
Курсові різниці	(742)
Резерв на 30 вересня 2021 року (не підтверджено аудитом)	77 656
Резерв на 1 січня 2020 року	92 436
Нараховано	18 577
Курсові різниці	3 222
Резерв на 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)	114 235
Нараховано	(10 987)
Курсові різниці	1 926
Резерв на 30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитом)	105 174

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

12. Заборгованість перед Національним банком України

Станом на 30 вересня 2021 року заборгованість перед Національним банком України включає:

	30 вересня 2021 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2021 року
Заборгованість за кредитами перед Національним банком України	21 366 850	16 008 768
Кореспондентський рахунок Національного банку України	549	—
Заборгованість перед Національним банком України	21 367 399	16 008 768

Заборгованість перед Національним банком України за усіма кредитами рефінансування забезпечена інвестиційними цінними паперами – ОВДП балансовою вартістю 25 160 939 тис. грн. та облігаціями підприємств балансовою вартістю 8 446 345 тис. грн. (Примітка 9), а також гарантійним депозитом балансовою вартістю 7 745 250 тис. грн. (Примітка 7) (31 грудня 2020 року: ОВДП балансовою вартістю 28 080 477 тис. грн. та облігації підприємств балансовою вартістю 83 551 тис. грн.).

13. Заборгованість перед кредитними установами

Заборгованість перед кредитними установами включає:

	30 вересня 2021 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2020 року
Поточні рахунки		
Банки України	2 722 224	933 636
Банки країн СНД та інших країн	1 628	173
Банки країн-членів ОЕСР	—	8 396
	2 723 852	942 205
Кредити та депозити		
Міжнародні фінансові організації	22 460 125	24 571 842
Банки країн-членів ОЕСР	978 263	—
Банки України	107 500	552 590
Інші фінансові організації	60 797	52 316
	23 606 685	25 176 748
Інша заборгованість перед кредитними установами	36 667	75
Заборгованість перед кредитними установами	26 367 204	26 119 028

Кредити інших фінансових організацій 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 – ОВДП балансовою вартістю 85 801 тис. грн. (31 грудня 2020 року: 94 566 тис. грн.) (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 інше)

14. Заборгованість перед клієнтами

Заборгованість перед клієнтами включає:

	<i>30 вересня 2021 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2020 року</i>
Поточні рахунки		
Юридичні особи	47 277 955	31 955 659
Бюджетні організації	14 126 396	12 265 200
Фізичні особи	5 718 186	5 300 720
	67 122 537	49 521 579
Строкові депозити		
Юридичні особи	32 518 050	42 376 624
Фізичні особи	20 760 958	23 682 905
Бюджетні організації	6 245 943	—
	59 524 951	66 059 529
Заборгованість перед клієнтами	126 647 488	115 581 108
Забезпечення гарантій та авалів (Примітка 17)	2 692 536	584 524
Забезпечення кредитів клієнтам	1 090 118	397 135
Забезпечення акредитивів (Примітка 17)	75 622	88 524
Забезпечення зобов'язань з надання кредитів (Примітка 17)	6 920	6 988

Станом на 30 вересня 2021 року заборгованість перед клієнтами включала кошти залучених депозитів в сумі 19 528 тис. грн. (31 грудня 2020 року: 22 460 тис. грн.) та поточних рахунків в золоті в сумі 23 102 тис. грн. (31 грудня 2020 року: 58 759 тис. грн.), які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки. Зміна справедливої вартості коштів, залучених в золоті, яка обумовлена змінами в кредитному ризику, станом на 30 вересня 2021 року відсутня (31 грудня 2020 року: відсутня).

