

Акціонерне товариство
«Державний експортно-імпортний банк України»

Проміжна скорочена окрема фінансова звітність

За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2021 року

ЗМІСТ

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ОКРЕМА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

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

ОКРЕМІ ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1.	Основна діяльність	6
2.	Основа складання фінансової звітності і основні положення облікової політики	6
3.	Інформація за сегментами	8
4.	Грошові кошти та їх еквіваленти	11
5.	Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності	11
6.	Витрати за очікуваними кредитними збитками	12
7.	Заборгованість кредитних установ	14
8.	Кредити клієнтам	15
9.	Інвестиційні цінні папери	19
10.	Похідні фінансові інструменти	21
11.	Інші активи та зобов'язання	22
12.	Заборгованість перед Національним банком України	24
13.	Заборгованість перед кредитними установами	24
14.	Заборгованість перед клієнтами	25
15.	Емітовані єврооблігації	25
16.	Капітал	25
17.	Зобов'язання кредитного характеру	27
18.	Витрати на персонал та інші операційні витрати	29
19.	Справедлива вартість активів і зобов'язань	29
20.	Операції з пов'язаними сторонами	33
21.	Достатність капіталу	35

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

станом на 30 червня 2021 року

(в тисячах гривень)

	При- мітки	30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2020 року
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	66 748 414	49 912 943
Заборгованість кредитних установ	7	8 572 635	370 160
Кредити клієнтам	8	53 019 404	48 591 484
Інвестиційні цінні папери:	9		
- за справедливою вартістю через прибутки або збитки		27 357 433	29 008 521
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		13 754 700	14 543 523
- за амортизованою собівартістю		32 413 814	45 174 610
Похідні фінансові активи	10	788 798	108 231
Поточні податкові активи		250 146	250 146
Необоротні активи, утримувані для продажу		22 241	22 241
Інвестиційна нерухомість		1 170 187	1 143 451
Основні засоби та активи з права користування		1 929 559	1 967 746
Нематеріальні активи		44 636	51 973
Відстрочені податкові активи		1 175 372	1 175 372
Інші активи	11	567 782	515 091
Усього активи		207 815 121	192 835 492
Зобов'язання			
Заборгованість перед Національним банком України	12	20 426 864	16 008 768
Заборгованість перед кредитними установами	13	25 721 743	26 119 028
Заборгованість перед клієнтами	14	137 595 782	115 581 838
Емітовані єврооблігації	15	7 335 583	18 537 152
Субординований борг		3 884 478	4 341 176
Резерв під зобов'язання кредитного характеру	17	437 332	142 726
Інші зобов'язання	11	1 355 113	1 780 548
Усього зобов'язання		196 756 895	182 511 236
Капітал	16		
Статутний капітал		45 570 041	45 570 041
Резерв переоцінки		126 846	525 683
Результат від операцій з акціонером		635 104	635 104
Непокритий збиток		(35 273 765)	(36 614 030)
Резервні та інші фонди		-	207 458
Усього капітал		11 058 226	10 324 256
Усього капітал та зобов'язання		207 815 121	192 835 492

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

С.В. Мецгер

Головний бухгалтер банку

Н.А. Потьомська

29 липня 2021 року

Медко В.М. 247-89-16

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ
за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2021 року
(в тисячах гривень)

При- мітки	2021		2020	
	за три місяці, що закінчилися 30 червня	за шість місяців, що закінчилися 30 червня (не підтверджено аудитором)	за три місяці, що закінчилися 30 червня	за шість місяців, що закінчилися 30 червня
Процентний дохід				
Процентні доходи, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:				
- кредитні клієнтам	1 175 163	2 230 126	1 360 708	2 826 743
- інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	311 635	610 610	328 127	681 406
- інвестиційні цінні папери за амортизованого собівартістю	690 340	1 492 826	176 861	178 659
- заборгованість кредитних установ	319 958	515 914	51 354	312 871
Інші процентні доходи:				
- інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	305 745	608 052	305 735	611 480
- фінансовий лізинг	75 449	151 729	101 667	207 843
	2 878 290	5 609 257	2 324 452	4 819 002
Процентні витрати				
Заборгованість перед клієнтами	(1 010 619)	(2 047 117)	(951 804)	(1 949 768)
Емітовані сврооблігації	(182 903)	(534 622)	(741 028)	(1 483 349)
Заборгованість перед кредитними установами	(204 742)	(409 321)	(106 282)	(408 480)
Субординований борг	(94 174)	(192 497)	(108 616)	(229 042)
Заборгованість перед Національним банком України	(314 886)	(551 531)	(232 924)	(238 361)
Інші процентні витрати	(254)	(491)	(314)	(532)
	(1 807 578)	(3 735 579)	(2 140 968)	(4 309 532)
Чисті процентні доходи	1 070 712	1 873 678	183 484	509 470
Чисті збитки від модифікації фінансових активів за амортизованою собівартістю				
	(2 893)	(2 574)	(6 131)	(74 916)
Чисті прибутки від припинення визнання фінансових активів за амортизованою собівартістю				
	1 215 931	1 215 931	—	147 538
Витрати за очікуваними кредитними збитками	6 (1 080 424)	(1 076 950)	(1 169 486)	(1 342 178)
Витрати за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	6 (209 939)	(303 349)	(25 408)	(25 520)
Комісійні доходи	271 224	493 064	186 779	419 393
Комісійні витрати	(94 812)	(184 347)	(63 349)	(160 150)
Чисті (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки				
	(656 685)	(1 647 660)	326 193	2 768 523
Чисті прибутки/(збитки) від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані зі звіту про сукупний дохід при погашенні				
	4 496	9 835	(1 523)	(19 972)
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з іноземними валютами:				
- торгові операції	225 719	340 263	81 521	111 328
- курсові різниці	607 725	954 196	1 173 663	(3 133 135)
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з похідними фінансовими інструментами:				
- торгові операції	(17 287)	(41 248)	—	—
- переоцінка	73 635	681 690	—	—
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з банківськими металами:				
- торгові операції	5	254	183	125
- переоцінка	148	(712)	334	3 427
Інші доходи	18 018	52 015	61 051	86 467
Витрати на персонал	18 (435 245)	(867 283)	(357 898)	(710 363)
Знос та амортизація	(28 632)	(57 766)	(29 852)	(57 234)
Інші операційні витрати	18 (163 654)	(316 091)	(202 684)	(440 099)
	798 042	1 122 946	156 877	(1 917 296)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	798 042	1 122 946	156 877	(1 917 296)
Витрати з податку на прибуток	—	—	—	—
Прибуток/(збиток) за період	798 042	1 122 946	156 877	(1 917 296)

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Є.В. Мецгер

Головний бухгалтер банку

Н.А. Потьомська

29 липня 2021 року
Медок В.М. 247-89-16

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД

за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2021 року

(в тисячах гривень)

	2021		2020	
	за три місяці, що закінчилися 30 червня	за шість місяців, що закінчилися 30 червня (не підтверджено аудитом)	за три місяці, що закінчилися 30 червня	за шість місяців, що закінчилися 30 червня
Прибуток/(збиток) за період	798 042	1 122 946	156 877	(1 917 296)
Інший сукупний (збиток)/дохід				
<i>Інший сукупний (збиток)/дохід, який буде реклаसифікований до окремого звіту про прибутки та збитки в наступних періодах</i>				
Чистий (збиток)/дохід від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(74 358)	(388 976)	2 275 657	(41 970)
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	—	—	—	—
Інший сукупний (збиток)/дохід за період, за вирахуванням податків	(74 358)	(388 976)	2 275 657	(41 970)
Усього сукупний дохід/(збиток) за період	723 684	733 970	2 432 534	(1 959 266)

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління



Є.В. Мецгер

Головний бухгалтер банку



Н.А. Потьомська

29 липня 2021 року
Медко В.М. 247-89-16

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2021 року
(в тисячах гривень)

	Статутний капітал	Резерви переоцінки	Результат від операцій з акціонером	Непокритий збиток	Резервні та інші фонди банку	Усього капітал
На 1 січня 2020 року	38 730 042	337 779	635 104	(30 960 634)	162 926	8 905 217
Збиток за період	—	—	—	(1 917 296)	—	(1 917 296)
Інший сукупний збиток за період (Примітка 16)	—	(41 970)	—	—	—	(41 970)
Усього сукупний збиток за період	—	(41 970)	—	(1 917 296)	—	(1 959 266)
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків (Примітка 16)	—	(6 619)	—	6 619	—	—
Частина прибутку, спрямована на виплату дивідендів	—	—	—	(19 086)	—	(19 086)
На 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)	38 730 042	289 190	635 104	(32 890 397)	162 926	6 926 865
На 1 січня 2021 року	45 570 041	525 683	635 104	(36 614 030)	207 458	10 324 256
Прибуток за період	—	—	—	1 122 946	—	1 122 946
Інший сукупний збиток за період (Примітка 16)	—	(388 976)	—	—	—	(388 976)
Усього сукупний дохід за період	—	(388 976)	—	1 122 946	—	733 970
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків (Примітка 16)	—	(9 861)	—	9 861	—	—
Розподіл прибутку до резервних фондів	—	—	—	(525 244)	525 244	—
Покриття збитку за рахунок резервних фондів	—	—	—	732 702	(732 702)	—
На 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)	45 570 041	126 846	635 104	(35 273 765)	—	11 058 226

