

Титульний аркуш

30.07.2020

(дата реєстрації емітентом
електронного документа)

№88

(вихідний реєстраційний номер
електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами)

Голова Правління

Мецгер Є.В.

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 2 квартал 2020 року

I. Загальні відомості

- | | |
|---|--|
| 1. Повне найменування емітента | АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ ЕКСПОРТНО – ІМПОРТНИЙ БАНК УКРАЇНИ" |
| 2. Організаційно-правова форма | Акціонерне товариство |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 00032112 |
| 4. Місцезнаходження | вул. Антоновича, 127, м. Київ, 03150 |
| 5. Міжміський код, телефон та факс | (044) 247-38-38, (044) 247-80-82 |
| 6. Адреса електронної пошти | bank@eximb.com |
| 7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення) | Державна установа «Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України», 21676262, УКРАЇНА, DR/00001/APA |
| 8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо) | Державна установа «Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України», 21676262, УКРАЇНА, DR/00002/ARM |

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<https://www.eximb.com/ua/bank/securities-report/securities-report-2020.html>
(URL-адреса сторінки)

30.07.2020
(дата)

Зміст

1. Основні відомості про емітента.	☒
2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності.	☒
3. Інформація про посадових осіб емітента.	☒
4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	☐
1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента;	☒
2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції;	☐
3) інформація про собівартість реалізованої продукції.	☐
5. Відомості про цінні папери емітента:	☐
1) інформація про випуски акцій емітента;	☒
2) інформація про облігації емітента;	☐
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом;	☐
4) інформація про похідні цінні папери емітента.	☐
6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах.	☒
7. Інформація щодо корпоративного секретаря.	☒
8. Інформація про вчинення значних правочинів.	☒
9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість.	☐
10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі.	☐
11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів.	☐
12. Інформація про конвертацію цінних паперів.	☐
13. Інформація про заміну управителя.	☐
14. Інформація про керуючого іпотекою.	☐
15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів.	☐
16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом.	☐
17. Інформація про іпотечне покриття:	☐
1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття;	☐
2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям;	☐
3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду;	☐
4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття.	☐
18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів.	☐
19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо).	☐
20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва).	☐
21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку.	☐

22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності.
23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою).
24. Проміжний звіт керівництва.
25. Твердження щодо проміжної інформації.
26. Примітки.

X
X
X
X

4. Зазначено в пп.1) п 4

4. 2) Емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

4. 3) Емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

5. Емітент не здійснював випуск облігацій, інших цінних паперів, похідних цінних паперів.

5. 2) Емітент не здійснював випуск облігацій

5. 3) Емітент не здійснював випуск інших цінних паперів

5. 4) Емітент не здійснював випуск похідних цінних паперів

9. Рішення про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість не приймалось.

10. Єдиним акціонером емітента є держава Україна в особі Кабінету Міністрів України.

11. Емітент не здійснював випуск боргових цінних паперів.

12. Емітент не здійснював конвертацію цінних паперів.

13. Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів

14. Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів

15. Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів

16. Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів

17. Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів

17. 1) Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів

17. 2) Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів

17. 3) Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів

17. 4) Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів

18. Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів

19. Емітент не здійснював випуск боргових цінних паперів

20. Емітент не здійснював випуск цільових облігацій

21. Проміжна фінансова звітність складена за міжнародними стандартами фінансової звітності

22. У зв'язку з невідповідністю електронних форм структурі форм окремої проміжної фінансової звітності АТ "Укрексімбанк", у електронній формі Примітки наводиться форма звіту, що відповідає формі його представлення відповідно до даних проміжної фінансової звітності складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. З повною версією фінансової звітності, складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, можна ознайомитись на сайті банку за посиланням: <https://www.eximb.com/ua/bank/financial-information/financial-report/financial-report-2020.html>

23. Проміжна скорочена окрема фінансова звітність АТ «Укрексімбанк» за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року не підлягає огляду зовнішнім аудитором.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ ЕКСПОРТНО – ІМПОРТНИЙ БАНК УКРАЇНИ"		
2. Дата проведення державної реєстрації			23.01.1992
3. Територія (область)	Київська		
4. Статутний капітал (грн.)			38 730 041 960,48
5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі			100
6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії			0
7. Середня кількість працівників (осіб)			3 042
8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД	Найменування виду діяльності Код за КВЕД		
Інші види грошового посередництва			64.19

9. Органи управління підприємства:

Відповідно до статті 7 Закону України "Про банки і банківську діяльність" функції з управління корпоративними правами держави у державному банку здійснює Кабінет Міністрів України. Кабінет Міністрів України виконує функції вищого органу Банку. Іншими органами управління державного банку є Наглядова рада державного банку та Правління державного банку.

Наглядова рада Банку:

Гордієнко Оляна Павлівна - Голова Наглядової ради
 Шишло Дімітрі - Член Наглядової ради
 Меню Домінік - Член Наглядової ради
 Ласло Урбан - Член Наглядової ради
 Коновець Сергій Олександрович - Член Наглядової ради
 Буца Юрій Богданович - Член Наглядової ради
 Страхова Вікторія Костянтинівна - Член Наглядової ради

Правління Банку:

Мецгер Євген Володимирович - Голова Правління
 Ігнатенко Олександр Степанович - член Правління
 Єрмаков Сергій Олександрович - член Правління
 Щур Олександр Володимирович - член Правління
 Поліщук Вадим Валерійович - член Правління – директор Департаменту по роботі з непрацюючими активами
 Каплук Дмитро Євгенійович - член Правління з управління ризиками Банку, директор Департаменту з ризик - менеджменту
 Монастирська Світлана Миколаївна - член Правління-заступник Голови Правління

10. Засновники

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник – фізична особа; найменування, якщо засновник – юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник – юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник – юридична особа
Держава	д/н	д/н

Засновники: Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:

11. Банки, що обслуговують емітента:

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті	Національний банк України
2) МФО банку	300001
3) IBAN	UA543000010000032007100501026
4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті	-
5) МФО банку	-
6) IBAN	-

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність. Депозитарна діяльність депозитарної установи.	АЕ № 286514	08.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії ліцензії - необмежений.				
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність. Діяльність із зберігання активів інститутів сільного інвестування.	АЕ № 286515	08.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії ліцензії - необмежений.				
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність. Діяльність із зберігання активів пенсійних фондів	АЕ № 286516	08.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії ліцензії - необмежений.				

1	2	3	4	5
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Брокерська діяльність.	АЕ № 294528	21.10.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	

Опис: Строк дії ліцензії - необмежений.

Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Дилерська діяльність.	АЕ № 294529	21.10.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
--	-------------	------------	---	--

Опис: Строк дії ліцензії - необмежений.

Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Андеррайтинг.	АЕ № 294530	21.10.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
--	-------------	------------	---	--

Опис: Строк дії ліцензії - необмежений.

1	2	3	4	5
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Діяльність з управління цінними паперами.	791	21.07.2016	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії ліцензій - необмежений.				
Банківська ліцензія	2	07.08.2019	Національний банк України	
Опис: Ліцензія на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банк і банківську діяльність". Ліцензія видана безстроково.				

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада. Голова Наглядової ради
 2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Гордієнко Оляна Павлівна
 3. Рік народження. 1981
 4. Освіта. Київський національний університет ім. Тараса Шевченка (Україна)
 5. Стаж роботи (років). 22
 6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Товариство з обмеженою відповідальністю «Інвестиційний Капітал Україна», 35649564,
Радник з корпоративного управління
 7. Опис: Призначена на посаду Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 22.05.2019 № 336-р (набрання чинності з 14.06.2019).
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Посадова особа є незалежним членом Наглядової ради.
-
1. Посада. Член Наглядової ради
 2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Шишло Дімітрі
 3. Рік народження. 1978
 4. Освіта. Університет Париж X (Франція); Вища школа комерції м. Бордо (Франція);
Вищий інститут банківської освіти з фінансування міжнародної торгівлі
(Швейцарія)
 5. Стаж роботи (років). 15
 6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ Юньон Банкер Пріве (Union Bancaire Privée, UBP SA), д/н, старший радник з питань
інформаційної безпеки
 7. Опис: Призначений на посаду Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 22.05.2019 № 336-р (набрання чинності з 14.06.2019).
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Посадова особа є незалежним членом Наглядової ради.
-
1. Посада. Член Наглядової ради
 2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Коновець Сергій Олександрович
 3. Рік народження. 1974
 4. Освіта. Київський державний економічний університет (Україна); Сертифікований
аудитор України
 5. Стаж роботи (років). 25
 6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
НАК «Нафтогаз Україна», 20077720, заступник Голови Правління
 7. Опис: Призначений на посаду Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 22.05.2019 № 336-р (набрання чинності з 14.06.2019).
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Посадова особа є незалежним членом Наглядової ради.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Меню Домінік
3. Рік народження. 1955
4. Освіта. Комерційний інститут м. Нансі (Франція) ; Паризький Інститут політичних досліджень (Франція) ; Єльський університет (США)
5. Стаж роботи (років). 44
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
УкрСиббанк BNP Paribas, 09807750, Член наглядової ради, Старший радник Центральної Азії, Керівник відділу СІВ Україна, Голова Представництва в Києві
7. Опис: Призначений на посаду Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 22.05.2019 № 336-р (набрання чинності з 14.06.2019).
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Посадова особа є незалежним членом Наглядової ради.

1. Посада. Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Ласло Урбан
3. Рік народження. 1959
4. Освіта. Гарвардська школа бізнесу (США), Університет економічних наук імені Карла Маркса (Угорщина), Університет економічних наук імені Карла Маркса (Угорщина)
5. Стаж роботи (років). 35
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Нова Люблянська Банк, Словенія, д/н, Член Наглядової ради
7. Опис: Призначений на посаду Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 20.11.2019 № 1077 - р.
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Посадова особа є незалежним членом Наглядової ради.

1. Посада. Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Страхова Вікторія Костянтинівна
3. Рік народження. 1982
4. Освіта. Юридична академія міністерства внутрішніх справ (Україна)
5. Стаж роботи (років). 17
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Адміністрація Президента України Офіс Глави Адміністрації Президента України, д/н, Радник Глави Адміністрації Президента України Офісу Глави Адміністрації Президента України
7. Опис: Призначена на посаду Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 05.07.2019 № 518-р.
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Посадова особа є представником держави від Президента України.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Буца Юрій Богданович
3. Рік народження. 1984
4. Освіта. Національний університет «Києво-Могилянська академія» (Україна);
Центрально - Європейський університет (Угорщина)
5. Стаж роботи (років). 12
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Міністерство фінансів України, 00013480, Заступник міністра фінансів України з питань
європейської інтеграції
7. Опис: Призначений на посаду Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 22.05.2019 №
336-р (набрання чинності з 14.06.2019).
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Посадова особа є представником держави від Кабінету Міністрів.