15. Емітовані єврооблігації

	<i>30 вересня 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	1 269 474	500 000	Дол. США	1 980 940
Емісія жовтня 2010 року	250 000	Дол. США	634 737	250 000	Дол. США	990 470
Емісія січня 2013 року	500 000	Дол. США	3 782 541	500 000	Дол. США	9 415 079
Емісія квітня 2013 року	100 000	Дол. США	756 508	100 000	Дол. США	1 883 016
Емісія березня 2018 року	—		—	4 051 000	Грн.	4 267 647
Емітовані єврооблігації			6 443 260			18 537 152

16. Капітал

Станом на 30 вересня 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 30 вересня 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).

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

У вересні 2020 року відповідно до Постанови Кабінету міністрів України від 23 вересня 2020 року № 881 «Про збільшення статутного капіталу акціонерного товариства «Державний експортно-імпорتنний банк України» статутний капітал Банку було збільшено на 6 839 999 тис. грн. шляхом випуску 4 678 394 додаткових акцій номінального вартістю 1 462,04 гривень кожна із збереженням у власності держави 100 відсотків таких акцій. Станом на 30 вересня 2020 року ці акції ще не були зареєстровані, тому ця сума була включена в статтю «Незареєстрований статутний капітал».

У червні 2021 року відповідно до Постанови Кабінету міністрів України від 28 квітня 2021 року № 392-р «Деякі питання діяльності акціонерного товариства «Державний експортно-імпорتنний банк України» Банк спрямував нерозподілені прибутки минулих років загальною сумою 525 244 тис. грн. до резервного фонду та використав загальний залишок резервного фонду в сумі 732 702 тис. грн. для покриття збитку минулого року.

Рух резервів переоцінки

Рух у резервах переоцінки був таким:

	Резерв переоцінки основних засобів	Нереалізовані прибутки/(збитки) від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Резерв переоцінки
На 1 січня 2020 року	697 568	(359 789)	337 779
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(9 928)	—	(9 928)
Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у тому числі:	—	(63 408)	(63 408)
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	13 114	13 114
Чисті реалізовані збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані до консолідованого звіту про прибутки та збитки	—	33 059	33 059
Чисті нереалізовані збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	(109 581)	(109 581)
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	—	—	—
На 30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитом)	687 640	(423 197)	264 443
На 1 січня 2021 року	1 013 287	(487 604)	525 683
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(14 793)	—	(14 793)
Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у тому числі:	—	(391 556)	(391 556)
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	7 456	7 456
Чисті реалізовані прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані до консолідованого звіту про прибутки та збитки	—	(19 391)	(19 391)
Чисті нереалізовані збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	(379 621)	(379 621)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	<i>Резерв переоцінки основних засобів</i>	<i>Нереалізовані прибутки/(збитки) від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i>	<i>Резерв переоцінки</i>
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	—	—	—
На 30 вересня 2021 року (не підтверджено аудитом)	998 494	(879 160)	119 334

17. Зобов'язання кредитного характеру

Зобов'язання кредитного характеру Банку включали:

	<i>30 вересня 2021 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2020 року</i>
Зобов'язання з надання кредитів	9 841 639	11 487 832
Фінансові гарантії	1 428 492	273 167
Акредитиви	1 266 204	146 068
Авалювання векселів	459 339	334 339
	12 995 674	12 241 406
Мінус – резерви	(258 235)	(135 531)
Зобов'язання кредитного характеру (до вирахування вартості забезпечення грошовими коштами)	12 737 439	12 105 875
Мінус: грошові кошти, утримувані як забезпечення акредитивів, авалів, фінансових гарантії та кредитних зобов'язань (Примітка 14)	(815 872)	(220 884)
Зобов'язання кредитного характеру	11 921 567	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	553 630	—	—	553 630
Завершені (погашені) зобов'язання	(194 975)	(8 893)	(351)	(204 219)
Переведення в Етап 1	949	(949)	—	—
Переведення в Етап 2	(1 172)	1 243	(71)	—
Переведення в Етап 3	(47 835)	(124)	47 959	—
Зміни резервів	(18 250)	5 192	(25 464)	(38 522)
Зміни вхідних даних макромоделей	(20 237)	(2)	—	(20 239)
Курсові різниці	(6 982)	(19)	(764)	(7 765)
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)	391 834	161	21 711	413 706
Нові створені або придбані зобов'язання	167 251	—	—	167 251
Завершені (погашені) зобов'язання	(109 096)	(92)	(238)	(109 426)
Переведення в Етап 1	117	(117)	—	—
Переведення в Етап 2	(218)	292	(74)	—
Переведення в Етап 3	(88)	(22)	110	—
Зміни резервів	(261 343)	46	1 481	(259 816)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Курсові різниці	(4 808)	–	(459)	(5 267)
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 30 вересня 2021 року (не підтверджено аудитом)	183 649	268	22 531	206 448
	<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	39 265	–	–	39 265
Завершені (погашені) зобов'язання	(60 094)	(2 596)	(457)	(63 147)
Переведення в Етап 1	354	(354)	–	–
Переведення в Етап 2	(3 211)	3 496	(285)	–
Переведення в Етап 3	(102)	(133)	235	–
Зміни резервів	42 674	2 023	393	45 090
Курсові різниці	1 346	152	–	1 498
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)	67 589	2 794	532	70 915
Нові створені або придбані зобов'язання	23 139	–	–	23 139
Завершені (погашені) зобов'язання	(11 237)	(4 993)	(199)	(16 429)
Переведення в Етап 1	285	(285)	–	–
Переведення в Етап 2	(126)	340	(214)	–
Переведення в Етап 3	(8)	(63)	71	–
Зміни резервів	(7 024)	2 862	235	(3 927)
Курсові різниці	2 155	2	–	2 157
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитом)	74 773	657	425	75 855

Гарантії виконання

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

	<i>30 вересня 2021 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2020 року</i>
Гарантії виконання	6 205 304	2 921 593
Мінус: резерви	(3 299)	(3 455)
Зобов'язання щодо гарантії виконання (до вирахування вартості забезпечення грошовими коштами)	6 202 005	2 918 138
Мінус: грошові кошти, утримувані як забезпечення гарантії виконання (Примітка 14)	(1 959 206)	(459 152)
Зобов'язання щодо гарантії виконання	4 242 799	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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 регуляторні вимоги.

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

Активи, передані в заставу

Банк надає в якості застави активи, які відображені в консолідованому звіті про фінансовий стан, у розрізі різних поточних операцій, що здійснюються на звичайних умовах, які застосовуються до таких угод.

Активи, які Банк передав у заставу як забезпечення зобов'язань:

Вид зобов'язання	Вид активу	30 вересня 2021 року (не підтверджено аудитом)		31 грудня 2020 року	
		Сума зобов'язання	Балансова вартість активу	Сума зобов'язання	Балансова вартість активу
Кредити рефінансування НБУ	ОВДП за справедливою вартістю через прибутки або збитки		11 264 280		15 902 090
	ОВДП за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	21 366 850	7 064 675	16 008 768	8 094 665
	ОВДП за амортизованою собівартістю		6 831 984		4 083 722
	Облігації підприємств		8 446 345		83 551
	Гарантійний депозит		7 745 250		—
Своє процентної ставки з НБУ (умовна сума)	ОВДП за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	8 647 406	1 671 233	6 822 406	334 849
Кредит Фонду розвитку підприємництва	ОВДП за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	60 797	85 801	52 316	94 566

18. Витрати на персонал та інші операційні витрати

Витрати на персонал та інші операційні витрати включають:

	2021		2020	
	за три місяці, що закінчилися 30 вересня	за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня	за три місяці, що закінчилися 30 вересня	за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня
	(не підтверджено аудитом)			
Заробітна плата та премії	377 922	1 136 213	315 251	925 988
Обов'язкові внески до державних фондів	59 019	170 186	54 000	166 557
Витрати на персонал	436 941	1 306 399	369 251	1 092 545
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	53 031	163 028	68 855	200 199
Ремонт та обслуговування основних засобів	31 149	82 510	37 010	103 824
Охорона	18 855	48 196	14 704	43 012
Операційні податки	13 973	37 973	9 356	47 063
Маркетинг та реклама	12 569	18 962	1 483	6 601
Юридичні та консультативні послуги	12 189	22 470	27 076	53 625
Витрати на комп'ютерну обробку інформації	11 894	29 893	8 465	21 716
Утримання приміщень	9 174	29 715	9 666	26 521
Витрати на інкасацію готівкових коштів	7 194	17 634	4 464	14 097
Комісії за зобов'язаннями кредитного характеру	4 137	16 079	2 690	8 057
Оренда приміщень	3 595	10 212	3 165	9 213
Послуги зв'язку	3 583	10 608	3 662	12 056
Господарські витрати	2 730	8 418	4 295	13 163
Витрати на відрядження та супутні витрати	1 711	3 304	441	2 288
Витрати на утримання представництв	674	2 146	615	2 187
Збитки / (сторнування збитків) від зменшення корисності нефінансових активів	105	(15 249)	(10 987)	7 590

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	2021		2020	
	за три місяці, що закінчилися 30 вересня	за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня	за три місяці, що закінчилися 30 вересня	за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня
Інше	17 615	35 314	9 160	52 762
Інші операційні витрати	204 178	521 213	194 120	623 974

Витрати на внески до недержавного пенсійного фонду за період, що закінчився 30 вересня 2021 року склали 639 тис. грн. (30 вересня 2020 року: 15 970 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.

	30 вересня 2021 року (не підтверджено аудитом)			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	48 754 855	48 754 855	—	49 912 943	49 912 943	—
Заборгованість кредитних установ	8 307 750	8 307 750	—	331 621	331 621	—
Кредити клієнтам	64 523 696	63 655 329	(868 367)	48 608 320	47 897 910	(710 410)
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	33 380 341	32 937 953	(442 388)	45 174 610	45 122 082	(52 528)
Інші активи	230 574	230 574	—	141 000	141 000	—
Фінансові зобов'язання						
Заборгованість перед Національним банком України	21 367 399	21 367 399	—	16 008 768	16 008 768	—
Заборгованість перед кредитними установами	26 367 204	26 367 204	—	26 119 028	26 119 028	—
Заборгованість перед клієнтами	126 604 858	126 571 756	33 102	115 499 889	115 497 652	2 237
Емітовані єврооблігації	6 443 260	6 905 237	(461 977)	18 537 152	19 391 412	(854 260)
Субординований борг	3 568 763	3 724 289	(155 526)	4 341 176	4 488 981	(147 805)
Інші зобов'язання	524 864	524 864	—	1 488 166	1 488 166	—
Усього невизнані зміни в нерезалізованій справедливій вартості			(1 895 156)			(1 762 766)

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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 котирувань, справедлива вартість визначається за допомогою моделей оцінки на основі припущень, підтверджених спостережуваними ринковими цінами, і ставок, що діяли на звітну дату, тобто прямо або опосередковано на основі інформації, спостережуваної на ринку;
- ▶ Рівень 3: стосовно фінансових інструментів, справедлива вартість яких не може бути визначена на основі ринкових котирувань або моделей оцінки на основі інформації, спостережуваної на ринку, Банк застосовує моделі оцінки, в яких використовуються вихідні дані, що суттєво впливають на відображену у звітності 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.

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки та інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Справедлива вартість інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки визначається з використанням оціночної моделі, вхідні дані до якої є як спостережувані на ринку (обмінний курс, коефіцієнти кривої безкупонної доходності, побудованої за гривневими ОВДП (модель Нельсона-Сігела), відсоткові ставки) так і неспостережувані (історична волатильність курсу).

Справедлива вартість інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (за винятком акцій), визначається по котируваннях на ринку цінних паперів або згідно з внутрішньою методикою оцінки справедливої вартості цінних паперів.