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

 С.В. Мецгер

Головний бухгалтер банку

 Н.А. Потьомська

29 липня 2021 року
Мсдк В.М. 247-89-16

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

за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2021 року

(в тисячах гривень)

При- мітки	За період, що закінчився 30 червня	
	2021 року	2020 року
	(не підтверджено аудитом)	
Рух грошових коштів в операційній діяльності		
Проценти отримані	5 550 363	4 431 865
Проценти сплачені	(4 090 312)	(4 371 949)
Комісії отримані	482 018	410 947
Комісії сплачені	(184 347)	(160 150)
Результат від торгових операцій з іноземними валютами та банківськими металлами	340 517	111 453
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	(41 248)	—
Витрати на персонал сплачені	(709 760)	(744 618)
Інші операційні доходи отримані	54 512	81 921
Інші операційні та адміністративні витрати сплачені	(347 074)	(405 108)
Рух грошових коштів в операційній діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1 054 669	(645 639)
<i>Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів</i>		
Заборгованість кредитних установ	(8 539 786)	(173 427)
Кредити клієнтам	(4 955 947)	3 904 976
Інші активи	(4 359)	9 472
<i>Чисте збільшення/ (зменшення) операційних зобов'язань</i>		
Заборгованість перед кредитними установами	41 100	174 317
Заборгованість перед Національним банком України	4 418 124	—
Заборгованість перед клієнтами	25 181 385	10 104 403
Інші зобов'язання	(525 639)	72 873
Чистий рух грошових коштів в операційній діяльності до сплати податку на прибуток	16 669 547	13 446 975
Аванс з податку на прибуток сплачений	—	(3 435)
Чистий рух грошових коштів в операційній діяльності	16 669 547	13 443 540
Рух грошових коштів в інвестиційній діяльності		
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів	38 060 634	7 815 144
Придбання інвестиційних цінних паперів	(25 292 126)	(21 721 129)
Дивіденди отримані	933	372
Придбання основних засобів та нематеріальних активів	(15 772)	(53 634)
Чистий рух грошових коштів в інвестиційній діяльності	12 753 669	(13 959 247)
Рух грошових коштів у фінансовій діяльності		
Частина прибутку, спрямована на виплату дивідендів	—	(19 086)
Сплата орендних платежів	5 (1 829)	(2 777)
Погашення емітованих сврооблігацій	5 (10 438 575)	(1 688 371)
Погашення субординованого боргу	5 (290 505)	(1 549 744)
Надходження від позик, отриманих від кредитних установ	5 1 127 740	5 803 116
Погашення позик, отриманих від кредитних установ	5 (1 475 032)	(3 356 873)
Чистий рух грошових коштів у фінансовій діяльності	(11 078 201)	(813 735)
Вплив змін обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти	(1 517 326)	3 223 648
Вплив змін кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	7 782	5 566
Чиста зміна грошових коштів та їх еквівалентів	16 835 471	1 899 772
Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня	4 49 912 943	33 469 935
Грошові кошти та їх еквіваленти на 30 червня	4 66 748 414	35 369 707

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Є.В. Мецгер

Головний бухгалтер банку

Н.А. Потьомська

29 липня 2021 року

Медко В.М. 247-89-16

Примітки на сторінках 6-36 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої окремої фінансової звітності.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

1. Основна діяльність

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

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

Головний офіс Укресімбанку знаходиться у м. Києві по вул. Антоновича, 127. Укресімбанк має 22 філії та 36 відділень (31 грудня 2020 року: 22 філій та 38 відділень) і два представництва в Лондоні та Нью-Йорку. Укресімбанк та його філії є єдиною юридичною особою.

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

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

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

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

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

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

2. Основа складання фінансової звітності і основні положення облікової політики

Основа складання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена окрема фінансова звітність за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2021 року, складена у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

Ця проміжна скорочена окрема 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.

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

Операційне середовище

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Розвиток економіки України залежить від зовнішньоторговельної кон'юнктури, надходження міжнародної фінансової допомоги, узгодженої політики й рішень Верховної Ради, Уряду, НБУ та Офісу Президента для подолання пандемії та наслідків глобальної економічної кризи, зокрема, щодо контролю за поширенням пандемії COVID-19, охорони здоров'я населення, підтримки макроекономічної стабільності й збереження робочих місць, продовження необхідних реформ, збереження соціально-політичної стабільності, а також розвитку ситуації на сході країни.

У січні-травні 2021 року, на фоні скасування значної кількості обмежень, що пов'язані із COVID 19, спостерігається відновлення економіки України, що стимулюється збільшенням внутрішнього споживання (приріст роздрібною торгівлі +14% у січні-травні 2021 року відносно січня-травня 2020 року) та приростом промислового виробництва (індекс промислової продукції 102,2% у січні-травні 2021 року у порівнянні із аналогічним періодом 2020 року).

Профіцит поточного рахунку платіжного балансу склав 0,1 млрд. дол. США за січень-травень 2021 року (4 млрд. дол. США у січні-травні 2020 року): скорочення (у порівнянні із аналогічним періодом 2020 року) в основному за рахунок збільшення виплат за доходами від інвестицій 6,7 млрд. дол. США за січень-травень 2021 року (2,4 млрд. дол. США за січень-травень 2020 року). Фінансовий рахунок відображає відтік капіталу 0,6 млрд. дол. США за січень-травень 2021 року, що на 3,3 млрд. краще ніж за січень-травень 2020 року (3,8 млрд. дол. США); в значній мірі обумовлено зростанням реінвестування доходів.

Міжнародні резерви (за попередніми даними) становили 28,4 млрд. дол. США за підсумками червня 2021 року, що покриває 4,3 місяці майбутнього імпорту.

Споживча інфляція пришвидшилась до 9,5% 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 двічі піднімав облікову ставку у першому півріччі 2021 року: до 6,5% в березні 2021 року (із 6%); до 7,5% в квітні 2021 року. Ці зміни відобразились у процентній політиці банків України: а) UONIA зросла із ~5% у січні-лютому 2021 року до ~6,5-6,9% у травні-червні 2021 року; б) процентні ставки за новими гривневими кредитами зросли до 13,7% в травні 2021 року (із 12,6% в грудні 2020 року); в) відсоткові ставки за новими гривневими депозитами припинили зниження і стабілізувались на рівні ~4,4% в травні 2021 року (корпоративний на рівні 4,0%, домашні господарства/фізичні особи 7,1%).

Активи банківської системи України збільшились до 1 882 млрд. грн. у травні 2021 року: +59 млрд. грн. екв. (у порівнянні із груднем 2020 року), що обумовлено ростом кредитного портфелю в гривні +52 млрд. грн. (в т.ч. +36 млрд. грн. кредити суб'єктам господарювання, +18 млрд. грн. кредити фізичним особам). Ріст гривневої ресурсної бази (+64 млрд. грн. травень 2021 року до грудня 2020 року) забезпечив приріст зобов'язань банківської системи України на 63 млрд. грн. екв. до 1 677 млрд. грн. екв. у травні 2021 року: основними драйверами росту гривневих ресурсів були кошти фізичних осіб та кошти отримані від НБУ.

Прибутковість банківського сектору України залишається на високому рівні 24 млрд. грн. за період січень-травень 2021 року, що обумовлено: а) зниженням вартості ресурсів, яка сприяє росту чистого процентного доходу +10 млрд. грн. (або +28% у порівнянні із січнем-травнем 2020 року) до 44 млрд. грн. в січні-травні 2021 року; б) зростанням чистого комісійного доходу +4 млрд. грн. (+26% у порівнянні із січнем-травнем 2020 року); в) високою увагою банків до якості кредитного портфелю – обсяг відрахувань в резерви (у січні-травні 2021 року) склав 5 млрд. грн., що на 3 млрд. грн. менше за аналогічний період попереднього року; г) помірним зростанням загальних адміністративних витрат +11% (або 3 млрд. грн. у порівнянні із січнем-травнем 2020 року) до рівня 30 млрд. грн. у січні-травні 2021 року.

У першому півріччі 2021 році АТ «Укресімбанком» продовжується 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 окремої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувались при підготовці річної окремої 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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

«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 окрему фінансову звітність Банку.

3. Інформація за сегментами

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

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

Керівництво здійснює моніторинг операційних результатів діяльності кожного з підрозділів окремо для цілей прийняття рішень про розподіл ресурсів та оцінки результатів їх діяльності. Результати діяльності сегментів визначаються з урахуванням доходів і витрат від інших сегментів, як видно з таблиці нижче.

До нерозподілених сум відносяться:

- ▶ дебіторська та кредиторська заборгованість з податку на прибуток, частка розподілених активів та витрат, пов'язаних з роботою ТОП-менеджменту Банку, тобто персоналу, який здійснює функції загального керівництва на рівні всієї системи банку та персоналу, що забезпечує роботу безпосередньо топ-менеджменту;
- ▶ результат від переоцінки відкритої валютної позиції банку (за винятком частини відкритої валютної позиції, яка відокремлена банком для проведення операцій з купівлі/продажу/конверсії готівкової іноземної валюти та банківських металів та конверсії безготівкової іноземної валюти);
- ▶ різниця між міжсегментними витратами та доходами усіх бізнес-напрямів, отриманими в результаті застосування трансферних ставок.