1. Посада. Голова Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Мецгер Євген Володимирович
3. Рік народження. 1977
4. Освіта. Криворізький технічний університет, Київський національний
економічний університет
5. Стаж роботи (років). 25
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АБ «УКРГАЗБАНК», 23697280, заступник Голови Правління
7. Опис: Призначений на посаду 13.03.2020р.
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має

1. Посада. Член Правління з управління ризиками Банку, директор Департаменту з ризик -
менеджменту
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Каплюк Дмитро Євгенійович
3. Рік народження. 1980
4. Освіта. Київський національний економічний університет
5. Стаж роботи (років). 17
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ «Укрексімбанк», 00032112, член Наглядової ради
7. Опис: Призначений на посаду 09.04.2020 р.
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Член Правління – заступник Голови Правління
 2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Монастирська Світлана Миколаївна
 3. Рік народження. 1979
 4. Освіта. Українська академія банківської справи
 5. Стаж роботи (років). 19
 6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "Альфа-Банк", 2349471, директор Департаменту корпоративного кредитування
 7. Опис: Призначена на посаду 05.11.2010 р.
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має
-
1. Посада. Член Правління
 2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Щур Олександр Володимирович
 3. Рік народження. 1978
 4. Освіта. Київський національний економічний університет; Київський національний університет ім. Т.Г. Шевченка
 5. Стаж роботи (років). 19
 6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ «Укрексімбанк», 00032112, начальник Управління зовнішніх запозичень
 7. Опис: Призначений на посаду 06.02.2013 р.
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має
-
1. Посада. Член Правління
 2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Ігнатенко Олександр Степанович
 3. Рік народження. 1977
 4. Освіта. Київський університет імені Тараса Шевченка, Інститут міжнародних відносин
 5. Стаж роботи (років). 17
 6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АБ "Укргазбанк", 23697280, заступник Голови Правління
 7. Опис: Призначений на посаду 30.03.2020.
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Член Правління – директор Департаменту по роботі з непрацюючими активами
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Поліщук Вадим Валерійович
3. Рік народження. 1982
4. Освіта. Київський національний економічний університет
5. Стаж роботи (років). 17
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ «АЛЬФА – БАНК», 23494714, Директор з корпоративних фінансів відділу корпоративних фінансів
7. Опис: Призначений на посаду 13.03.2020 р.
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має

1. Посада. Член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Єрмаков Сергій Олександрович
3. Рік народження. 1981
4. Освіта. Національний аграрний університет
5. Стаж роботи (років). 19
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Акціонерне товариство «ТАСКОМБАНК», 09806443, Заступник Голови Правління
7. Опис: Призначений на посаду 01.04.2020 р.
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має

1. Посада. Директор Департаменту внутрішнього аудиту
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Шикера Іван Іванович
3. Рік народження. 1979
4. Освіта. Академія державної податкової служби України
5. Стаж роботи (років). 15
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Акціонерне товариство «АЛЬФА – БАНК», 23494714, Керівник з внутрішнього аудиту управління внутрішнього аудиту
7. Опис: Призначений на посаду 06.05.2020 р.
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має

VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис.грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	26058611	X	X
у тому числі:				
кредити в національній валюті	21.12.2018	708885	17,18	29.01.2022
кредити в іноземній валюті	06.10.2006	25349726	2,66	15.03.2052
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:	X	0	X	X
за облігаціями (за кожним власним випуском):				
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (усього):	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	126602441	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	152661052	X	X
Опис: д/н				

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номинальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
10.03.2017	№ 25/1/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000038426	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1462,04	26490412	38730041960,48	100
Опис: Інформація про внутрішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: Оскільки 100% акцій належить державі, торгівля по них відсутня. Інформація про зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: Оскільки 100% акцій належить державі, торгівля по них відсутня. Інформація щодо факту лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах: До лістингу цінні папери не внесені. 31.07.2019 року акції АТ "Укресімбанк" виключені з біржового списку АТ "ФБ "ПФТС", у зв'язку зі зміною організації - правової форми з публічного на приватне (постанова КМУ від 05.06.2019 № 567, державна реєстрація 29.07.2019)									

VIII. Відомості щодо участі емітента у юридичних особах

- | | |
|--|--|
| 1. Найменування | Відкрите акціонерне товариство «Виробничо будівельне об'єднання «Граніт» |
| 2. Організаційно-правова форма | Акціонерне товариство |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 24079319 |
| 4. Місцезнаходження | м. Київ, вул. Кудрявська, 16-А |
| 5. Опис: Відсоток участі у статутному капіталі складає 9,8524% | |

-
- | | |
|--|--|
| 1. Найменування | Відкрите акціонерне товариство «Укртрансгазсервіс» |
| 2. Організаційно-правова форма | Акціонерне товариство |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 21577790 |
| 4. Місцезнаходження | 01004, м. Київ, вул. Кропивницького, 1 |
| 5. Опис: Відсоток учвісті у статутному капіталі складає 9,9999 % | |

-
- | | |
|--|--|
| 1. Найменування | Відкрите акціонерне товариство «Завод Монолітспецмонтаж» |
| 2. Організаційно-правова форма | Акціонерне товариство |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 32425201 |
| 4. Місцезнаходження | 03164, м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-Б |
| 5. Опис: Відсоток участі у статутному капіталі складає 9,8294% | |

-
- | | |
|--|---|
| 1. Найменування | Відкрите акціонерне товариство «Машинобудівний завод» |
| 2. Організаційно-правова форма | Акціонерне товариство |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 31951308 |
| 4. Місцезнаходження | 49600, м. Дніпро, вул. Набережна Заводська, 7 |
| 5. Опис: Відсоток участі у статутному капіталі складає 9,8039% | |

VIII. Відомості щодо участі емітента у юридичних особах

- | | |
|--|---|
| 1. Найменування | Відкрите акціонерне товариство «Укрспецсплав» |
| 2. Організаційно-правова форма | Акціонерне товариство |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 32425395 |
| 4. Місцезнаходження | 04107, м. Київ, вул. Лук'янівська, 11, кв.160 |
| 5. Опис: Відсоток участі у статутному капіталі складає | 9,8958% |

-
- | | |
|---|--|
| 1. Найменування | Відкрите акціонерне товариство
«Укрнафтогазвидобування» |
| 2. Організаційно-правова форма | Акціонерне товариство |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 32381018 |
| 4. Місцезнаходження | 01103, м. Київ, вул. Кіквідзе, 13 |

5. Опис: Відсоток участі у статутному капіталі складає 9,9728%

-
- | | |
|---|---|
| 1. Найменування | Відкрите акціонерне товариство «Комуненерготранс» |
| 2. Організаційно-правова форма | Акціонерне товариство |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 23580394 |
| 4. Місцезнаходження | 09107, м. Біла Церква, вул. Павліченко, б. 17 |

5. Опис: Відсоток участі у статутному капіталі складає 8,3824%

-
- | | |
|---|---|
| 1. Найменування | Відкрите акціонерне товариство «Квадр» |
| 2. Організаційно-правова форма | Акціонерне товариство |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 14312192 |
| 4. Місцезнаходження | 16400, Чернігівська обл., м. Борзна, вул.
Красносільського, 44 |

5. Опис: Відсоток участі у статутному капіталі складає 19,048%

VIII. Відомості щодо участі емітента у юридичних особах

- | | |
|---|---|
| 1. Найменування | Дочірнє підприємство АТ «Укрексімбанк»
«Лізингова компанія "УКРЕКСІМЛІЗИНГ"» |
| 2. Організаційно-правова форма | Дочірнє підприємство |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 25197943 |
| 4. Місцезнаходження | 04053, м. Київ, вул. Воровського, 11-а |

5. Опис: Доірнє підприємство АТ «Укрексімбанк» «Лізингова компанія "УКРЕКСІМЛІЗИНГ"», що повністю належить банку (відсоток участі у статутному капіталі 100%), було засноване у 1997 році та зареєстроване в Україні і здійснює торгові та лізингові операції.

-
- | | |
|---|--|
| 1. Найменування | Товариство з обмеженою відповідальністю
«ЕКСІМЛІЗИНГ» |
| 2. Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 34492788 |
| 4. Місцезнаходження | 03150, м. Київ, вул. Німецька, 5 |

5. Опис: Відсоток участі у статутному капіталі складає: пряма участь - 49%, опосередкована - 51%.

ТОВ «ЕКСІМЛІЗИНГ» було засноване у 2006 році та зареєстровано в Україні.

-
- | | |
|---|--|
| 1. Найменування | Приватне акціонерне товариство «Український
фондовий холдинг» |
| 2. Організаційно-правова форма | Акціонерне товариство |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 34966469 |
| 4. Місцезнаходження | 01004, м. Київ, вул. Пушкінська, 27 |

5. Опис: Відсоток участі у статутному капіталі складає 9,900%

VIII. Відомості щодо участі емітента у юридичних особах

- | | |
|---|--|
| 1. Найменування | Публічне акціонерне товариство
«Національний депозитарій України» |
| 2. Організаційно-правова форма | Акціонерне товариство |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 30370711 |
| 4. Місцезнаходження | 04107, м. Київ, вул. Тропініна, буд. 7г |

5. Опис: Відсоток участі у статутному капіталі складає 9,9903%.

АТ «Укрексімбанк» має право брати участь у голосуванні за акціями, кількість яких не перевищує 5% у статутному капіталі ПАТ «НДУ», відповідно до Рішення НКЦПФР зі змінами та доповненнями від 16.04.2013 р. № 598 «Щодо призначення довірених осіб, яким передається право брати участь у голосуванні за акціями Центрального депозитарію цінних паперів».

-
- | | |
|---|--|
| 1. Найменування | Приватне акціонерне товариство «Агентство по рефінансуванню житлових кредитів» |
| 2. Організаційно-правова форма | Акціонерне товариство |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 38040228 |
| 4. Місцезнаходження | 01033, м. Київ, вул. Саксаганського, 77 |

5. Опис: Відсоток участі у статутному капіталі складає 9,7143%

ІХ. Інформація щодо корпоративного секретаря
(для акціонерних товариств)

Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря
1	2	3
21.10.2019	Гонтарук Марта Борисівна	д/н, MHontaruk@hq.eximb.com

Опис: 24.09.2019 року Наглядовою радою АТ «Укресімбанк» прийнято рішення про обрання з 21 жовтня 2019 року Корпоративним секретарем АТ «Укресімбанк» Гонтарук Марти Борисівни. Рішення не містить строку, на який обрано Корпоративного секретаря.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має, часткою в статутному капіталі АТ «Укресімбанк» не володіє.

Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років:

03.09.2018 – 18.10.2019: Корпоративний секретар, Публічне акціонерне товариство «Магістральні газопроводи України»;

01.11.2017 – 30.08.2018: Старший юрист, Адвокатське об'єднання «Саєнко Харенко»;

03.04.2017 – 31.10.2017: Старший юрист, ТОВ «Юридична фірма «Саєнко Харенко»;

01.08.2012 – 03.04.2017: Юрист, ТОВ «Юридична фірма «Саєнко Харенко».

Х. Інформація про вчинення значних правочинів*

(за II квартал 2020 року)

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис. грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис. грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, з вартістю активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата вчинення правочину	Дата розміщення інформації про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	URL-адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена особлива інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	03.04.2020	Наглядова рада АТ "Укресімбанк"	20000000	161625382	12,37429	Залучення коштів від НБУ в рамках операцій з рефінансування за генеральною кредитною угодою між АТ "Укресімбанк" та НБУ	28.04.2020	10.04.2020	https://www.eximb.com/ua/bank/securities-report/securities-report-2020.html
Опис									

Наглядовою радою акціонерного товариства «Державний експортно - імпортерний банк України» (далі – Банк), прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину щодо одержання кредитів в рамках операцій з рефінансування за генеральною кредитною угодою між АТ «Укресімбанк» та Національним банком України, в межах вартості пулу заставлених активів (майна), сформованого згідно з рішенням Наглядової ради АТ «Укресімбанк», та з дотриманням обмеження щодо суми непогашеної заборгованості Банку перед Національним банком України за кредитами рефінансування у

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
розмірі 20 000 000 000,00 грн. (двадцять мільярдів грн. 00 коп.). Вартість активів емітента за даними останньої окремої річної фінансової звітності АТ «Укресімбанк» за рік, що закінчився 31.12.2018 становить 161 625 382 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої окремої річної фінансової звітності АТ «Укресімбанк» за рік, що закінчився 31.12.2018 становить – 12,37429%. Загальна кількість голосів - 8 (вісім), кількість голосів, що проголосували «за» - 7 (сім), «проти» - немає, «утримався» - немає, «не голосував» - 1 (один). Адреса сторінки власного веб-сайту, на якій розміщений протокол засідання наглядової ради, на якому прийняте рішення - не надається оскільки Банк не є публічним акціонерним товариством.									
2	03.04.2020	Наглядова рада АТ "Укресімбанк"	30000000	161625382	18,56144	Надання НБУ для забезпечення виконання зобов'язань АТ «Укресімбанк» за діючими та майбутніми кредитами в рамках операцій з рефінансування за генеральною кредитною угодою між АТ "Укресімбанк" та НБУ	28.04.2020	10.04.2020	https://www.eximb.com.ua/bank/securities-report/securities-report-2020.html
Опис									

Наглядовою радою акціонерного товариства «Державний експортно - імпортерний банк України» (далі – Банк), прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину щодо надання Банком Національному банку України для забезпечення виконання зобов'язань АТ «Укресімбанк» перед Національним банком України за діючими та майбутніми кредитами Національного банку України в рамках операцій з рефінансування за генеральною кредитною угодою між АТ «Укресімбанк» та Національним банком України, у заставу активів (майна), що належать Банку на праві власності на суму, що не перевищує 30 000 000 000,00 грн. (тридцять мільярдів грн. 00 коп.). Вартість активів емітента за даними останньої окремої річної фінансової звітності АТ «Укресімбанк» за рік, що закінчився 31.12.2018 становить 161 625 382 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої окремої річної фінансової звітності АТ «Укресімбанк» за рік, що закінчився 31.12.2018 становить – 18,56144%. Загальна кількість голосів - 8 (вісім), кількість голосів, що проголосували «за» - 7 (сім), «проти» - немає, «утримався» - 1 (один). Адреса сторінки власного веб-сайту, на якій розміщений протокол засідання наглядової ради, на якому прийняте рішення - не надається оскільки Банк не є публічним акціонерним товариством.

* Заповнюється емітентами - акціонерними товариствами

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

		30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2019 року
	Примітки		
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	35 369 707	33 469 935
Заборгованість кредитних установ	7	493 876	256 172
Кредити клієнтам	8	52 840 499	53 278 939
Інвестиційні цінні папери:	9		
- за справедливою вартістю через прибутки або збитки		28 500 472	25 731 949
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		15 735 695	22 633 899
- за амортизованою собівартістю		21 672 034	—
Податкові активи		250 146	246 711
Інвестиційна нерухомість		1 035 586	1 035 586
Основні засоби		1 615 881	1 616 419
Нематеріальні активи		62 422	59 156
Відстрочені податкові активи		1 463 771	1 463 771
Інші активи	10	557 973	545 650
Усього активи		159 598 062	140 338 187
Зобов'язання			
Заборгованість перед кредитними установами	11	26 939 598	21 825 762
Заборгованість перед клієнтами	12	93 041 630	77 127 330
Емітовані сврооблігації	13	27 700 071	26 553 076
Субординований борг		4 391 137	5 429 914
Резерв під зобов'язання кредитного характеру	15	80 254	53 158
Інші зобов'язання	10	518 507	443 730
Усього зобов'язання		152 671 197	131 432 970
Капітал	14		
Статутний капітал		38 730 042	38 730 042
Резерв переоцінки		289 190	337 779
Результат від операцій з акціонером		635 104	635 104
Непокритий збиток		(32 890 397)	(30 960 634)
Резервні та інші фонди		162 926	162 926
Усього капітал		6 926 865	8 905 217
Усього капітал та зобов'язання		159 598 062	140 338 187

Затверджено до випуску та підписано

29 липня 2020 року

Голова Правління

Є.В. Мецгер

Головний бухгалтер банку

Н.А. Потьомська

Чух Л.І. 247-89-16

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ
(Окремий звіт про фінансові результати)
за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року
(в тисячах гривень)

При- мітки	2020		2019	
	за три місяці, що закінчилися 30 червня	за шість місяців, що закінчилися 30 червня	за три місяці, що закінчилися 30 червня	за шість місяців, що закінчилися 30 червня
<i>(не підтверджено аудитором)</i>				
Процентний дохід				
Процентні доходи, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:				
- кредитні клієнтам	1 360 708	2 826 743	1 911 878	3 809 704
- інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	328 127	681 406	698 843	1 329 270
- інвестиційні цінні папери за амортизованою собою вартістю	176 861	178 659	1 096	2 431
- заборгованість кредитних установ	51 354	312 871	66 411	162 316
Інші процентні доходи:				
- інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	305 735	611 480	305 735	608 105
- фінансовий лізинг	101 667	207 843	110 372	182 630
	2 324 452	4 819 002	3 094 335	6 094 456
Процентні витрати				
Заборгованість перед клієнтами	(951 804)	(1 949 768)	(1 219 270)	(2 403 416)
Емітовані єврооблігації	(741 028)	(1 483 349)	(874 937)	(1 937 639)
Заборгованість перед кредитними установами	(339 206)	(646 841)	(363 276)	(737 262)
Субординований борг	(108 616)	(229 042)	(81 902)	(164 058)
Інші процентні витрати	(314)	(532)	(860)	(860)
	(2 140 968)	(4 309 532)	(2 540 245)	(5 243 235)
Чисті процентні доходи	183 484	509 470	554 090	851 221
Чисті прибутки/(збитки) від модифікації фінансових активів за амортизованою собою вартістю	(6 131)	72 622	(202 643)	(222 924)
Витрати за очікуваними кредитними збитками (Витрати)/сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	6 (1 169 486)	(1 342 178)	(365 078)	(511 027)
Комісійні доходи	6 (25 408)	(25 520)	(2 906)	17 712
Комісійні витрати	186 779	419 393	272 174	530 914
Чисті прибутки/(збитки) від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки	(63 349)	(160 150)	(109 584)	(211 364)
Чисті (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані зі звіту про сукупний дохід при погашенні	326 193	2 768 523	(294 802)	(254 168)
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з іноземними валютами:	(1 523)	(19 972)	453	175
- торгові операції	81 521	111 328	122 388	250 626
- курсові різниці	1 173 663	(3 133 135)	1 052 054	1 459 789
Чисті прибутки від операцій з банківськими металами:				
- торгові операції	183	125	86	89
- переоцінка	334	3 427	428	881
Інші доходи	61 051	86 467	31 231	56 229
Витрати на персонал	16 (357 898)	(710 363)	(376 335)	(683 374)
Знос та амортизація	(29 852)	(57 234)	(30 319)	(56 921)
Інші операційні витрати	16 (202 684)	(440 099)	(184 407)	(365 705)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	156 877	(1 917 296)	466 830	862 153
Витрати з податку на прибуток	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) за період	156 877	(1 917 296)	466 830	862 153

Затверджено до випуску та підписано

29 липня 2020 року

Голова Правління

С.В. Мещер

Головний бухгалтер банку

Н.А. Потьомська

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД
за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року
(в тисячах гривень)

	2020		2019	
	за три місяців, що закінчилися 30 червня	за шість місяців, що закінчилися 30 червня	за три місяців, що закінчилися 30 червня	за шість місяців, що закінчилися 30 червня
	<i>(не підтверджено аудитом)</i>			
Прибуток/(збиток) за період	156 877	(1 917 296)	466 830	862 153
Інший сукупний прибуток/(збиток):				
Інший сукупний прибуток/(збиток), який буде рекласифікований до окремого звіту про прибутки та збитки (окремого звіту про фінансові результати) в наступних періодах:				
Чистий прибуток/(збиток) від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 275 657	(41 970)	(339 935)	(458 163)
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	—	—	—	—
Інший сукупний прибуток/(збиток) за період	2 275 657	(41 970)	(339 935)	(458 163)
Усього сукупний дохід/(збиток) за період	2 432 534	(1 959 266)	126 895	403 990

Затверджено до випуску та підписано

29 липня 2020 року

Голова Правління



Є.В. Мецгер

Головний бухгалтер банку



Н.А. Потьомська

Чух А.І. 247-89-16

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
(ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ)**