Вартість акцій визначається за допомогою моделей, які включають виключно дані, що не спостерігаються на ринку, серед іншого – припущення щодо майбутніх фінансових результатів об'єкта інвестицій.

Похідні фінансові інструменти

Справедлива вартість похідних фінансових інструментів визначається згідно з внутрішньою методикою оцінки справедливої вартості похідних фінансових інструментів.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

На 30 вересня 2021 року (не підтверджено аудитом)	Справедлива вартість визначається на періодичній основі		
	Рівень 2	Рівень 3	Усього
Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах	54 293	—	54 293
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	—	23 319 493	23 319 493
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	13 116 689	22 670	13 139 359
Похідні фінансові активи	734 861	—	734 861
Усього активи	13 905 843	23 342 163	37 248 006
Заборгованість перед клієнтами в банківських металах	42 630	—	42 630
Похідні фінансові зобов'язання	5	—	5
Усього зобов'язання	42 635	—	42 635

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 таблицях нижче представлене узгодження визнаних на початок і кінець звітного та попереднього періодів сум за фінансовими активами і зобов'язаннями 3-го рівня, які обліковуються за справедливою вартістю:

	Станом на 1 січня 2021 року	Прибутки/ (збитки) визнані в консолідованому звіті про прибутки та збитки	Прибуток визнаний в консолідованому звіті про сукупний дохід	Розрахунки	Станом на 30 вересня 2021 року (не підтверджено аудитом)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	29 008 521	(1 387 908) ^(a)	—	(4 301 120) ^(b)	23 319 493
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22 603	933 ^(b)	67	(933) ^(r)	22 670
Усього активи	29 031 124	(3 736 034)	67	(1 952 994)	23 342 163

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Станом на 1 січня 2021 року	Прибутки/ (збитки) визнані в консолідованому звіті про прибутки та збитки	Прибуток визнаний в консолідованому звіті про сукупний дохід	Розрахунки	Станом на 30 вересня 2021 року (не підтверджено аудитом)	
	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 (не підтверджено аудитом)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	–	(63 771) ^(a)	–	29 342 952	(270 660) ⁽⁶⁾	29 008 521
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	17 940	699 ^(b)	4 663	–	(699) ^(r)	22 603
Усього активи	17 940	(63 072)	4 663	29 342 952	(271 359)	29 031 124

(a) Збитки у розмірі (1 387 908) тис. грн. включають: (2 301 063) тис. грн. переоцінка інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки, яка включена до статті «Чисті (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки» та 913 155 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 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»).

(b) Погашення у розмірі 4 301 120 тис. грн. включають: 952 300 тис. грн. погашення купону та 3 348 820 тис. грн. погашення цінних паперів (2020 рік: погашення купону у розмірі 270 660 тис. грн.).

(b) Нараховані дивіденди у розмірі 933 тис. грн. включені до статті «Інші доходи» (2020 рік: нараховані дивіденди у розмірі 699 тис. грн. включені до статті «Інші доходи»).

(r) Сплата дивідендів у розмірі 933 тис. грн. (2020 рік: сплата дивідендів у розмірі 699 тис. грн.).

Прибутки або збитки за активами 3-го рівня, які оцінені за справедливою вартістю, які включені до складу прибутків або збитків за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 та 2020 років, становлять:

	На 30 вересня 2021 року (не підтверджено аудитом)		
	Реалізовані прибутки	Нереалізовані прибутки/ (збитки)	Усього
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	461 485	(1 849 393)	(1 387 908)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	933	–	933
Усього	462 418	(1 849 393)	(1 386 975)

	На 30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитом)	
	Реалізовані прибутки	Усього
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	699	699
Усього	699	699

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

У таблиці нижче представлено кількісну інформацію станом на 30 вересня 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:

<i>На 30 вересня 2021 року (не підтверджено аудитором)</i>	<i>Балансова вартість</i>	<i>Метод оцінки</i>	<i>Неспостережуваний параметр</i>	<i>Значення параметра</i>
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	23 319 493	Модель Гармана – Колхагена	Історична волатильність курсу пари валют гривня/долар	26,161%
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22 670	Модель дисконтованих грошових потоків	Очікувана дохідність	13,0%
<i>На 31 грудня 2020 року</i>	<i>Балансова вартість</i>	<i>Метод оцінки</i>	<i>Неспостережуваний параметр</i>	<i>Значення параметра</i>
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	Модель дисконтованих грошових потоків	Очікувана дохідність	12,5%

Чутливість оцінки справедливої вартості для 3-го рівня до можливих змін вхідних даних, що використовувались

При збільшенні/зменшенні історичної волатильності курсу на 1 п.п. справедлива вартість інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки збільшиться на 68 881 тис. грн. / зменшиться на 66 637 тис. грн. станом на 30 вересня 2021 року.

Припущення на предмет впливу змін волатильності курсу станом на 30 вересня 2021 року при оцінці справедливої вартості інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки оцінюється банком у +3,189 п.п. Ефект від таких змін волатильності курсу по ОВДП з індексованою вартістю становить 226 488 тис. грн. та призведе до збільшення прибутку.

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 30 вересня 2021 року та 31 грудня 2020 року і відповідні суми доходів і витрат за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 та 2020 років, є такими:

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Ключовий управлінський персонал	
	30 вересня 2021 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2020 року
Кредити клієнтам, загальна сума	2 093	1 491
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(36)	(20)
Кредити клієнтам, чиста сума	2 057	1 471
Поточні рахунки	3 749	7
Строкові депозити	6 330	1 006
Заборгованість перед клієнтами	10 079	1 013
Інші зобов'язання	12	10
За період, що закінчився		
30 вересня		
	2021 року	2020 року
	(не підтверджено аудитором)	
Процентний дохід за кредитами	179	21
Процентні витрати за депозитами клієнтів	(69)	(338)
Комісійні доходи	42	9
Курсові різниці	40	(1 823)

Протягом дев'яти місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року, сукупна сума винагороди та інших виплат ключовому управлінському персоналу склала 88 558 тис. грн. (платежі до недержавного пенсійного фонду – 40 тис. грн.) (30 вересня 2020 року: 46 638 тис. грн., платежі до недержавного пенсійного фонду – 108 тис. грн.).

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

Залишки за операціями з підприємствами, які контролюються державою, що є суттєвими з огляду на балансову вартість, станом на 30 вересня 2021 року були такими (не підтверджено аудитором):

Клієнт	Галузь	Грошові кошти та їх еквіваленти	Заборго- ваність кредитних установ	Кредити клієнтам	Заборго- ваність перед НБУ	Заборго- ваність перед клієнтами	Видані гарантії
Клієнт 1	Державні підприємства	–	–	–	–	5 906 423	–
Клієнт 2	Державні підприємства	–	–	–	–	1 177 827	–
Клієнт 3	Державні підприємства	–	–	–	–	1 087 153	–
Клієнт 4	Фінансові послуги	21 478 351	7 745 270	–	21 367 399	–	–
Клієнт 5	Фінансові послуги	–	–	–	–	1 266 094	–
Клієнт 6	Транспорт та зв'язок	–	–	–	–	12 333 708	–
Клієнт 7	Транспорт та зв'язок	–	–	1 412 913	–	–	–
Клієнт 8	Енергетика	–	–	4 048 475	–	1 248 980	–
Клієнт 9	Енергетика	–	–	4 937 684	–	–	–
Клієнт 10	Видобувна галузь	–	–	3 804 587	–	3 285 942	–
Клієнт 11	Видобувна галузь	–	–	2 571 410	–	–	–
Клієнт 12	Будівництво доріг	–	–	5 401 589	–	3 116 051	–
Клієнт 13	Машинобудування	–	–	–	–	2 800 450	–
Клієнт 14	Машинобудування	–	–	1 591 857	–	–	546 239
Клієнт 15	Машинобудування	–	–	–	–	–	103 772
Клієнт 16	Торгівля	–	–	–	–	–	1 665 094
Клієнт 17	Торгівля	–	–	–	–	–	1 628 551
Інші	–	–	–	2 654 001	–	17 722 564	–