Для цілей сегментної звітності відсотки розподіляються на основі єдиних трансфертних ставок, що встановлюються КУАП на основі вартості позик для Банку.

Протягом шести місяців, що закінчилися 30 червня 2021 року, Банк мав доходи від операцій з одним зовнішнім клієнтом, які становили більше 10% відсотків від загальних доходів Банку, а саме: 1 816 211 тис. грн. (30 червня

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

2020 року: 1 322 261 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 окремому звіті про прибутки та збитки у статтях «Процентні доходи» та «Процентні витрати».

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

30 червня 2021 року (не підтверджено аудитором)	Корпора- тивний бізнес- напрямок	Малий та середній бізнес	Роздрібний бізнес- напрямок	Міжбанків- ський та інвестицій- ний бізнес- напрямок	Нерозпо- ділені суми	Усього
Зовнішні клієнти						
Процентні доходи	2 192 329	163 834	25 693	3 227 401	—	5 609 257
Комісійні доходи	220 618	99 847	141 876	30 720	3	493 064
Інші доходи	34 959	2 807	5 550	3 223	5 476	52 015
Чисті прибутки від модифікації фінансових активів за амортизованою собівартістю	—	130	—	—	—	130
Чистий прибуток від припинення визнання фінансових активів за амортизованою собівартістю	1 215 931	—	—	—	—	1 215 931
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками	—	15 672	393	26 851	457	43 373
Чисті прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані зі звіту про сукупний дохід при погашенні	—	—	—	9 578	257	9 835
Чистий прибуток від операцій з іноземними валютами	130 457	35 214	6 226	208 085	914 477	1 294 459
Чистий прибуток від операцій з банківськими металами	—	—	127	212	—	339
Чистий прибуток від операцій з похідними фінансовими інструментами	—	—	—	640 442	—	640 442
Доходи від інших сегментів	2 384 859	646 323	811 954	1 914 167	(5 757 303)	—
Усього доходи	6 179 153	963 827	991 819	6 060 679	(4 836 633)	9 358 845
Процентні витрати	(1 205 918)	(365 210)	(462 768)	(1 701 172)	(511)	(3 735 579)
Комісійні витрати	(37 227)	(24 549)	(77 744)	(44 709)	(118)	(184 347)
Чистий збиток від модифікації фінансових активів за амортизованою собівартістю	(2 703)	—	—	(1)	—	(2 704)
Витрати за очікуваними кредитними збитками	(1 120 323)	—	—	—	—	(1 120 323)
Витрати за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	(301 333)	(1 620)	(359)	(37)	—	(303 349)
Чистий збиток від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки	—	—	—	—	(1 647 660)	(1 647 660)
Чистий збиток від операцій з банківськими металами	—	—	—	—	(797)	(797)
Витрати на персонал	(223 820)	(199 245)	(180 935)	(63 135)	(200 148)	(867 283)
Знос та амортизація	(13 084)	(15 598)	(17 135)	(2 087)	(9 862)	(57 766)
Інші операційні витрати	(53 652)	(38 254)	(166 193)	(10 862)	(47 130)	(316 091)
Витрати від інших сегментів	(2 372 784)	(116 139)	(17 327)	(2 970 547)	5 476 797	—
Результати сегментів	848 309	203 212	69 358	1 268 129	(1 266 062)	1 122 946
Прибуток за період						1 122 946

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)	Корпора- тивний бізнес- напрямок	Малий та середній бізнес	Роздрібний бізнес- напрямок	Міжбанків- ський та інвестицій- ний бізнес- напрямок	Нерозпо- ділені суми	Усього
Активи та зобов'язання						
станом на 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)						
Активи сегменту	51 604 436	3 847 219	2 359 171	147 968 312		205 779 138
Нерозподілені активи					2 035 983	2 035 983
Усього активи						207 815 121
Зобов'язання сегменту	86 200 121	21 029 974	28 843 550	59 794 128		195 867 773
Нерозподілені зобов'язання					889 122	889 122
Усього зобов'язання						196 756 895
Інша інформація за сегментами						
Капітальні витрати	(3 022)	(3 622)	(5 573)	(486)	(2 307)	(15 010)

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

30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)	Корпора- тивний бізнес- напрямок	Малий та середній бізнес	Роздрібний бізнес- напрямок	Міжбанків- ський та інвестицій- ний бізнес- напрямок	Нерозпо- ділені суми	Усього
Зовнішні клієнти						
Процентні доходи	2 836 597	172 917	25 072	1 784 416	—	4 819 002
Комісійні доходи	181 947	94 877	123 233	19 336	—	419 393
Інші доходи	58 004	4 426	10 444	6 149	7 444	86 467
Чистий прибуток від припинення визнання фінансових активів за амортизованою собівартістю	147 538	—	—	—	—	147 538
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками	—	83 601	—	29 770	191	113 562
Чисті прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки	—	—	—	—	2 768 523	2 768 523
Чистий прибуток від операцій з іноземними валютами	72 574	32 469	38 136	128 481	—	271 660
Чистий прибуток від операцій з банківськими металами	1	—	124	—	3 443	3 568
Доходи від інших сегментів	1 198 864	407 386	1 108 256	2 478 321	(5 192 827)	—
Усього доходи	4 495 525	795 676	1 305 265	4 446 473	(2 413 226)	8 629 713
Процентні витрати	(882 897)	(278 338)	(758 770)	(2 389 433)	(94)	(4 309 532)
Комісійні витрати	(52 572)	(23 065)	(78 555)	(5 624)	(334)	(160 150)
Чистий збиток від модифікації фінансових активів за амортизованою собівартістю	(71 351)	(1 512)	(1 995)	—	(58)	(74 916)
Витрати за очікуваними кредитними збитками	(1 439 065)	—	(16 675)	—	—	(1 455 740)
Витрати за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	(10 705)	(2 849)	(2 287)	(9 679)	—	(25 520)
Чистий збиток від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані зі звіту про сукупний дохід при погашенні	—	—	—	—	(19 972)	(19 972)
Чистий збиток від операцій з іноземними валютами	—	—	—	—	(3 293 467)	(3 293 467)
Чистий збиток від операцій з банківськими металами	—	—	—	(16)	—	(16)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Корпора- тивний бізнес- напрямок	Малий та середній бізнес	Роздрібний бізнес- напрямок	Міжбанк- ський та інвестицій- ний бізнес- напрямок	Нерозпо- ділені суми	Усього
30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)						
Витрати на персонал	(234 008)	(158 616)	(157 218)	(40 511)	(120 010)	(710 363)
Знос та амортизація	(17 680)	(15 349)	(17 473)	(1 944)	(4 788)	(57 234)
Інші операційні витрати	(104 301)	(48 617)	(194 983)	(12 163)	(80 035)	(440 099)
Витрати від інших сегментів	(3 007 090)	(148 015)	(29 190)	(1 826 362)	5 010 657	—
Результати сегментів	(1 324 144)	119 315	48 119	160 741	(921 327)	(1 917 296)
Збиток за період						(1 917 296)
Активи та зобов'язання станом на 31 грудня 2020 року						
Активи сегменту	48 218 447	2 836 174	2 487 267	137 409 992		190 951 880
Нерозподілені активи					1 883 612	1 883 612
Усього активи						192 835 492
Зобов'язання сегменту	66 984 178	14 286 357	29 330 010	70 398 190		180 998 735
Нерозподілені зобов'язання					1 512 501	1 512 501
Усього зобов'язання						182 511 236
Інша інформація за сегментами						
Капітальні витрати	(13 067)	(11 660)	(18 175)	(1 525)	(3 752)	(48 179)

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 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2020 року
Поточні рахунки в інших кредитних установах	23 091 645	21 388 135
Депозитні сертифікати Національного банку України строком до 90 днів	19 023 423	12 003 359
Депозити «овернайт» в інших кредитних установах	8 781 960	6 482 160
Строкові депозити в інших кредитних установах зі строком погашення до 90 днів	8 017 120	5 937 862
Поточний рахунок в Національному банку України	6 535 253	2 484 114
Грошові кошти в касі	1 316 479	1 643 540
	66 765 880	49 939 170
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(17 466)	(26 227)
Грошові кошти та їх еквіваленти	66 748 414	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	1 127 740	—	—	—	1 127 740
Погашення	(1 475 032)	(10 438 575)	(290 505)	(1 087)	(12 205 199)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	<i>Позики від кредитних установ</i>	<i>Емітовані єврооблігації</i>	<i>Субординова- ний борг</i>	<i>Зобов'язання з лізингу (оренди)</i>	<i>Усього</i>
Курсові різниці	(1 218 655)	(322 593)	(160 825)	—	(1 702 073)
Інше	1 131 508	(440 401)	(5 368)	426	686 165
Балансова вартість на 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)	24 137 403	7 335 583	3 884 478	6 630	35 364 094
	<i>Позики від кредитних установ</i>	<i>Емітовані єврооблігації</i>	<i>Субордино- ваний борг</i>	<i>Зобов'язання з лізингу (оренди)</i>	<i>Усього</i>
Балансова вартість на 31 грудня 2019 року	21 031 227	26 553 076	5 429 914	6 006	53 020 223
Надходження	5 803 116	—	—	—	5 803 116
Погашення	(3 356 873)	(1 688 371)	(1 549 744)	(2 777)	(6 597 765)
Курсові різниці	2 461 716	2 803 532	562 969	—	5 828 217
Інше	19 730	31 834	(52 002)	6 367	5 929
Балансова вартість на 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)	25 958 916	27 700 071	4 391 137	9 596	58 059 720

Стаття «Інше» включає ефект нарахованих, але несплачених відсотків за позиками від кредитних установ, емітованими єврооблігаціями та субординованим боргом. Банк класифікує сплачені проценти як грошові потоки від операційної діяльності.