за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2020 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 2019 року	38 730 042	(816 406)	635 104	(30 270 419)	162 926	8 441 247
Прибуток за період	—	—	—	862 153	—	862 153
Інший сукупний збиток за період (Примітка 14)	—	(458 163)	—	—	—	(458 163)
Усього сукупний прибуток за період	—	(458 163)	—	862 153	—	403 990
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків (Примітка 14)	—	(6 619)	—	6 619	—	—
Частина прибутку, спрямована на виплату дивідендів	—	—	—	(767 070)	—	(767 070)
На 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	38 730 042	(1 281 188)	635 104	(30 168 717)	162 926	8 078 167
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 14)	—	(41 970)	—	—	—	(41 970)
Усього сукупний збиток за період	—	(41 970)	—	(1 917 296)	—	(1 959 266)
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків (Примітка 14)	—	(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

Затверджено до випуску та підписано

29 липня 2020 року

Голова Правління

Є.В. Мецгер

Головний бухгалтер банку

Н.А. Потьомська

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (прямий метод)
за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року
(в тисячах гривень)

Примітки	За період, що закінчився 30 червня	
	2020 року	2019 року
(не підтверджено аудитором)		
Рух грошових коштів в операційній діяльності		
Проценти отримані	4 431 865	5 173 826
Проценти сплачені	(4 371 949)	(4 881 965)
Комісії отримані	410 947	564 088
Комісії сплачені	(160 150)	(211 364)
Результат від торгових операцій з іноземними валютами та банківськими металами	111 453	250 715
Виграти на персонал сплачені	(744 618)	(722 790)
Інші операційні доходи отримані	81 921	55 847
Інші операційні та адміністративні виграти сплачені	(405 108)	(350 382)
Рух грошових коштів в операційній діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	(645 639)	(122 025)
<i>Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів:</i>		
Заборгованість кредитних установ	(173 427)	(126 184)
Кредити клієнтам	3 904 976	4 232 199
Інші активи	9 472	227 782
<i>Чисте збільшення/ (зменшення) операційних зобов'язань:</i>		
Заборгованість перед кредитними установами	174 317	(446 274)
Заборгованість перед клієнтами	10 104 403	6 330 919
Інші зобов'язання	72 873	(278 565)
Чистий рух грошових коштів в операційній діяльності до сплати податку на прибуток	13 446 975	9 817 852
Аванс з податку на прибуток сплачений	(3 435)	(138 073)
Чистий рух грошових коштів в операційній діяльності	13 443 540	9 679 779
Рух грошових коштів в інвестиційній діяльності		
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів	7 815 144	9 408 765
Придбання інвестиційних цінних паперів	(21 721 129)	(7 012 638)
Дивіденди отримані	372	394
Придбання основних засобів та нематеріальних активів	(53 634)	(24 846)
Чистий рух грошових коштів в інвестиційній діяльності	(13 959 247)	2 371 675
Рух грошових коштів у фінансовій діяльності		
Частина прибутку, спрямована на виплату дивідендів	(19 086)	(650 070)
Сплата орендних платежів	5 (2 777)	(2 375)
Погашення емітованих сврооблігацій	5 (1 688 371)	(10 177 147)
Погашення субординованого боргу	5 (1 549 744)	—
Надходження від позик, отриманих від кредитних установ	5 5 803 116	3 156 265
Погашення позик, отриманих від кредитних установ	5 (3 356 873)	(2 249 447)
Чистий рух грошових коштів у фінансовій діяльності	(813 735)	(9 922 774)
Вплив змін обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти	3 223 648	(738 109)
Вплив змін кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	5 566	(4 983)
Чиста зміна грошових коштів та їх еквівалентів	1 899 772	1 385 588
Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня	33 469 935	18 545 858
Грошові кошти та їх еквіваленти на 30 червня	35 369 707	19 931 446

Затверджено до випуску та підписано

29 липня 2020 року

Голова Правління

Головний бухгалтер банку

Чух А.І. 247-89-16

С.В. Мецгер

Н.А. Потьомська

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 2020 та 31 грудня 2019 років 100% статутного капіталу «Укресімбанку» належить державі в особі Кабінету міністрів України.

Головний офіс «Укресімбанку» знаходиться у м. Києві по вул. Антоновича, 127. Банк має 22 філії та 38 безбалансових відділень (31 грудня 2019 року: 22 філій та 38 безбалансових відділень) і два представництва в Лондоні та Нью-Йорку. Банк 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 «Лізингова компанія «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 півріччя, що закінчилися 30 червня 2020 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 2019 року, складеною у відповідності до МСФЗ.

Ця проміжна скорочена окрема фінансова звітність представлена в тисячах гривень (“тис. грн.”), якщо не зазначено інше.

Операційне середовище

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

Розвиток економіки України залежить від зовнішньоторговельної кон'юнктури, надходження міжнародної фінансової допомоги, узгодженої політики й рішень Верховної Ради, Уряду, НБУ та Офісу Президента для подолання пандемії й наслідків глобальної економічної кризи, продовження необхідних реформ, збереження соціально-політичної стабільності, а також розвитку ситуації на сході країни.

Після відновлення протягом 2016-2019 років у I півріччі 2020 року економіка України зазнала негативного впливу глобальної економічної кризи, обтяженої пандемією COVID-19. Швидке поширення пандемії на початку 2020 року спонукало уряди багатьох країн, у тому числі України, до запровадження різних заходів боротьби зі спалахом, включаючи обмеження подорожей, закриття бізнесу, режим ізоляції певної території, карантину, тощо. Ці заходи вплинули на глобальний ланцюжок поставок, попит на товари та послуги, а також на масштаби ділової активності. Мала місце значна волатильність на фондовому, валютному та товарних ринках.

Загалом у I півріччі поточного року цінова динаміка на товари традиційного українського експорту була помірно-спадною. Проте випереджальне падіння цін на енергетичні ресурси, порівняно з експортованою з України продукцією АПК на фоні тенденції до випереджального скорочення імпорту товарів і послуг зумовили зменшення дефіциту зовнішньої торгівлі та отримання позитивного сальдо рахунку поточних операцій платіжного балансу.

Помірний дефіцит зовнішньої торгівлі компенсувався надходженням валюти за фінансовим рахунком, у тому числі завдяки розміщенню єврооблігацій, надходженню фінансової допомоги від міжнародних фінансових організацій (МФО) та приватним переказам з-за кордону. Очікується, що укладання нової угоди SBA з МВФ та отримання першого траншу у розмірі 2,1 млрд. дол. США сприятиме отриманню фінансової допомоги від інших офіційних кредиторів (Світовий банк, Єврокомісія) та МФО для фінансування бюджетного дефіциту, підтримки платіжного балансу, міжнародних резервів та курсової стабільності. Станом на 30 червня 2020 року офіційний обмінний курс національної валюти становив 26,69 гривні за 1 долар США (станом на 31 грудня 2019 року – 23,69). Міжнародні резерви НБУ станом на 01 липня 2020 року перевищили 28,5 млрд. дол. США (станом на 01 січня 2020 року – 25,3 млрд. дол. США).

Кризові явища у світовій економіці та запроваджені карантинні заходи для боротьби із коронавірусною інфекцією спричинили падіння практично в усіх секторах економіки України у I півріччі поточного року. Згідно даних Держстату за січень-червень 2020 року індекс виробництва промислової продукції знизився на -8,3%, виконання будівельних робіт – на -7,1%, виробництва сільськогосподарської продукції – на -18,7%. Позитивним залишався індекс обороту роздрібної торгівлі – 3,0%. Загалом за результатами I кварталу падіння ВВП в Україні склало -1,3% та прискорилося у II кварталі.

У I півріччі поточного року інфляційна динаміка залишалась стриманою завдяки збереженню курсової стабільності на фоні падіння інвестиційного та споживчого попиту. За даними Держстату споживча інфляція у січні-червні поточного року становила 2,0% (до грудня 2019 року). Сповільнення інфляційної динаміки та необхідність активізації кредитної підтримки економіки зумовили пом'якшення монетарної політики НБУ із послідовним зниженням облікової ставки до 10% з 13.03.2020, 8% - з 24.04.2020 та до 6% - з 12.06.2020.

Криза у реальному секторі, обтяжена карантинними заходами негативно позначилася на обсягах виробництва, капітальних інвестиціях та зайнятості. Це погіршило фінансовий стан значної частини підприємств і домогосподарств, збільшило ризики активних операцій. За таких умов наявна ліквідність спрямовувалась банківськими установами переважно у інструменти з низьким рівнем ризику (депозитні сертифікати НБУ, державні цінні папери) та секторальну підтримку економіки із використанням гарантій Уряду та рефінансування від НБУ.

Тривале перевищення витрат над доходами та скорочення заощаджень населення, падіння доходів підприємств, фактична відсутність можливостей для здійснення зовнішніх запозичень - суттєво обмежують можливості фондування Банку в Україні та зовнішніх ринках капіталу.

У березні-червні 2020 року Уряд та НБУ запровадили ряд заходів підтримки для протидії економічному спаду, викликаному пандемією COVID-19. Ці заходи включають, серед іншого, субсидійоване кредитування постраждалих галузей та населення, кредитні канікули, послаблення певних регулятивних обмежень з метою допомоги фінансовому сектору зберегти його можливості для забезпечення ресурсів та допомогти клієнтам уникнути дефіциту ліквідності внаслідок заходів стримування COVID-19.

Економічна криза на фоні збереження ризиків чергових хвиль пандемії COVID-19, девальвації національної валюти, необхідність здійснення значних виплат за зобов'язаннями - негативно впливають на фінансовий стан та результати діяльності Банку. Банк продовжує оцінювати вплив пандемії та зміни мікро- та макроекономічних умов на операційну діяльність, економічний стан та фінансові результати. Залежно від надходження такої інформації Банком здійснюється оперативний перегляд оцінки майбутніх грошових потоків та вживаються необхідні заходи для підтримки стабільності його діяльності.