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

Клієнт	Галузь	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити клієнтам	Заборго- ваність перед НБУ	Заборго- ваність перед клієнтами	Видані гарантії
Клієнт 1	Державні підприємства	—	—	—	6 850 351	—
Клієнт 2	Державні підприємства	—	—	—	1 634 972	—
Клієнт 4	Фінансові послуги	14 487 474	—	16 008 768	—	—
Клієнт 10	Видобувна галузь	—	4 262 727	—	5 419 423	—
Клієнт 11	Видобувна галузь	—	505 223	—	—	—
Клієнт 19	Сільське господарство та харчова промисловість	—	—	—	5 610 690	—
Клієнт 9	Енергетика	—	5 045 250	—	—	—
Клієнт 14	Машинобудування	—	1 796 436	—	1 419 874	479 268
Клієнт 15	Машинобудування	—	—	—	—	111 966
Клієнт 7	Транспорт та зв'язок	—	1 896 652	—	—	—
Клієнт 18	Транспорт та зв'язок	—	—	—	1 607 746	—
Клієнт 17	Торгівля	—	895 351	—	—	478 703
Клієнт 16	Торгівля	—	—	—	—	892 093
Клієнт 12	Будівництво доріг	—	1 002 859	—	—	—
Клієнт 20	Професійна, наукова та технічна діяльність	—	—	—	890 637	—
Інші	—	—	—	—	11 825 344	36 745

Протягом дев'яти місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року, за суттєвими операціями з підприємствами, які контролюються державою, Банк визнав 2 278 571 тис. грн. (30 вересня 2020 року: 1 347 187 тис. грн.) процентних доходів, в тому числі за операціям з депозитними сертифікатами НБУ строком до 90 днів — 805 229 тис. грн. (30 вересня 2020 року: 288 871 тис. грн.), а також 2 302 047 тис. грн. (30 вересня 2020 року: 518 723 тис. грн.) процентних витрат.

Станом на 30 вересня 2021 року та 31 грудня 2020 року інвестиції Банку в цінні папери, випущені державою або підприємствами, які контролюються державою, були такими:

	30 вересня 2021 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2020 року
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	23 319 493	29 008 521
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	13 133 420	14 235 447
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	33 380 341	45 174 610

Протягом дев'яти місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року, Банк визнав 2 776 900 тис. грн. (30 вересня 2020 року: 1 997 949 тис. грн.) процентних доходів за ОВДП, за операціями з іншими інвестиційними цінними паперами 1 238 881 тис. грн. (30 вересня 2020 року: 481 667 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>30 вересня 2021 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2020 року</i>
Основний капітал	8 767 033	10 515 081
Додатковий капітал, розрахований	5 397 243	4 534 514
Додатковий капітал, який враховується до розрахунку капіталу (обмежений сумою основного капіталу)	5 397 243	4 534 514
Усього регулятивний капітал	14 164 276	15 049 595
Активи, зважені за ризиком	68 676 453	64 669 917
Норматив достатності основного капіталу	12,77%	16,26%
Норматив достатності регулятивного капіталу	20,62%	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>30 вересня 2021 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2020 року</i>
Капітал першого рівня	10 931 896	9 188 109
Капітал другого рівня, розрахований	3 578 138	4 577 301
Капітал другого рівня, який враховується до розрахунку капіталу	3 578 138	4 577 301
Усього капітал	14 510 034	13 765 410
Активи, зважені за ризиком	82 601 859	64 466 993
Показник достатності капіталу першого рівня	13,2%	14,3%
Показник достатності капіталу, усього	17,6%	21,4%