6. Витрати за очікуваними кредитними збитками

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

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індиві- дуальній основі</i>	<i>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
За три місяці, що закінчилися 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)							
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 363	—	—	—	—	—	1 363
Заборгованість кредитних установ	2 263	—	—	—	1 594	—	3 857
Кредити клієнтам	424 335	127 837	328 666	17 573	191 574	(11 990)	1 077 995
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(6 014)	—	4 495	—	—	—	(1 519)
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	(5 336)	—	—	—	—	—	(5 336)
Інші фінансові активи	4 064	—	—	—	—	—	4 064
	420 675	127 837	333 161	17 573	193 168	(11 990)	1 080 424
За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)							
Грошові кошти та їх еквіваленти	(7 783)	—	—	—	—	—	(7 783)
Заборгованість кредитних установ	2 173	—	—	—	10 215	—	12 388
Кредити клієнтам	522 433	69 109	45 720	(54 194)	154 794	359 026	1 096 888
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(6 085)	—	(3 205)	—	—	—	(9 290)
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	(19 733)	—	—	—	—	—	(19 733)
Інші фінансові активи	4 480	—	—	—	—	—	4 480
	495 485	69 109	42 515	(54 194)	165 009	359 026	1 076 950

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	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 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)							
Грошові кошти та їх еквіваленти	233	—	—	—	—	—	233
Заборгованість кредитних установ	10 003	—	—	—	(27 622)	—	(17 619)
Кредити клієнтам	314 948	56 499	175 338	179 407	557 213	(110 229)	1 173 176
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	72	—	—	—	—	—	72
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	8 503	—	—	—	—	—	8 503
Інші фінансові активи	5 121	—	—	—	—	—	5 121
	338 880	56 499	175 338	179 407	529 591	(110 229)	1 169 486
За півсть місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)							
Грошові кошти та їх еквіваленти	(5 126)	—	—	—	—	—	(5 126)
Заборгованість кредитних установ	10 410	—	—	—	(27 622)	—	(17 212)
Кредити клієнтам	369 955	54 156	245 500	265 864	570 144	(151 720)	1 353 899
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(5 882)	—	—	—	—	—	(5 882)
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	9 978	—	—	—	—	—	9 978
Інші фінансові активи	6 521	—	—	—	—	—	6 521
	385 856	54 156	245 500	265 864	542 522	(151 720)	1 342 178

Суми витрат за очікуваними кредитними збитками за ПЗФА, що визнані у складі прибутків та збитків за період, що закінчився 30 червня 2021 року, включають в т.ч. суму коригування валової балансової вартості ПЗФА в розмірі 119 047 тис. грн. (за період, що закінчився 30 червня 2020 року: 116 439 тис. грн.).

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

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	Усього
За три місяці, що закінчилися 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)				
Фінансові гарантії	484	—	—	484
Зобов'язання з надання кредитів	210 106	(183)	(23 233)	186 690
Акредитиви	22 751	—	—	22 751
Авалювання векселів	34	—	(20)	14
	233 375	(183)	(23 253)	209 939
За півсть місяців, що закінчилися 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)				
Фінансові гарантії	490	—	—	490
Зобов'язання з надання кредитів	313 554	(3 703)	(25 815)	284 036
Акредитиви	18 799	—	—	18 799
Авалювання векселів	44	—	(20)	24
	332 887	(3 703)	(25 835)	303 349

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	Усього
За три місяці, що закінчилися 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)				
Фінансові гарантії	48	11	392	451
Зобов'язання з надання кредитів	30 288	(5 996)	27	24 319
Акредитиви	626	—	—	626
Авалювання векселів	10	2	—	12
	30 972	(5 983)	419	25 408

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

За шість місяців, що закінчилися
30 червня 2020 року

(не підтверджено аудитом)

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	Усього
Фінансові гарантії	(133)	9	392	268
Зобов'язання з надання кредитів	25 231	(573)	(65)	24 593
Акредитиви	646	—	—	646
Авалювання векселів	11	2	—	13
	25 755	(562)	327	25 520

7. Заборгованість кредитних установ

Заборгованість кредитних установ включає:

	30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2020 року
Кредити та депозити		
Банки України	8 844 662	781 906
Банки країн-членів ОЕСР	163 899	207 279
Банки країн СНД та інших країн	151 816	54 217
	9 160 377	1 043 402
Заборгованість інших кредитних установ		
Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах	34 843	38 551
Інша заборгованість кредитних установ	173 629	74 466
	9 368 849	1 156 419
Мінус: резерв за очікуваними кредитними збитками	(796 214)	(786 259)
Заборгованість кредитних установ	8 572 635	370 160

Станом на 30 червня 2021 року заборгованість кредитних установ за кредитами та депозитами включає гарантійні депозити на суму 8 391 186 тис. грн., розміщені з метою забезпечення кредитів рефінансування Національного банку України, акредитивів і гарантій клієнтів (31 грудня 2020 року: 261 516 тис. грн., розміщені, головним чином, з метою забезпечення акредитивів і гарантій).

Станом на 30 червня 2021 року заборгованість кредитних установ обліковується за амортизованою собівартістю за виключенням поточних рахунків у банківських металах в сумі 34 833 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:

	Етап 1 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індивідуальній основі	Усього
Резерв на 1 січня 2021 року	3 194	74 466	708 599	786 259
Нові створені або придбані активи	11 030	—	—	11 030
Завершені (погашені) активи	(10 825)	—	—	(10 825)
Зміни резервів	(295)	—	8 621	8 326
Курсові різниці	(146)	(16)	(653)	(815)
Резерв на 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)	2 958	74 450	716 567	793 975
Нові створені або придбані активи	18 812	—	—	18 812
Завершені (погашені) активи	(15 977)	—	—	(15 977)
Зміни резервів	(572)	—	1 594	1 022
Курсові різниці	(423)	(5)	(1 190)	(1 618)
Резерв на 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)	4 798	74 445	716 971	796 214

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

8. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають:

	30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2020 року
Комерційні кредити	84 241 894	93 271 635
Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	1 761 213	1 956 892
Овердрафти	642 650	817 906
Векселі	87 645	13 900
	86 733 402	96 060 333
Мінус: резерв за очікуваними кредитними збитками	(33 713 998)	(47 468 849)
Кредити клієнтам	53 019 404	48 591 484

Кредити та аванси клієнтам були видані таким категоріям клієнтів:

	30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2020 року
Юридичні особи	64 868 784	76 662 909
Державні підприємства	19 921 956	16 884 827
Фізичні особи	1 525 953	2 164 120
Муніципальні та комунальні підприємства	416 709	348 477
	86 733 402	96 060 333

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	ПЗФА	Усього
Резерв на 1 січня 2021 року	415 571	259 656	1 162 764	2 974 626	39 010 765	3 555 997	47 379 379
Нові створені або придбані активи	131 184	—	—	—	—	—	131 184
Завершені (погашені) активи	(8 081)	(52 973)	—	(15 836)	—	—	(76 890)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	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
Переведення в Етап 1	348	(348)	—	—	—	—	—
Переведення в Етап 2	(62 468)	59 802	2 951	(285)	—	—	—
Переведення в Етап 3	(13 941)	(4 278)	—	18 219	—	—	—
Коригування процентного доходу	—	—	—	24 515	371 610	121 316	517 441
Списані активи	—	—	—	(585 234)	—	—	(585 234)
Повернені раніше списані активи	—	—	—	1 896	31 660	—	33 556
Зміни резервів	(29 585)	(5 626)	(282 946)	(55 366)	(36 780)	384 901	(25 402)
Курсові різниці	(11 032)	(11 207)	(33 119)	(49 735)	(845 533)	(728)	(951 354)
Резерв на 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)	421 996	245 026	849 650	2 312 800	38 531 722	4 061 486	46 422 680
Нові створені або придбані активи	641 239	—	—	—	—	—	641 239
Завершені (погашені) активи	(15 125)	(263)	(7 316)	(6 739)	(227)	—	(29 670)
Переведення в Етап 1	385 192	(251 246)	(133 946)	—	—	—	—
Переведення в Етап 2	(6 431)	47 569	(40 765)	(373)	—	—	—
Переведення в Етап 3	(1 641)	(967)	—	2 382	226	—	—
Переведення в ПЗФА	—	—	—	—	(2 826 121)	—	(2 826 121)
Коригування процентного доходу	—	—	—	13 016	178 526	85 538	277 080
Списані активи	—	—	—	—	(10 809 176)	—	(10 809 176)
Повернені раніше списані активи	—	—	—	1 807	19 789	—	21 596
Зміни резервів	(166 290)	192 676	(39 394)	23 812	191 801	93 172	295 777
Зміна макромоделей	(61 016)	(62 914)	—	—	—	—	(123 930)
Курсові різниці	(32 957)	(1 370)	(9 968)	(29 802)	(571 029)	(3 259)	(648 385)
Резерв на 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)	1 164 967	168 511	618 261	2 316 903	24 715 511	4 236 937	33 221 090