Зміни в обліковій політиці

Принципи обліку, прийняті при підготовці проміжної скороченої окремої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувались при підготовці річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, за виключенням застосування нових стандартів, що описані нижче, починаючи з 1 січня 2020 року. Характер та вплив цих змін розкритий нижче. Банк достроково прийняв поправку до МСФЗ 16 «Пільгові умови оренди, пов'язані з covid-19», яка надає орендодавцям звільнення від оцінки того, чи є пільга на оренду, пов'язана з covid-19, зі зміною

оренди. Банк достроково не застосовував будь-які інші стандарти, інтерпретації та поправки до них, які були оприлюднені, але ще не набрали чинності.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Визначення бізнесу»

У жовтні 2018 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесів», які змінили визначення терміна «бізнес» і повинні допомогти організаціям визначити, чи є придбана сукупність видів діяльності та активів бізнесом чи ні. Дані поправки уточнюють мінімальні вимоги до бізнесу, виключають оцінку того, чи здатні учасники ринку замінити будь-який відсутній елемент, надають роз'яснення, щоб допомогти організаціям оцінити, чи є придбаний процес значущим, звужують визначення понять «бізнес» і «відадача», а також вводять необов'язковий тест на наявність концентрації справедливої вартості. Ці поправки не мали впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 і МСФЗ (IAS) 8 «Визначення суттєвості»

У жовтні 2018 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» і МСФЗ (IAS) 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки», щоб узгодити визначення суттєвості в різних стандартах і роз'яснити деякі аспекти даного визначення. Згідно з новим визначенням «інформація є суттєвою, якщо можна обґрунтовано очікувати, що її пропуск, спотворення або маскування вплинуть на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, прийняті ними на основі цих фінансових звітів, які надають фінансову інформацію про конкретну організацію, що звітує». Зазначені поправки не мали впливу на фінансову звітність Банку.

«Реформа Базовою процентної Ставки»: поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39 і МСФЗ (IFRS) 7

Поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39 і МСФЗ (IFRS) 7 включають ряд звільнень, які застосовуються до всіх відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа базової процентної ставки. Вплив на відносини хеджування відбудеться, якщо реформа викличе невизначеність щодо термінів і/або грошових потоків, заснованих на базовій процентній ставці, для об'єкта хеджування або інструменту хеджування. В результаті реформи можуть виникнути невизначеності щодо термінів і/або грошових потоків, заснованих на базовій процентній ставці, для об'єкта хеджування або інструменту хеджування протягом періоду до заміни існуючої базової процентної ставки альтернативною практично безризиковою процентною ставкою. Це може привести до невизначеності щодо оцінки ймовірності прогнозованої транзакції і оцінки того, чи будуть відносини хеджування високоефективними. Зазначені поправки не мали впливу на фінансову звітність Банку.

Майбутні зміни в обліковій політиці

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

МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти»

В травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування», новий стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 вступить в силу, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти», який був випущений в 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестрахування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій і фінансових інструментів з умовами дискреційної участі.

Є кілька винятків зі сфери застосування стандарту. Основна мета МСФЗ (IFRS) 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ (IFRS) 4, які в основному базуються на попередніх часткових облікових політиках, МСФЗ (IFRS) 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи всі доречні аспекти обліку. В основі МСФЗ (IFRS) 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:

- ▶ певні модифікації для договорів страхування з умовами прямої участі (метод змінної винагороди);
- ▶ спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів.

МСФЗ (IFRS) 17 набуває чинності в періоди, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати, при цьому необхідно розкрити порівняльну інформацію. Допускається застосування до цієї дати за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування. У 2020 році Банк продовжує оцінювати можливий вплив МСФЗ (IFRS) 17 на свою фінансову звітність.

3. Інформація за сегментами

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

Корпоративний бізнес-напря́м	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-напря́м	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-напря́м	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 виокремлена банком для проведення операцій з купівлі/продажу/конверсії готівкової іноземної валюти та банківських металів та конверсії безготівкової іноземної валюти);
- різниця між міжсегментними витратами та доходами усіх бізнес-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 2020 року, Банк мав доходи від операцій з одним зовнішнім клієнтом, які становили більше 10% відсотків від загальних доходів Банку, а саме: 1 322 261 тис. грн. (30 червня 2019 року: 1 810 038 тис. грн.). Доходи від операцій з цим зовнішнім клієнтом відображено у сегменті «Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напря́м».

Аналіз доходів Банку за банківськими продуктами та послугами подано в проміжному скороченому окремому звіті про прибутки та збитки у статті «Процентні доходи та витрати».

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і витрати, прибутки і збитки, а також певні активи і зобов'язання операційних сегментів Банку за п'ять місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитором):

	Корпоратив-ний бізнес-напря́м	Малий та середній бізнес	Роздрібний бізнес-напря́м	Міжбанків-ський та інвестицій-ний бізнес-напря́м	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 модифікації фінансових активів за амортизованою собівартістю	76 187	–	–	–	–	76 187
Сторнування витрат за очікуваними кредитними	–	83 601	–	29 770	191	113 562

	<i>Корпоратив- ний бізнес- напря́м</i>	<i>Малий та середній бізнес</i>	<i>Роздрібний бізнес- напря́м</i>	<i>Міжбанків- ський та інвестицій- ний бізнес- напря́м</i>	<i>Нерозпо- ділені суми</i>	<i>Усього</i>
збитками						
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	4 424 174	795 676	1 305 265	4 446 473	(2 413 226)	8 558 362
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	-	(1 512)	(1 995)	-	(58)	(3 565)
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)
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 30 червня 2020 року						
Активи сегменту	52 869 338	2 448 566	2 395 509	99 962 295		157 675 708
Нерозподілені активи					1 922 354	1 922 354
Усього активи						159 598 062
Зобов'язання сегменту	42 827 158	11 242 854	27 769 924	70 584 021		152 423 957
Нерозподілені зобов'язання					247 240	247 240
Усього зобов'язання						152 671 197
Інша інформація за сегментами						
Капітальні витрати	(13 067)	(11 660)	(18 175)	(1 525)	(3 752)	(48 179)

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і витрати, прибутки і збитки за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом), а також певні активи і зобов'язання операційних сегментів Банку станом на 31 грудня 2019 року:

	<i>Корпоратив- ний бізнес- напря́м</i>	<i>Малий та середній бізнес</i>	<i>Роздрібний бізнес- напря́м</i>	<i>Міжбанків- ський та інвестицій- ний бізнес- напря́м</i>	<i>Нерозпо- ділені суми</i>	<i>Усього</i>
Зовнішні клієнти						
Процентні доходи	3 769 843	199 996	24 926	2 099 691	-	6 094 456
Комісійні доходи	254 007	123 197	140 555	13 155	-	530 914
Інші доходи	32 965	6 559	10 525	2 011	4 169	56 229
Чистий прибуток від модифікації фінансових активів за амортизованою собівартістю	-	2 531	-	-	-	2 531

	<i>Корпоративний бізнес- напрямок</i>	<i>Малий та середній бізнес</i>	<i>Роздрібний бізнес- напрямок</i>	<i>Міжбанківський та інвестиційний бізнес- напрямок</i>	<i>Нерозподілені суми</i>	<i>Усього</i>
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками	–	7 253	1 002	1 491	–	9 746
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	15 709	2 597	–	–	–	18 306
Чисті прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки	–	–	–	–	175	175
Чистий прибуток від операцій з іноземними валютами	95 597	42 471	7 060	105 276	1 460 011	1 710 415
Чистий прибуток від операцій з банківськими металами	–	–	104	69	797	970
Доходи від інших сегментів	1 283 434	422 472	1 135 015	3 308 047	(6 148 968)	–
Усього доходи	5 451 555	807 076	1 319 187	5 529 740	(4 683 816)	8 423 742
Процентні витрати	(951 455)	(316 186)	(821 965)	(3 153 556)	(73)	(5 243 235)
Комісійні витрати	(104 073)	(31 792)	(72 648)	(2 666)	(185)	(211 364)
Чистий збиток від модифікації фінансових активів за амортизованою собівартістю	(225 252)	–	(203)	–	–	(225 455)
Витрати за очікуваними кредитними збитками	(520 759)	–	–	–	(14)	(520 773)
Витрати за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	–	–	(497)	(95)	(2)	(594)
Чистий збиток від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані зі звіту про сукупний дохід при погашенні	–	–	–	–	(254 168)	(254 168)
Витрати на персонал	(214 906)	(157 549)	(162 497)	(43 280)	(105 142)	(683 374)
Знос та амортизація	(17 985)	(15 655)	(17 131)	(1 827)	(4 323)	(56 921)
Інші операційні витрати	(67 817)	(50 944)	(183 893)	(12 397)	(50 654)	(365 705)
Витрати від інших сегментів	(3 251 516)	(169 693)	(35 757)	(1 861 994)	5 318 960	–
Результати сегментів	97 792	65 257	24 596	453 925	220 583	862 153
Прибуток за період						862 153
Активи та зобов'язання станом на 31 грудня 2019 року						
Активи сегменту	52 590 950	2 965 272	2 284 466	80 599 908		138 440 596
Нерозподілені активи					1 897 591	1 897 591
Усього активи						140 338 187
Зобов'язання сегменту	29 296 202	10 936 883	26 184 320	64 521 949		130 939 354
Нерозподілені зобов'язання					493 616	493 616
Усього зобов'язання						131 432 970
Інша інформація за сегментами						
Капітальні витрати	(7 688)	(7 494)	(14 006)	(956)	(2 258)	(32 402)

Географічна інформація

Більшість доходів і капітальних інвестицій відносяться до України. Банк не отримує жодних суттєвих доходів з джерел за межами України.

4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2019 року
Поточні рахунки в інших кредитних установах	14 021 821	10 383 491
Депозити «овернайт» в інших кредитних установах	10 655 305	2 280 117
Строкові депозити в інших кредитних установах зі строком погашення до 90 днів	5 338 599	10 682 215
Поточний рахунок в Національному банку України	3 162 394	3 744 605
Грошові кошти в касі	1 502 897	1 387 450
Депозитні сертифікати Національного банку України строком до 90 днів	700 574	5 008 938
	35 381 590	33 486 816
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(11 883)	(16 881)
Грошові кошти та їх еквіваленти	35 369 707	33 469 935

5. Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності

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

	Позики від кредитних установ	Емітовані єврооблігації	Субордино- ваний борг	Зобов'язання з лізингу (оренди)	Усього
Балансова вартість на 31 грудня 2019 року	21 031 227	26 553 076	5 429 914	6 006	53 020 223
Надходження	5 803 116	–	–	–	5 803 116
Погашення	(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

	Позики від кредитних установ	Емітовані єврооблігації	Субордино- ваний борг	Зобов'язання з лізингу (оренди)	Усього
Балансова вартість на 31 грудня 2018 року	22 706 497	42 541 905	3 584 690	–	68 833 092
Вплив впровадження МСФЗ 16	–	–	–	10 818	10 818
Надходження	3 156 265	–	–	223	3 156 488
Погашення	(2 249 447)	(10 177 147)	–	(2 375)	(12 428 969)
Курсові різниці	(1 243 625)	(1 924 388)	(197 032)	–	(3 365 045)
Інше	112 315	44 037	3 610	43	160 005
Балансова вартість на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	22 482 005	30 484 407	3 391 268	8 709	56 366 389

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 (не підтверджено аудитором).

<i>За три місяці, що закінчилися 30 червня 2020 року</i>	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індиві- дуальній основі</i>	<i>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
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 амортизованого собівартістю	8 503	-	-	-	-	-	8 503
Інші фінансові активи	5 121	-	-	-	-	-	5 121
	<u>338 880</u>	<u>56 499</u>	<u>175 338</u>	<u>179 407</u>	<u>529 591</u>	<u>(110 229)</u>	<u>1 169 486</u>
<i>За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року</i>							
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 амортизованого собівартістю	9 978	-	-	-	-	-	9 978
Інші фінансові активи	6 521	-	-	-	-	-	6 521
	<u>385 856</u>	<u>54 156</u>	<u>245 500</u>	<u>265 864</u>	<u>542 522</u>	<u>(151 720)</u>	<u>1 342 178</u>
<i>За три місяці, що закінчилися 30 червня 2019 року</i>							
Грошові кошти та їх еквіваленти	6 026	-	-	-	-	-	6 026
Заборгованість кредитних установ	(3 110)	-	-	-	-	-	(3 110)
Кредити клієнтам	(160 652)	(20 944)	147 245	(20 074)	309 362	106 776	361 713
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(770)	-	-	-	-	-	(770)

<i>За три місяці, що закінчилися 30 червня 2019 року</i>	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індивідуальній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індивідуальній основі</i>	<i>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
Інші фінансові активи	1 219	-	-	-	-	-	1 219
	<u>(157 287)</u>	<u>(20 944)</u>	<u>147 245</u>	<u>(20 074)</u>	<u>309 362</u>	<u>106 776</u>	<u>365 078</u>

<i>За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року</i>							
Грошові кошти та їх еквіваленти	5 278	-	-	-	-	-	5 278
Заборгованість кредитних установ	(7 195)	-	-	-	-	-	(7 195)
Кредити клієнтам	(180 803)	(19 329)	89 951	189	513 130	106 776	509 914
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(1 046)	-	-	-	-	-	(1 046)
Інші фінансові активи	4 076	-	-	-	-	-	4 076
	<u>(179 690)</u>	<u>(19 329)</u>	<u>89 951</u>	<u>189</u>	<u>513 130</u>	<u>106 776</u>	<u>511 027</u>

Суми витрат за очікуваними кредитними збитками за ПЗФА, що визнані у складі прибутків та збитків, включають в т.ч. суму коригування валової балансової вартості ПЗФА в розмірі 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 (не підтверджено аудитом).

<i>За три місяці, що закінчилися 30 червня 2020 року</i>	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Фінансові гарантії	48	11	392	451
Зобов'язання з надання кредитів	30 288	(5 996)	27	24 319
Акредитиви	626	-	-	626
Авалювання векселів	10	2	-	12
	<u>30 972</u>	<u>(5 983)</u>	<u>419</u>	<u>25 408</u>
<i>За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року</i>				
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
	<u>25 755</u>	<u>(562)</u>	<u>327</u>	<u>25 520</u>

<i>За три місяці, що закінчилися 30 червня 2019 року</i>	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індивідуальній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індивідуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Фінансові гарантії	(150)	8	-	-	-	(142)
Зобов'язання з надання кредитів	15 049	(64)	(8 182)	(2 052)	(1 450)	3 301
Акредитиви	(257)	-	-	-	-	(257)
Авалювання векселів	4	-	-	-	-	4
	<u>14 646</u>	<u>(56)</u>	<u>(8 182)</u>	<u>(2 052)</u>	<u>(1 450)</u>	<u>2 906</u>
<i>За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року</i>						
Фінансові гарантії	(26)	38	-	833	-	845
Зобов'язання з надання кредитів	(2 954)	(26)	(8 182)	(2 218)	(4 068)	(17 448)
Акредитиви	(1 115)	-	-	-	-	(1 115)
Авалювання векселів	6	-	-	-	-	6
	<u>(4 089)</u>	<u>12</u>	<u>(8 182)</u>	<u>(1 385)</u>	<u>(4 068)</u>	<u>(17 712)</u>

7. Заборгованість кредитних установ

Заборгованість кредитних установ включає:

	<i>30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2019 року</i>
Кредити та депозити		
Банки України	799 578	791 494
Банки країн-членів ОЕСР	195 679	173 642
Банки країн СНД та інших країн	50 156	23 595
	<u>1 045 413</u>	<u>988 731</u>
Заборгованість інших кредитних установ		
Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах	19 973	15 203
Інша заборгованість кредитних установ	240 127	74 928
	<u>1 305 513</u>	<u>1 078 862</u>
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(811 637)	(822 690)
Заборгованість кредитних установ	<u>493 876</u>	<u>256 172</u>

Станом на 30 червня 2020 року заборгованість кредитних установ обліковується за амортизованою собівартістю (31 грудня 2019 року: за амортизованою собівартістю), за виключенням поточних рахунків у банківських металах в сумі 19 971 тис. грн. з урахуванням резервів (31 грудня 2019 року: 15 201 тис. грн. з урахуванням резервів), які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки (31 грудня 2019 року: за справедливою вартістю через прибутки або збитки).

В таблицях нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних резервів за заборгованістю кредитних установ:

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індивідуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2020 року	260 715	74 390	743 757	1 078 862
Нові створені або придбані активи	34 777	-	-	34 777
Завершені (погашені) активи	(8 956)	-	-	(8 956)
Рекласифіковані зі статті «Грошові кошти та їх еквіваленти»	24 775	-	-	24 775
Зміни балансової вартості	(10)	-	-	(10)
Курсові різниці	53 895	48	7 341	61 284
Валова балансова вартість на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	<u>365 196</u>	<u>74 438</u>	<u>751 098</u>	<u>1 190 732</u>

	Етап 1 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індивідуальній основі	Усього
Нові створені або придбані активи	165 701	-	-	165 701
Завершені (погашені) активи	(29 488)	-	-	(29 488)
Зміни балансової вартості	(3 015)	-	-	(3 015)
Курсові різниці	(16 107)	(12)	(2 298)	(18 417)
Валова балансова вартість на 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)	482 287	74 426	748 800	1 305 513

	Етап 1 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індивідуальній основі	Усього
Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року	585 521	74 448	755 793	1 415 762
Нові створені або придбані активи	90 242	-	-	90 242
Завершені (погашені) активи	(223 717)	-	-	(223 717)
Зміни балансової вартості	(123 163)	-	-	(123 163)
Курсові різниці	(3 014)	(10)	(737)	(3 761)
Валова балансова вартість на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	325 869	74 438	755 056	1 155 363
Нові створенні або придбанні активи	39 925	-	-	39 925
Завершені (погашені) активи	(2 636)	-	-	(2 636)
Зміни балансової вартості	58 065	(1)	-	58 064
Рекласифіковані до статті «Грошові кошти та їх еквіваленти»	(32 559)	-	-	(32 559)
Курсові різниці	(12 243)	(9)	(1 816)	(14 068)
Валова балансова вартість на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	376 421	74 428	753 240	1 204 089

	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)
Рекласифіковані зі статті «Грошові кошти та їх еквіваленти»	441	-	-	441
Зміни резервів	(1 089)	-	-	(1 089)
Курсові різниці	943	48	7 341	8 332
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

	Етап 1 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індивідуальній основі	Усього
Резерв на 1 січня 2019 року	15 631	74 448	755 793	845 872
Нові створені або придбані активи	2 642	-	-	2 642
Завершені (погашені) активи	(6 711)	-	-	(6 711)
Зміни резервів	(16)	-	-	(16)
Курсові різниці	(153)	(10)	(737)	(900)
Резерв на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	11 393	74 438	755 056	840 887
Нові створені або придбані активи	1 198	-	-	1 198
Завершені (погашені) активи	(47)	-	-	(47)
Зміни резервів	(3 821)	-	-	(3 821)
Рекласифіковані до статті «Грошові кошти та їх еквіваленти»	(440)	-	-	(440)
Курсові різниці	(358)	(10)	(1 816)	(2 184)
Резерв на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	7 925	74 428	753 240	835 593

8. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають:

	30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2019 року
Комерційні кредити	111 780 588	106 313 103
Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	2 147 764	2 340 816
Овердрафти	722 026	890 961
Векселі	51 922	58 089
	114 702 300	109 602 969
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(61 861 801)	(56 324 030)
Кредити клієнтам	52 840 499	53 278 939

Кредити та аванси клієнтам були видані таким категоріям клієнтів:

	30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2019 року
Юридичні особи	92 711 957	89 823 836
Державні підприємства	19 878 758	17 857 373
Фізичні особи	2 023 655	1 834 507
Муніципальні та комунальні підприємства	87 930	87 253
	114 702 300	109 602 969

Комерційні кредити

В таблицях нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних резервів за комерційними кредитами:

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індивідуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індивідуальній основі	ПЗФА	Усього
Валова балансова вартість на 1 січня 2020 року	34 629 358	913 212	2 617 032	6 444 417	57 695 897	4 013 187	106 313 103
Нові створені або придбані активи	1 425 388	-	-	-	-	851 792	2 277 180
Завершені (погашені) активи	(1 490 304)	(722)	-	(1 091)	(2 956 196)	-	(4 448 313)
Переведення в Етап 1	146 336	(146 336)	-	-	-	-	-
Переведення в Етап 2	(935 265)	373 399	561 923	(57)	-	-	-
Переведення в Етап 3	(2 611)	(66 417)	(1 124 708)	(209 459)	1 403 195	-	-
Коригування вартості ПЗФА	-	-	-	-	-	(55 083)	(55 083)
Зміни балансової вартості	(1 411 291)	(65 537)	19 866	65 039	183 434	158 510	(1 049 979)
Курсові різниці	4 379 148	103 150	172 433	573 131	8 120 018	150 293	13 498 173
Валова балансова вартість на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	36 740 759	1 110 749	2 246 546	6 871 980	64 446 348	5 118 699	116 535 081