	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
Резерв на 1 січня 2020 року	392 652	50 541	173 965	6 113 140	44 090 129	2 333 605	53 154 032
Нові створені або придбані активи	22 283	—	—	—	—	—	22 283
Завершені (погашені) активи	(18 559)	(63)	—	(1 087)	—	—	(19 709)
Переведення в Етап 1	1 098	(1 098)	—	—	—	—	—
Переведення в Етап 2	(9 534)	3 393	6 198	(57)	—	—	—
Переведення в Етап 3	(902)	(3 525)	(96 535)	(274 060)	375 022	—	—
Переведення в ПЗФА	—	—	—	—	(524 795)	—	(524 795)
Коригування процентного доходу	—	—	—	56 197	280 671	271 159	608 027
Повернені раніше списані активи	—	—	—	2 360	18 319	—	20 679
Зміни резервів	55 224	(2 508)	70 162	87 544	10 282	16 241	236 945
Курсові різниці	48 841	5 213	10 255	540 240	6 633 784	4 499	7 242 832
Резерв на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	491 103	51 953	164 045	6 524 277	50 883 412	2 625 504	60 740 294
Нові створені або придбані активи	22 854	—	—	—	—	—	22 854
Завершені (погашені) активи	(11 369)	(1 230)	—	(446)	—	—	(13 045)
Переведення в Етап 1	4 928	(4 928)	—	—	—	—	—
Переведення в Етап 2	(270 330)	20 052	253 785	(3 507)	—	—	—
Переведення в Етап 3	(97)	(12 331)	(47 635)	12 428	47 635	—	—
Коригування процентного доходу	—	—	—	52 444	279 348	277 712	609 504
Повернені раніше списані активи	—	—	—	281	2 233	—	2 514
Зміни резервів	16 204	25 366	175 338	179 861	510 653	(2 313)	905 109
Зміна макромоделей	255 274	33 082	—	—	—	—	288 356
Курсові різниці	(12 437)	(592)	(2 021)	(161 521)	(1 973 556)	(1 178)	(2 151 305)
Резерв на 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)	496 130	111 372	543 512	6 603 817	49 749 725	2 899 725	60 404 281

Овердрафти

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів за овердрафтами:

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	Усього
Резерв на 1 січня 2021 року	26 759	1 788	565	29 112
Нові створені або придбані активи	2 735	—	—	2 735

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	Усього
Завершені (погашені) активи	(3 218)	(10)	(605)	(3 833)
Переведення в Етап 2	(5)	5	—	—
Зміни резервів	1 290	(119)	40	1 211
Курсові різниці	(66)	—	—	(66)
Резерв на 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)	27 495	1 664	—	29 159
Нові створені або придбані активи	1 105	—	—	1 105
Завершені (погашені) активи	(2 804)	(1 664)	—	(4 468)
Переведення в Етап 2	(129)	129	—	—
Зміни резервів	(3 072)	2	—	(3 070)
Курсові різниці	(123)	—	—	(123)
Резерв на 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)	22 472	131	—	22 603

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	Усього
Резерв на 1 січня 2020 року	15 896	173	372	16 441
Нові створені або придбані активи	1 814	—	—	1 814
Завершені (погашені) активи	(5 311)	—	—	(5 311)
Переведення в Етап 2	(83)	83	—	—
Зміни резервів	(2)	228	—	226
Курсові різниці	116	—	—	116
Резерв на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	12 430	484	372	13 286
Нові створені або придбані активи	1 179	—	—	1 179
Завершені (погашені) активи	(1 257)	(152)	(2)	(1 411)
Переведення в Етап 1	134	(134)	—	—
Переведення в Етап 2	(554)	554	—	—
Переведення в Етап 3	—	(8)	8	—
Зміни резервів	8 725	(567)	(6)	8 152
Курсові різниці	(24)	—	—	(24)
Резерв на 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)	20 633	177	372	21 182

Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою

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

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на індивідуальній основі	Усього
Резерв на 1 січня 2021 року	60 240	—	60 240
Завершені (погашені) активи	(2 896)	—	(2 896)
Зміни резервів	6 702	—	6 702
Резерв на 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)	64 046	—	64 046
Нові створені або придбані активи	148	—	148
Завершені (погашені) активи	(3 328)	—	(3 328)
Переведення в Етап 2	(64 046)	64 046	—
Зміни резервів	3 318	375 376	378 694
Резерв на 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)	138	439 422	439 560

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	Етап 1 на груповій основі
Резерв на 1 січня 2020 року	32 497
Завершені (погашені) активи	(384)
Зміни резервів	(8)
Резерв на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	32 105
Завершені (погашені) активи	(1 346)
Зміни резервів	24 306
Резерв на 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)	55 065

Векселя

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів за векселями:

	Етап 1 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	Усього
Резерв на 1 січня 2021 року	118	—	118
Нові створені або придбані активи	138	—	138
Завершені (погашені) активи	(173)	—	(173)
Зміни резервів	2	—	2
Резерв на 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)	85	—	85
Нові створені або придбані активи	30 371	—	30 371
Завершені (погашені) активи	(200)	—	(200)
Переведення в Етап 3	(28 958)	28 958	—
Зміни резервів	(11)	500	489
Резерв на 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)	1 287	29 458	30 745

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

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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

	<i>За період, що закінчився 30 червня</i>	
	<i>2021 року</i>	<i>2020 року</i>
	<i>(не підтверджено аудитом)</i>	
Кредити клієнтам, модифіковані протягом періоду		
Амортизована собівартість до модифікації	6 372 417	8 476 741
Чистий прибуток/(збиток) від модифікації	1 530	(73 823)
Вплив пандемії		

У таблиці нижче представлені активи, 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 періоду були переведені в Етап 1:

	<i>За період, що закінчився 30 червня 2021 року</i>
	<i>(не підтверджено аудитом)</i>
Кредити клієнтам, модифіковані з дати первісного визнання	
Валова балансова вартість	3 857 562

Урядом та Національним банком України проводяться заходи для протидії економічному спаду, викликаному пандемією COVID-19, у тому числі шляхом запровадження спеціальних програм кредитування. Зокрема у 2020 році запроваджено зміни до програми фінансової державної підтримки суб'єктам мікропідприємництва та малого підприємництва «Доступні кредити 5-7-9%» (далі - державна програма «Доступні кредити 5-7-9%»), що передбачають надання фінансової державної підтримки у вигляді часткової компенсації Фондом розвитку підприємництва (надалі – «Фонд») процентних ставок за кредитами та надання Фондом гарантій, з метою запобігання виникненню та поширенню, локалізації та ліквідації спалахів епідемій та пандемій гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, а також для запобігання та подолання їх наслідків; рефінансування існуючої заборгованості в банках України на умовах зазначеної програми).

У контексті пандемії COVID-19 Банком продовжують індивідуально розглядатись звернення боржників щодо реструктуризації заборгованості, пов'язані із COVID-19, та, за необхідності та у разі позитивного рішення, вноситись зміни до умов кредитування. Одночасно протягом 1 півріччя 2021 року вплив COVID-19 на перегляд очікувань грошових потоків та, відповідно, витрат за очікуваними кредитними збитками був незначним, у т.ч. внаслідок того, що Банком у 4 кварталі 2020 року було проведено позачерговий перегляд внутрішнього рейтингу та перерахунок ймовірності дефолту за боржниками, що здійснюють свою діяльність галузях, найбільш постраждалих внаслідок обмежень та економічному спаду, викликаних COVID-19; та закладені оціночні судження банку протягом звітного кварталу не змінилися.

9. Інвестиційні цінні папери

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки

Станом на 30 червня 2021 року інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки балансовою вартістю 27 357 433 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 передуює випуску та місяць до дати погашення. Купонний дохід не підлягає індексації.

Станом на 30 червня 2021 року ОВДП балансовою вартістю 11 612 600 тис. грн. передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від НБУ (31 грудня 2020 року: 15 902 090 тис. грн.) (Примітка 12).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2020 року
ОВДП	13 390 708	13 877 469
Облігації підприємств	341 200	341 329
Акції підприємств	22 792	22 603
Муніципальні облігації	—	302 122
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	13 754 700	14 543 523

Станом на 30 червня 2021 року ОВДП балансовою вартістю 6 998 300 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 червня 2021 року ОВДП балансовою вартістю 88 754 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 червня 2021 року ОВДП балансовою вартістю 1 120 858 тис. грн. використані для формування гарантійного фонду за операціями своєї процентної ставки (31 грудня 2020 року: 334 849 тис. грн.) (Примітка 12).