	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
Нові створені або придбані активи	3 417 617	-	-	-	-	-	3 417 617
Завершені (погашені) активи	(1 007 856)	(39 217)	-	(447)	-	-	(1 047 520)
Переведення в Етап 1	76 096	(76 096)	-	-	-	-	-
Переведення в Етап 2	(7 325 431)	1 044 492	6 284 447	(3 508)	-	-	-
Переведення в Етап 3	(400)	(185 881)	(635 990)	186 281	635 990	-	-
Коригування вартості ПЗФА	-	-	-	-	-	(61 356)	(61 356)
Зміни балансової вартості	(3 275 153)	(186 830)	(204 145)	65 737	143 277	284 916	(3 172 198)
Курсові різниці	(1 168 279)	(23 906)	(26 729)	(170 704)	(2 458 663)	(42 755)	(3 891 036)
Валова балансова вартість на 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)	27 457 353	1 643 311	7 664 129	6 949 339	62 766 952	5 299 504	111 780 588

	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
Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року	51 772 131	568 180	2 371 484	6 622 715	71 369 112	1 707 874	134 411 496
Нові створені або придбані активи	2 551 139	(1)	-	-	-	-	2 551 138
Завершені (погашені) активи	(650 886)	(6 527)	-	(11 556)	(9 624)	-	(678 593)
Переведення в Етап 1	1 219	(1 197)	-	(22)	-	-	-
Переведення в Етап 2	(180 772)	180 772	276 336	-	(276 336)	-	-
Переведення в Етап 3	(81 395)	(55 633)	-	56 093	80 935	-	-
Зміни балансової вартості	(4 910 064)	(21 032)	(36 684)	80 503	838 982	(23 254)	(4 071 549)
Курсові різниці	(830 483)	(10 390)	(33 178)	(64 127)	(1 061 680)	(23 535)	(2 023 393)
Валова балансова вартість на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	47 670 889	654 172	2 577 958	6 683 606	70 941 389	1 661 085	130 189 099
Нові створені або придбані активи	2 725 231	-	-	-	-	-	2 725 231
Завершені (погашені) активи	(571 307)	(4 229)	(10)	(33 937)	(127 533)	-	(737 016)
Переведення в Етап 1	39 442	(39 393)	-	(49)	-	-	-
Переведення в Етап 2	(1 087 051)	29 710	1 057 341	-	-	-	-
Переведення в Етап 3	(190 089)	(18 103)	-	18 465	189 727	-	-
Зміни балансової вартості	(1 657 743)	(34 070)	(85 949)	69 892	583 103	(34 692)	(1 159 459)
Курсові різниці	(1 361 860)	(17 199)	(85 426)	(131 898)	(1 981 628)	(42 305)	(3 620 316)
Валова балансова вартість на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	45 567 512	570 888	3 463 914	6 606 079	69 605 058	1 584 088	127 397 539

	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	47 781 797	1 762 559	56 274 654
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	-	-	-	-	(2 264 910)	-	(2 264 910)
Коригування процентного доходу	-	-	-	56 197	444 203	107 627	608 027
Повернені раніше списані активи	-	-	-	2 360	18 319	-	20 679
Зміни резервів	55 224	(2 508)	70 162	87 544	12 931	13 592	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	53 001 146	1 888 277	62 120 801
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	417 140	139 920	609 504
Повернені раніше списані активи	-	-	-	281	2 233	-	2 514

	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
Зміни резервів	271 478	58 448	175 338	179 861	557 213	(48 873)	1 193 465
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	52 051 811	1 978 146	61 784 788
	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 2019 року	999 847	91 661	198 347	6 331 511	57 110 096	-	64 731 462
Нові створені або придбані активи	60 322	-	-	-	-	-	60 322
Завершені (погашені) активи	(9 909)	(952)	-	(7 970)	(505)	-	(19 336)
Переведення в Етап 1	98	(77)	-	(21)	-	-	-
Переведення в Етап 2	(5 993)	5 993	21 180	-	(21 180)	-	-
Переведення в Етап 3	(4 055)	(11 225)	-	11 312	3 968	-	-
Коригування процентного доходу	-	-	-	73 666	661 091	-	734 757
Повернені раніше списані активи	-	-	-	3 374	30 212	-	33 586
Зміни резервів	(94 785)	3 080	(57 294)	28 169	202 181	-	81 351
Курсові різниці	(20 178)	(2 119)	(2 295)	(62 509)	(889 799)	-	(976 900)
Резерв на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	925 347	86 361	159 938	6 377 532	57 096 064	-	64 645 242
Нові створені або придбані активи	79 864	-	-	-	-	-	79 864
Завершені (погашені) активи	(10 845)	(214)	-	(19 810)	(12 252)	-	(43 121)
Переведення в Етап 1	297	(248)	-	(49)	-	-	-
Переведення в Етап 2	(47 006)	3 487	43 519	-	-	-	-
Переведення в Етап 3	(14 882)	(7 109)	-	7 471	14 520	-	-
Коригування процентного доходу	-	-	-	72 838	650 694	-	723 532
Повернені раніше списані активи	-	-	-	4 677	41 844	-	46 521
Зміни резервів	(219 137)	(20 303)	147 245	(304)	326 573	106 776	340 850
Курсові різниці	(24 178)	(2 272)	(4 965)	(127 555)	(1 612 688)	-	(1 771 658)
Резерв на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	689 460	59 702	345 737	6 314 800	56 504 755	106 776	64 021 230

Овердрафти

В таблицях нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних резервів за овердрафтами:

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	Усього
Валова балансова вартість на 1 січня 2020 року	879 552	10 958	451	890 961
Нові створені або придбані активи	153 508	-	-	153 508
Завершені (погашені) активи	(238 900)	(7)	-	(238 907)
Переведення в Етап 2	(13 282)	13 282	-	-
Зміни балансової вартості	13 937	(3 011)	-	10 926
Курсові різниці	13 039	-	-	13 039
Валова балансова вартість на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	807 854	21 222	451	829 527
Нові створені або придбані активи	81 685	-	-	81 685
Завершені (погашені) активи	(135 223)	(7 411)	(2)	(142 636)
Переведення в Етап 1	5 799	(5 799)	-	-
Переведення в Етап 2	(11 969)	11 969	-	-
Переведення в Етап 3	-	(99)	99	-
Зміни балансової вартості	(30 950)	(15 113)	(97)	(46 160)
Курсові різниці	(390)	-	-	(390)

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	Усього
Валова балансова вартість на 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)	716 806	4 769	451	722 026

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індивідуальній основі	Усього
Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року	1 384 401	12 278	324	60 969	1 457 972
Нові створені або придбані активи	242 734	-	-	-	242 734
Завершені (погашені) активи	(334 405)	(12 524)	(2)	-	(346 931)
Переведення в Етап 2	(25 180)	25 180	-	-	-
Зміни балансової вартості	(64 092)	(4 035)	88	(3 182)	(71 221)
Курсові різниці	(1 825)	-	-	-	(1 825)
Валова балансова вартість на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	1 201 633	20 899	410	57 787	1 280 729
Нові створені або придбані активи	190 204	-	-	-	190 204
Завершені (погашені) активи	(254 079)	(14 478)	-	(58 463)	(327 020)
Переведення в Етап 1	541	(541)	-	-	-
Переведення в Етап 2	(6 756)	6 756	-	-	-
Переведення в Етап 3	(676)	-	-	676	-
Зміни балансової вартості	(36 065)	(1 527)	54	-	(37 538)
Курсові різниці	(4 056)	-	-	-	(4 056)
Валова балансова вартість на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	1 090 746	11 109	464	-	1 102 319

	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 2020 року (не підтверджено аудитом)	20 633	177	372	21 182

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2019 року	31 442	458	249	2 817	34 966
Нові створені або придбані активи	7 418	–	–	–	7 418
Завершені (погашені) активи	(8 942)	(1 461)	(1)	–	(10 404)
Переведення в Етап 2	(951)	951	–	–	–
Зміни резервів	(2 599)	948	65	2 092	506
Курсові різниці	(74)	–	–	–	(74)
Резерв на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	26 294	896	313	4 909	32 412
Нові створенні або придбані активи	4 335	–	–	–	4 335
Завершені (погашені) активи	(5 724)	(596)	–	(4 959)	(11 279)
Переведення в Етап 1	4	(4)	–	–	–
Переведення в Етап 2	(740)	740	–	–	–
Переведення в Етап 3	(50)	–	–	50	–
Зміни резервів	(1 073)	169	40	–	(864)
Курсові різниці	(84)	(1)	–	–	(85)
Резерв на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	22 962	1 204	353	–	24 519

Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою

В таблицях нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних резервів за дебіторського заборгованістю за фінансовою орендою:

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2020 року	2 340 816
Завершені (погашені) активи	(94 087)
Зміни балансової вартості	(1 839)
Валова балансова вартість на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	2 244 890
Завершені (погашені) активи	(94 088)
Зміни балансової вартості	(3 038)
Валова балансова вартість на 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)	2 147 764

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року	1 331 638
Нові створені або придбані активи	1 881 748
Завершені (погашені) активи	(618 886)
Зміни балансової вартості	25 423
Валова балансова вартість на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	2 619 923
Завершені (погашені) активи	(94 087)
Зміни балансової вартості	5 207
Валова балансова вартість на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	2 531 043

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

Етап 1
на груповій основі

Резерв на 1 січня 2019 року	29 500
Нові створені або придбані активи	41 400
Завершені (погашені) активи	(13 616)
Зміни резервів	559
Резерв на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	57 843
Завершені (погашені) активи	(8 456)
Зміни резервів	468
Резерв на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	49 855

Векселя

В таблицях нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних резервів за векселями:

Етап 1
на груповій основі

Валова балансова вартість на 1 січня 2020 року	58 089
Нові створені або придбані активи	50 250
Завершені (погашені) активи	(63 079)
Зміни балансової вартості	1 653
Валова балансова вартість на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	46 913
Нові створені або придбані активи	7 123
Завершені (погашені) активи	(4 477)
Зміни балансової вартості	2 363
Валова балансова вартість на 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)	51 922

Етап 1
на груповій основі

Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року	74 717
Нові створені або придбані активи	77 634
Завершені (погашені) активи	(78 709)
Зміни балансової вартості	2 237
Валова балансова вартість на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	75 879
Нові створені або придбані активи	35 275
Завершені (погашені) активи	(40 797)
Зміни балансової вартості	3 042
Валова балансова вартість на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	73 399

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

Етап 1
на груповій основі

Резерв на 1 січня 2019 року	963
Нові створені або придбані активи	966
Завершені (погашені) активи	(1 002)
Зміни резервів	37
Резерв на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	964
Нові створені або придбані активи	228
Завершені (погашені) активи	(267)
Зміни резервів	(45)
Резерв на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	880

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.