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

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на індивідуальній основі	Етап 3 на індивідуальній основі	Усього
Резерв на 1 січня 2021 року	37 972	22 175	4 218 021	4 278 168
Нові створені або придбані активи	6 149	—	—	6 149
Погашені активи	(5 458)	—	—	(5 458)
Зміни резервів	(762)	(7 700)	—	(8 462)
Реалізовані активи	(907)	—	—	(907)
Курсові різниці	(110)	—	—	(110)
Резерв на 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)	36 884	14 475	4 218 021	4 269 380
Нові створені або придбані активи	2 348	—	—	2 348
Погашені активи	(6 713)	—	—	(6 713)
Зміни резервів	(1 649)	4 495	—	2 846
Переведення в Етап 1	18 970	(18 970)	—	—
Реалізовані активи	(1 464)	—	—	(1 464)
Курсові різниці	(141)	—	—	(141)
Резерв на 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)	48 235	—	4 218 021	4 266 256

	Етап 1 на груповій основі	Етап 3 на індивідуальній основі	Усього
Резерв на 1 січня 2020 року	22 811	4 218 021	4 240 832
Нові створені або придбані активи	86	—	86
Завершені (погашені) активи	(6 009)	—	(6 009)
Зміни резервів	(31)	—	(31)
Курсові різниці	1 330	—	1 330
Резерв на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	18 187	4 218 021	4 236 208
Завершені (погашені) активи	(1 486)	—	(1 486)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індивідуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Зміни резервів	1 558	—	1 558
Курсові різниці	(295)	—	(295)
Резерв на 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)	17 964	4 218 021	4 235 985

Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю

	<i>30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2020 року</i>
ОВДП	18 913 412	25 803 072
Облігації підприємств	13 535 423	19 427 009
	32 448 835	45 230 081
Мінус: резерв за очікуваними кредитними збитками	(35 021)	(55 471)
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	32 413 814	45 174 610

Станом на 30 червня 2021 року ОВДП балансовою вартістю 4 084 680 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 червня 2021 року облігації підприємств балансовою вартістю 6 419 226 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 перераховуються між сторонами договору.

Станом на 30 червня 2021 року умовні суми складають (не підтверджено аудитом):

	<i>Умовна сума</i>	<i>Справедлива вартість</i>
	<i>Активи</i>	<i>Активи</i>
Своп процентної ставки	8 647 406	788 798

Станом на 31 грудня 2020 року умовні суми складають:

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

11. Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

	30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2020 року
Інші фінансові активи		
Транзитні рахунки за операціями з платіжними картками	186 266	118 437
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	73 792	79 486
Інші нараховані доходи	39 706	33 754
І нараховані комісії за обслуговування гарантій	15 002	6 307
Інше	180	125
	314 946	238 109
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(98 716)	(97 075)
Інші фінансові активи	216 230	141 034
Інші нефінансові активи		
Інші податкові активи, крім тих, що пов'язані з податком на прибуток	152 130	152 273
Передоплати	114 174	107 739
Банківські метали	52 010	89 616
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	36 701	36 701
Готівкові кошти, наявність яких не підтверджена	34 522	35 883
Запаси	27 582	26 925
Інше	1 882	9 084
	419 001	458 221
Мінус – резерв під зменшення корисності	(67 449)	(84 164)
Інші активи	351 552	374 057
Усього інші активи	567 782	515 091

Інші зобов'язання включають:

	30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2020 року
Інші фінансові зобов'язання		
Транзитні рахунки за операціями з клієнтами	802 915	1 410 832
Транзитні рахунки за операціями з платіжними картками	93 096	41 592
Зобов'язання по виданих гарантіях	23 105	19 492
Зобов'язання з лізингу (оренди)	6 630	7 291
Нараховані витрати	6 403	8 959
Похідні фінансові зобов'язання	–	1 123
Інші фінансові зобов'язання	932 149	1 489 289
Інші зобов'язання		
Нарахована заробітна плата	174 470	31 981
Нарахування невикористаних відпусток	117 335	102 270
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	55 090	70 364
Доходи майбутніх періодів	34 603	36 960
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	28 391	28 613
Резерв під гарантії виконання	3 273	3 455
Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю банку	971	16 911
Інше	8 831	705
Інші зобов'язання	422 964	291 259
Усього інші зобов'язання	1 355 113	1 780 548

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

В таблиці нижче представлений аналіз змін резервів інших фінансових активів:

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>
Резерв на 1 січня 2021 року	97 075
Нові створені або придбані активи	2 560
Завершені (погашені) активи	(2 713)
Зміни резервів	569
Курсові різниці	(1 738)
Резерв на 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)	95 753
Нові створені або придбані активи	4 132
Завершені (погашені) активи	(2 367)
Зміни резервів	2 299
Списані активи	(159)
Курсові різниці	(942)
Резерв на 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)	98 716

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>
Резерв на 1 січня 2020 року	85 166
Нові створені або придбані активи	3 354
Завершені (погашені) активи	(2 593)
Зміни резервів	639
Курсові різниці	6 124
Резерв на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	92 690
Нові створені або придбані активи	16 805
Завершені (погашені) активи	(14 599)
Зміни резервів	2 915
Курсові різниці	(1 683)
Резерв на 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)	96 128

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

Резерв на 1 січня 2021 року	84 164
Нараховано	(10 153)
Курсові різниці	(674)
Резерв на 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)	73 337
Нараховано	(5 201)
Курсові різниці	(687)
Резерв на 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)	67 449
Резерв на 1 січня 2020 року	81 591
Нараховано	6 527
Курсові різниці	4 591
Резерв на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	92 709
Нараховано	12 050
Курсові різниці	(1 369)
Резерв на 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)	103 390

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

12. Заборгованість перед Національним банком України

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

	30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2021 року
Заборгованість за кредитами перед Національним банком України	20 426 829	16 008 768
Кореспондентський рахунок Національного банку України	35	—
Заборгованість перед Національним банком України	20 426 864	16 008 768

Заборгованість перед Національним банком України за усіма кредитами рефінансування забезпечена інвестиційними цінними паперами – ОВДП балансовою вартістю 22 695 580 тис. грн. та облігаціями підприємств балансовою вартістю 6 419 226 тис. грн. (Примітка 9), а також грошовим покриттям балансовою вартістю 8 075 450 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.).

Заборгованість перед Національним банком України для формування гарантійного фонду за операціями своп процентної ставки забезпечена інвестиційними цінними паперами – ОВДП балансовою вартістю 1 120 858 тис. грн. (31 грудня 2020 року: 334 849 тис. грн.) (Примітка 9).

13. Заборгованість перед кредитними установами

Заборгованість перед кредитними установами включає:

	30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2020 року
Поточні рахунки		
Банки України	1 415 907	933 636
Банки країн СНД та інших країн	2 052	173
Банки країн-членів ОЕСР	—	8 396
	1 417 959	942 205
Кредити та депозити		
Міжнародні фінансові організації	23 139 145	24 571 842
Банки країн-членів ОЕСР	998 258	—
Банки України	105 444	552 590
Інші фінансові організації	60 878	52 316
	24 303 725	25 176 748
Інша заборгованість перед кредитними установами	59	75
Заборгованість перед кредитними установами	25 721 743	26 119 028

Кредити інших банків включають кредит Фонду розвитку підприємництва (ФРП), що залучений в рамках програми кредитування суб'єктів мікро-, малого та середнього підприємництва (приватних підприємців та юридичних осіб приватної форми власності). Заборгованість за кредитом перед ФРП забезпечена інвестиційними цінними паперами – ОВДП балансовою вартістю 88 754 тис. грн. (31 грудня 2020 року: 94 566 тис. грн.) (Примітка 9).

Для цілей підготовки окремого звіту про рух грошових коштів Банк розподіляє кошти, залучені від кредитних установ, на кошти для операційної та фінансової діяльності. Кошти, залучені від українських банків включають залучені гарантійні депозити та були включені до категорії коштів для операційної діяльності, а кошти від іноземних банків, отриманих на довготермінові цілі – для фінансової діяльності.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

14. Заборгованість перед клієнтами

Заборгованість перед клієнтами включає:

	30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2020 року
Поточні рахунки		
Юридичні особи	45 320 051	31 955 917
Бюджетні організації	20 103 457	12 265 200
Фізичні особи	5 868 209	5 300 720
	71 291 717	49 521 837
Строкові депозити		
Юридичні особи	38 765 134	42 377 096
Фізичні особи	22 562 714	23 682 905
Бюджетні організації	4 976 217	—
	66 304 065	66 060 001
Заборгованість перед клієнтами	137 595 782	115 581 838
Забезпечення гарантій та авалів (Примітка 17)	1 531 464	584 524
Забезпечення кредитів клієнтам	664 340	397 135
Забезпечення акредитивів (Примітка 17)	47 746	88 524
Забезпечення зобов'язань з надання кредитів (Примітка 17)	2 956	6 988

Станом на 30 червня 2021 року заборгованість перед клієнтами включала кошти залучених депозитів та поточних рахунків в золоті, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки, в сумі 44 307 тис. грн. (31 грудня 2020 року: 81 219 тис. грн.). Зміна справедливої вартості коштів, залучених в золоті, яка обумовлена змінами в кредитному ризику, станом на 30 червня 2021 року відсутня (31 грудня 2020 року: відсутня).

15. Емітовані єврооблігації

	30 червня 2021 року (не підтверджено аудитором)			31 грудня 2020 року		
	Номінальна вартість (тис.)	Валюта	Балансова вартість	Номінальна вартість (тис.)	Валюта	Балансова вартість
Емісія квітня 2010 року	500 000	Дол. США	1 269 196	500 000	Дол. США	1 980 940
Емісія жовтня 2010 року	250 000	Дол. США	634 598	250 000	Дол. США	990 470
Емісія січня 2013 року	500 000	Дол. США	4 526 491	500 000	Дол. США	9 415 079
Емісія квітня 2013 року	100 000	Дол. США	905 298	100 000	Дол. США	1 883 016
Емісія березня 2018 року	—	—	—	4 051 000	Грн.	4 267 647
Емітовані єврооблігації			7 335 583			18 537 152

16. Капітал

Станом на 30 червня 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 червня 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 2021 року відповідно до Постанови Кабінету міністрів України від 28 квітня 2021 року N 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 покрити збитки минулого року за рахунок резервного фонду на суму 732 702 тис. грн.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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	(6 619)	—	(6 619)
Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у тому числі:	—	(41 970)	(41 970)
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	5 882	5 882
Чисті реалізовані збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані до окремого звіту про прибутки та збитки	—	19 972	19 972
Чисті нереалізовані збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	(67 824)	(67 824)
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	—	—	—
На 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)	690 949	(401 759)	289 190
На 1 січня 2021 року	1 013 287	(487 604)	525 683
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(9 861)	—	(9 861)
Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у тому числі:	—	(388 976)	(388 976)
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками за інвестиційними борговими цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	9 290	9 290
Чисті реалізовані прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані до окремого звіту про прибутки та збитки	—	(9 835)	(9 835)
Чисті нереалізовані збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	(388 431)	(388 431)
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	—	—	—
На 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)	1 003 426	(876 580)	126 846

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

17. Зобов'язання кредитного характеру

Зобов'язання кредитного характеру Банку включали:

	30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2020 року
Зобов'язання з надання кредитів	10 929 485	11 512 507
Фінансові гарантії	1 122 953	273 167
Авалювання векселів	442 507	334 339
Акредитиви	330 867	146 068
	12 825 812	12 266 081
Мінус – резерви	(437 332)	(142 726)
Зобов'язання кредитного характеру (до вирахування вартості забезпечення грошовими коштами)	12 388 480	12 123 355
Мінус: грошові кошти, утримувані як забезпечення акредитивів, авалів, фінансових гарантії та кредитних зобов'язань (Примітка 14)	(355 248)	(220 884)
Зобов'язання кредитного характеру	12 033 232	11 902 471

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

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	Усього
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2021 року	133 901	3 713	402	138 016
Нові створені або придбані зобов'язання	139 963	—	—	139 963
Завершені (погашені) зобов'язання	(47 882)	(8 876)	(140)	(56 898)
Переведення в Етап 1	43	(43)	—	—
Переведення в Етап 2	(311)	331	(20)	—
Переведення в Етап 3	(47 439)	(80)	47 519	—
Зміни резервів	11 367	5 356	(2 442)	14 281
Курсові різниці	(1 738)	(25)	(226)	(1 989)
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)	187 904	376	45 093	233 373
Нові створені або придбані зобов'язання	413 721	—	—	413 721
Завершені (погашені) зобов'язання	(147 093)	(17)	(211)	(147 321)
Переведення в Етап 1	906	(906)	—	—
Переведення в Етап 2	(861)	912	(51)	—
Переведення в Етап 3	(396)	(44)	440	—
Зміни резервів	(36 285)	(164)	(23 022)	(59 471)
Зміни вхідних даних макромоделей	(20 237)	(2)	—	(20 239)
Курсові різниці	(5 690)	6	(538)	(6 222)
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)	391 969	161	21 711	413 841

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	Усього
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2020 року	51 452	206	647	52 305
Нові створені або придбані зобов'язання	10 182	—	—	10 182
Завершені (погашені) зобов'язання	(16 920)	(87)	(305)	(17 312)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	Усього
Переведення в Етап 1	65	(65)	—	—
Переведення в Етап 2	(2 837)	2 890	(53)	—
Переведення в Етап 3	(63)	(70)	133	—
Зміни резервів	1 681	5 510	213	7 404
Курсові різниці	2 145	222	—	2 367
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	45 705	8 606	635	54 946
Нові створені або придбані зобов'язання	29 176	—	—	29 176
Завершені (погашені) зобов'язання	(43 267)	(2 509)	(152)	(45 928)
Переведення в Етап 1	289	(289)	—	—
Переведення в Етап 2	(374)	606	(232)	—
Переведення в Етап 3	(39)	(63)	102	—
Зміни резервів	44 379	(3 487)	179	41 071
Курсові різниці	(799)	(70)	—	(869)
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)	75 070	2 794	532	78 396

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.

	30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2020 року
Гарантії виконання	5 007 903	2 921 593
Мінус: резерви	(3 273)	(3 455)
Зобов'язання щодо гарантій виконання (до вирахування вартості забезпечення грошовими коштами)	5 004 630	2 918 138
Мінус: грошові кошти, утримувані як забезпечення гарантій виконання (Примітка 14)	(1 226 918)	(459 152)
Зобов'язання щодо гарантій виконання	3 777 712	2 458 986

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

Фінансові умови договорів

Банк є стороною різних договорів з іншими кредитними організаціями, які містять вимоги щодо виконання фінансових показників діяльності та загальної структури ризику Банку (достатності капіталу, ліквідності, кредитних ризиків). Значення показників встановлюються умовами договорів, іншими документами погодженими сторонами договорів, з посиланням як на міжнародні так і локальні регулятивні вимоги.

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

18. Витрати на персонал та інші операційні витрати

Витрати на персонал та інші операційні витрати включають:

	2021		2020	
	за три місяці, що закінчилися 30 червня	наростаючим підсумком із початку звітнього року	за три місяці, що закінчилися 30 червня	наростаючим підсумком із початку звітнього року
	(не підтверджено аудитом)			
Заробітна плата та премії	376 918	756 480	302 851	598 584
Обов'язкові внески до державних фондів	58 327	110 803	55 047	111 779
Витрати на персонал	435 245	867 283	357 898	710 363
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	55 090	109 997	66 441	131 344
Ремонт та обслуговування основних засобів	25 396	51 182	32 089	66 604
Охорона	14 551	29 341	14 399	28 308
Операційні податки	10 592	23 966	8 536	37 700
Витрати на комп'ютерну обробку інформації	9 368	17 999	6 587	13 251
Юридичні та консультаційні послуги	9 314	10 201	20 260	26 549
Утримання приміщень	9 231	20 541	5 738	16 855
Витрати на інкасацію готівкових коштів	6 167	10 440	5 102	9 633
Оренда приміщень	3 906	6 617	2 988	6 048
Послуги зв'язку	3 692	7 015	4 045	8 390
Маркетинг та реклама	3 031	6 393	3 251	5 118
Господарські витрати	2 106	5 584	3 221	8 726
Витрати на відрядження та супутні витрати (Сторнування збитків) / збитки від зменшення корисності нефінансових активів	731 (5 201)	1 593 (15 354)	257 12 050	1 844 18 577
Інше	15 680	30 576	17 720	61 152
Інші операційні витрати	163 654	316 091	202 684	440 099

Витрати на внески до недержавного пенсійного фонду за період, що закінчився 30 червня 2021 року склали 416 тис. грн. (30 червня 2020 року: 11 317 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 окремому звіті про фінансовий стан, за категоріями балансової вартості та справедливої вартості. Таблиця не відображає справедливу вартість нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

	30 червня 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	66 748 414	66 748 414	—	49 912 943	49 912 943	—
Заборгованість кредитних установ	8 537 802	8 537 802	—	331 621	331 621	—
Кредити клієнтам	53 019 404	52 658 271	(361 133)	48 591 484	47 881 796	(709 688)
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	32 413 814	32 194 234	(219 580)	45 174 610	45 122 082	(52 528)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	30 червня 2021 року (не підтверджено аудитором)			31 грудня 2020 року		
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Невизнаний прибуток/ (збиток)	Балансова вартість	Справедлива вартість	Невизнаний прибуток/ (збиток)
Інші активи	216 230	216 230	—	141 034	141 034	—
Фінансові зобов'язання						
Заборгованість перед Національним банком України	20 426 864	20 426 864	—	16 008 768	16 008 768	—
Заборгованість перед кредитними установами	25 721 743	25 721 743	—	26 119 028	26 119 028	—
Заборгованість перед клієнтами	137 551 475	137 516 891	34 584	115 500 619	115 498 382	2 237
Емітовані єврооблігації	7 335 583	7 848 588	(513 005)	18 537 152	19 391 412	(854 260)
Субординований борг	3 884 478	4 032 692	(148 214)	4 341 176	4 488 981	(147 805)
Інші зобов'язання	932 149	932 149	—	1 488 166	1 488 166	—
Усього невизнані зміни в нереалізованій справедливій вартості			(1 207 348)			(1 762 044)

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

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості

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

Фінансові інструменти з фіксованою ставкою

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань з фіксованою ставкою, що відображаються за амортизованою собівартістю, визначається шляхом порівняння ринкових процентних ставок на дату їх первісного визнання з поточними ринковими ставками, що пропонуються на аналогічні фінансові інструменти. Оціночна справедлива вартість процентних депозитів з фіксованою ставкою визначається на основі дисконтованих грошових потоків із застосуванням існуючих на грошовому ринку процентних ставок за борговими зобов'язаннями з аналогічними характеристиками кредитного ризику та строками погашення. Справедлива вартість випущених боргових інструментів, що котируються на біржі, визначається на основі встановлених ринкових цін. Якщо для випущених цінних паперів, що котируються, не існує ринкових цін, використовується модель дисконтованих грошових потоків на основі кривої доходності за поточною процентною ставкою з урахуванням залишкового періоду до погашення.

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, відображених за справедливою вартістю

Банк застосовує таку ієрархічну структуру методів оцінки для визначення і розкриття інформації стосовно справедливої вартості фінансових активів та фінансових зобов'язань, що включає зміни справедливої вартості у зв'язку з певними альтернативними припущеннями, що використовувалися в моделі оцінки:

- ▶ Рівень 2: стосовно фінансових інструментів, за якими немає ринкових котирувань, справедлива вартість визначається за допомогою моделей оцінки на основі припущень, підтверджених спостережуваними ринковими цінами, і ставок, що діяли на звітну дату, тобто прямо або опосередковано на основі інформації, спостережуваної на ринку;
- ▶ Рівень 3: стосовно фінансових інструментів, справедлива вартість яких не може бути визначена на основі ринкових котирувань або моделей оцінки на основі інформації, спостережуваної на ринку, Банк застосовує

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

моделі оцінки, в яких використовуються вихідні дані, що суттєво впливають на відображену у звітності справедливую вартість фінансових інструментів, які не ґрунтуються на інформації, спостережуваній на ринку. Такий підхід є належним для інвестицій в акції та боргові цінні папери, що не котируються на ринку.

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

На 30 червня 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	34 833	—	34 833
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	—	27 357 433	27 357 433
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	13 731 908	22 792	13 754 700
Похідні фінансові активи	788 798	—	788 798
Усього активи	14 555 539	27 380 225	41 935 764
Заборгованість перед клієнтами в банківських металах	44 307	—	44 307
Усього зобов'язання	44 307	—	44 307

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

	Станом на 1 січня 2021 року	Прибутки/ (збитки) визнані в окремому звіті про прибутки та збитки	Прибуток визнаний в окремому звіті про сукупний дохід	Розрахунки	Станом на 30 червня 2021 року
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	29 008 521	(1 039 608) ^(a)	—	(611 480) ^(b)	27 357 433
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22 603	933 ^(b)	189	(933) ^(c)	22 792
Усього активи	29 031 124	(1 038 675)	189	(612 413)	27 380 225

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

(a) Збитки у розмірі (1 039 608) тис. грн. включають: (1 647 660) 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 608 052 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 купону у розмірі 611 480 тис. грн. (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».)

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

У таблиці нижче представлено кількісну інформацію станом на 30 червня 2021 року та 31 грудня 2020 року про суттєві неспостережувані на ринку вхідні дані, що використовуються для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, віднесених до рівня 3 ієрархії джерел справедливої вартості:

На 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитором)	Балансова вартість	Метод оцінки	Неспостережуваний параметр	Значення параметра
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	27 357 433	Модель Гармана — Колхагена	Історична волатильність курсу пари валют гривня/долар	26,608%
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22 792	Дисконтованих грошових потоків	Очікувана дохідність	12,8%
На 31 грудня 2020 року	Балансова вартість	Метод оцінки	Неспостережуваний параметр	Значення параметра
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	29 008 521	Модель Гармана — Колхагена	Історична волатильність курсу пари валют гривня/долар	26,41%
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22 603	Дисконтованих грошових потоків	Очікувана дохідність	12,5%

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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 червня 2021 року та 31 грудня 2020 року і відповідні суми доходів і витрат за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2021 та 2020 років, є такими:

	Ключовий управлінський персонал	
	30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2020 року
Кредити клієнтам, загальна сума	1 238	1 491
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(15)	(20)
Кредити клієнтам, чиста сума	1 223	1 471
Поточні рахунки	4	7
Строкові депозити	–	1 006
Заборгованість перед клієнтами	4	1 013
Інші зобов'язання	20	10

	За період, що закінчився 30 червня	
	2021 року (не підтверджено аудитором)	2020 року
Процентний дохід за кредитами	119	–
Процентні витрати за депозитами клієнтів	–	(338)
Комісійні доходи	9	7
Курсові різниці	40	(1 823)

Протягом шести місяців, що закінчилися 30 червня 2021 року, сукупна сума винагороди та інших виплат ключовому управлінському персоналу склала 67 356 тис. грн. (платежі до недержавного пенсійного фонду – 33 тис. грн.) (30 червня 2020 року: 44 672 тис. грн., платежі до недержавного пенсійного фонду – 98 тис. грн.).

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

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

Клієнт	Галузь	Грошові кошти та їх еквіваленти	Заборгова- ність кредитних установ	Кредити клієнтам	Заборго- ваність перед НБУ	Заборго- ваність перед клієнтами	Видані гарантії
Клієнт 1	Державні підприємства	–	–	–	–	5 486 152	–
Клієнт 2	Державні підприємства	–	–	–	–	1 372 749	–

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Клієнт	Галузь	Грошові кошти та їх еквіваленти	Заборгова- ність кредитних установ	Кредити клієнтам	Заборго- ваність перед НБУ	Заборго- ваність перед клієнтами	Видані гарантії
Клієнт 3	Фінансові послуги	25 558 676	8 075 470	—	20 426 864	—	—
Клієнт 4	Фінансові послуги	—	—	—	—	1 530 841	—
Клієнт 5	Видобувна галузь	—	—	3 924 652	—	12 704 304	—
Клієнт 6	Будівництво доріг	—	—	1 010 803	—	9 769 729	—
Клієнт 7	Енергетика	—	—	4 045 971	—	1 222 535	—
Клієнт 8	Енергетика	—	—	5 059 002	—	—	—
Клієнт 9	Машинобудування	—	—	—	—	2 472 428	—
Клієнт 10	Машинобудування	—	—	1 669 655	—	—	546 239
Клієнт 11	Машинобудування	—	—	—	—	—	103 772
Клієнт 12	Торгівля	—	—	664 289	—	—	1 971 722
Клієнт 13	Торгівля	—	—	—	—	—	1 689 241
	Сільське господарство та харчова	—	—	—	—	—	—
Клієнт 14	промисловість	—	—	—	—	2 678 654	—
Клієнт 15	Транспорт та зв'язок	—	—	1 318 267	—	—	—
Інші	—	—	—	955 552	—	16 124 076	—

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 3	Фінансові послуги	14 487 474	—	16 008 768	—	—
Клієнт 5	Видобувна галузь	—	4 262 727	—	5 419 423	—
Клієнт 16	Видобувна галузь	—	505 223	—	—	—
Клієнт 14	Сільське господарство та харчова промисловість	—	—	—	5 610 690	—
Клієнт 8	Енергетика	—	5 045 250	—	—	—
Клієнт 10	Машинобудування	—	1 796 436	—	1 419 874	479 268
Клієнт 11	Машинобудування	—	—	—	—	111 966
Клієнт 15	Транспорт та зв'язок	—	1 896 652	—	—	—
Клієнт 17	Транспорт та зв'язок	—	—	—	1 607 746	—
Клієнт 12	Торгівля	—	895 351	—	—	478 703
Клієнт 13	Торгівля	—	—	—	—	892 093
Клієнт 6	Будівництво доріг	—	1 002 859	—	—	—
Клієнт 18	Професійна, наукова та технічна діяльність	—	—	—	890 637	—
Інші	—	—	—	—	11 826 075	36 745

Протягом шести місяців, що закінчилися 30 червня 2021 року, за суттєвими операціями з підприємствами, які контролюються державою, Банк визнав 1 369 275 тис. грн. (30 червня 2020 року: 953 416 тис. грн.) процентних доходів, в тому числі за операціям з депозитними сертифікатами НБУ строком до 90 днів – 501 137 тис. грн. (30 червня 2020 року: 238 361 тис. грн.), а також 991 347 тис. грн. (30 червня 2020 року: 355 143 тис. грн.) процентних витрат.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

	30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2020 року
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	27 357 433	29 008 521
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	13 748 723	14 235 447
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	32 413 814	45 174 610

Протягом шести місяців, що закінчилися 30 червня 2021 року, Банк визнав 1 816 256 тис. грн. (30 червня 2020 року: 1 322 261 тис. грн) процентних доходів за ОВДП, за операціями з іншими інвестиційними цінними паперами - 886 464 тис. грн. (30 червня 2020 року: 149 284 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.

Норматив достатності капіталу згідно з вимогами НБУ

Норматив достатності капіталу Банку був таким:

	30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2020 року
Основний капітал	9 632 869	10 515 081
Додатковий капітал, розрахований	4 001 389	4 534 514
Додатковий капітал, який враховується до розрахунку капіталу (обмежений сумою основного капіталу)	4 001 389	4 534 514
Усього регулятивний капітал	13 634 258	15 049 595
Активи, зважені за ризиком	63 552 085	64 669 917
Норматив достатності основного капіталу	15,16%	16,26%
Норматив достатності регулятивного капіталу	21,45%	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%.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Норматив достатності капіталу згідно з Базельською угодою 1988 року

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

	30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2020 року
Капітал першого рівня	10 296 277	9 163 469
Капітал другого рівня, розрахований	3 706 049	4 577 301
Капітал другого рівня, який враховується до розрахунку капіталу	3 706 049	4 577 301
Усього капітал	14 002 326	13 740 770
Активи, зважені за ризиком	75 297 587	64 427 210
Показник достатності капіталу першого рівня	13,7%	14,2%
Показник достатності капіталу, усього	18,6%	21,3%