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

	За період, що закінчився 30 червня	
	2020 року	2019 року
	(не підтверджено аудитом)	
Кредити клієнтам, модифіковані протягом періоду		
Амортизована собівартість до модифікації	11 441 636	9 994 149
Чистий прибуток /(збиток) від модифікації	73 715	(222 924)

Вплив пандемії

Урядом та Національним банком України проводяться заходи для протидії економічному спаду, викликаному пандемією COVID-19, у тому числі шляхом запровадження спеціальних програм кредитування (зміни до програми фінансової державної підтримки суб'єктам мікропідприємництва та малого підприємництва, що, зокрема, передбачають надання фінансової державної підтримки у вигляді часткової компенсації Фондом розвитку підприємництва 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), послаблено певні регулятивні вимоги до банків з метою сприяння здійснення останніми підтримки підприємств (зокрема, при розрахунку розміру кредитного ризику: дозволено не застосовувати окремі ознаки дефолту, якщо вони спричинені реструктуризацією заборгованості, яка викликана фінансовими труднощами внаслідок упровадження карантину та обмежень через поширення коронавірусної хвороби та здійснена до 30 вересня 2020 року, тимчасово (до 1 січня 2021 року) зупинено вимогу

щодо коригування класу боржника на підставі інформації, що міститься у Кредитному реєстрі; відтерміновано впровадження буферів капіталу).

Банком також провадяться заходи, спрямовані на підтримку постраждалих від пандемії клієнтів Банку, зокрема, розглядаються питання щодо реструктуризації заборгованості (наразі короткострокової та на умовах, що не призводить до суттєвої модифікації активів).

У контексті пандемії COVID-19 Банком запроваджено зміни у порядок оцінки очікуваних кредитних втрат: на підставі оновленої прогнозової інформації щодо макроекономічних показників актуалізовано модель їх впливу на ймовірність дефолту боржників. Відповідні переглянуті оцінки, що ґрунтуються на інформації, доступній Банку станом на 30 червня 2020 року, Банк відобразив у своїй оцінці очікуваних збитків за кредитами, що призвело до збільшення витрат за очікуваними кредитними збитками на 403,9 млн.грн.

Усвідомлюючи поточну невизначеність щодо тривалості пандемії COVID-19, глибини її впливу на економіку та строків відновлення, Банк продовжує проводити оцінку впливу пандемії та переглядатиме у подальшому власні оцінки ризиків та очікуваних збитків за кредитами по мірі отримання нової релевантної інформації.

9. Інвестиційні цінні папери

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки

Станом на 30 червня 2020 року інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки балансовою вартістю 28 500 472 тис. грн. (31 грудня 2019 року: 25 731 949 тис. грн.) представлені ОВДП. Умови випуску цих цінних паперів передбачають індексацію номінальної вартості за строками погашення відповідно до змін середньозваженого обмінного курсу гривні до долара США на міжбанківському ринку за місяць, що передує випуску, та місяць до дати погашення. Купонний дохід не підлягає індексації.

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2019 року
ОВДП	15 373 220	22 254 733
Облігації підприємств	341 957	361 226
Акції підприємств	20 518	17 940
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	15 735 695	22 633 899

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

	Етап 1 на груповій основі	Етап 3 на індивідуальній основі	Усього
Валова балансова вартість на 1 січня 2020 року	22 656 710	4 218 021	26 874 731
Нові створені або придбані активи	92 246	–	92 246
Завершені (погашені) активи	(6 605 642)	–	(6 605 642)
Зміни балансової вартості	(2 172 888)	–	(2 172 888)
Курсові різниці	1 463 249	–	1 463 249
Валова балансова вартість на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	15 433 675	4 218 021	19 651 696
Завершені (погашені) активи	(1 617 380)	–	(1 617 380)
Зміни балансової вартості	2 275 081	–	2 275 081
Курсові різниці	(337 717)	–	(337 717)
Валова балансова вартість на 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)	15 753 659	4 218 021	19 971 680

	Етап 1 на груповій основі	Етап 3 на індивідуальній основі	Усього
Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року	35 794 632	4 218 021	40 012 653
Нові створені або придбані активи	2 927 059	–	2 927 059

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індивідуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Завершені/(погашені) активи	(5 693 763)	-	(5 693 763)
Зміни балансової вартості	(76 569)	-	(76 569)
Курсові різниці	(322 593)	-	(322 593)
Валова балансова вартість на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	32 628 766	4 218 021	36 846 787
Нові створенні або придбанні активи	4 136 519	-	4 136 519
Завершені (погашені) активи	(3 693 981)	-	(3 693 981)
Зміни балансової вартості	(16 324)	-	(16 324)
Курсові різниці	(795 183)	-	(795 183)
Валова балансова вартість на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	32 259 797	4 218 021	36 477 818

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

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індивідуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2019 року	5 537	4 218 021	4 223 558
Зміни резервів	(276)	-	(276)
Резерв на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	5 261	4 218 021	4 223 282
Зміни резервів	(770)	-	(770)
Резерв на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	4 491	4 218 021	4 222 512

Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю

	<i>30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)</i>		<i>31 грудня 2019 року</i>	
	<i>Номінальна вартість</i>	<i>Балансова вартість</i>	<i>Номінальна вартість</i>	<i>Балансова вартість</i>
Облігації підприємств	10 863 000	10 980 126		
ОВДП	10 711 055	10 691 908	-	-
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю		21 672 034		-

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2020 року	-	-
Нові створені або придбані активи	1 598 069	1 598 069
Валова балансова вартість на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	1 598 069	1 598 069
Нові створенні або придбанні активи	20 047 620	20 047 620
Зміни балансової вартості	144 629	144 629
Курсові різниці	(108 406)	(108 406)
Валова балансова вартість на 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)	21 681 912	21 681 912

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року	49 855	49 855
Зміни балансової вартості	(25 537)	(25 537)
Валова балансова вартість на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	24 318	24 318
Зміни балансової вартості	1 096	1 096
Валова балансова вартість на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	25 414	25 414

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2020 року	-	-
Нові створені або придбані резерви	1 475	1 475
Резерв на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	1 475	1 475
Нові створенні або придбанні активи	8 463	8 463
Зміни балансової вартості	40	40
Курсові різниці	(100)	(100)
Резерв на 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)	9 878	9 878

10. Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

	<i>30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2019 року</i>
Інші фінансові активи		
Транзитні рахунки за операціями з платіжними картками	191 033	182 067
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	72 977	56 665
Інші нараховані доходи	47 084	332 951
Нараховані комісії за обслуговування гарантій	7 899	15 936
Інше	118	105
	319 111	587 724
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(96 128)	(388 118)
Інші фінансові активи	222 983	199 606

	30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2019 року
Інші активи		
Інші податкові активи, крім тих, що пов'язані з податком на прибуток	149 911	149 565
Передоплати	97 236	100 023
Банківські метали	87 482	70 919
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	39 321	39 321
Готівкові кошти, наявність яких не підтверджена	33 714	30 491
Запаси	28 127	35 432
Інше	2 589	1 884
	438 380	427 635
Мінус – резерв під зменшення корисності	(103 390)	(81 591)
Інші активи	334 990	346 044
Усього інші активи	557 973	545 650

Інші зобов'язання включають:

	30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2019 року
Інші фінансові зобов'язання		
Транзитні рахунки по операціях з клієнтами	129 325	32 873
Транзитні рахунки по операціях з платіжними картками	21 126	53 121
Зобов'язання з лізингу (оренди)	9 596	6 006
Зобов'язання по виданих гарантіях	5 550	4 964
Нараховані витрати	3 027	5 655
Інші фінансові зобов'язання	168 624	102 619
Інші зобов'язання		
Нарахування невикористаних відпусток	116 820	125 275
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	66 441	63 411
Доходи майбутніх періодів	45 092	34 533
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	37 753	34 897
Нарахована заробітна плата	34 770	60 224
Резерв під гарантії виконання	14 698	244
Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю банку	14 199	10 578
Утримання із заробітної плати	10 699	763
Нараховані пенсійні внески	1 947	2 293
Інше	7 464	8 893
Інші зобов'язання	349 883	341 111
Усього інші зобов'язання	518 507	443 730

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

	Етап 1 на груповій основі	Етап 3 на індивідуальній основі	Усього
Валова балансова вартість на 1 січня 2020 року	102 705	302 952	405 657
Нові створені або придбані активи	24 391	–	24 391
Завершені (погашені) активи	(24 430)	(302 952)	(327 382)
Зміни балансової вартості	3 188	–	3 188
Курсові різниці	6 172	–	6 172
Валова балансова вартість на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	112 026	–	112 026
Нові створені або придбані активи	52 580	–	52 580
Завершені (погашені) активи	(35 074)	–	(35 074)
Зміни балансової вартості	253	–	253

	<i>Етап 1</i> <i>на груповій основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>на індивідуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Курсові різниці	(1 707)	-	(1 707)
Валова балансова вартість на 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)	128 078	-	128 078

	<i>Етап 1</i> <i>на груповій основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>на індивідуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року	144 958	302 952	447 910
Нові створені або придбані активи	13 545	-	13 545
Завершені (погашені) активи	(13 297)	-	(13 297)
Зміни балансової вартості	(28 471)	-	(28 471)
Списані активи	(121)	-	(121)
Курсові різниці	(1 066)	-	(1 066)
Валова балансова вартість на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	115 548	302 952	418 500
Нові створені або придбані активи	23 320	-	23 320
Завершені (погашені) активи	(31 239)	-	(31 239)
Зміни балансової вартості	713	-	713
Курсові різниці	(1 350)	-	(1 350)
Валова балансова вартість на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	106 992	302 952	409 944

	<i>Етап 1</i> <i>на груповій основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>на індивідуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2020 року	85 166	302 952	388 118
Нові створені або придбані активи	3 354	-	3 354
Завершені (погашені) активи	(2 593)	-	(2 593)
Переведення в ПЗФА	-	(302 952)	(302 952)
Зміни резервів	639	-	639
Курсові різниці	6 124	-	6 124
Резерв на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	92 690	-	92 690
Нові створені або придбані активи	16 805	-	16 805
Завершені (погашені) активи	(14 599)	-	(14 599)
Переведення в ПЗФА	-	-	-
Зміни резервів	2 915	-	2 915
Курсові різниці	(1 683)	-	(1 683)
Резерв на 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)	96 128	-	96 128

	<i>Етап 1</i> <i>на груповій основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>на індивідуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2019 року	86 644	302 952	389 596
Нові створені або придбані активи	2 156	-	2 156
Завершені (погашені) активи	(2 302)	-	(2 302)
Зміни резервів	3 003	-	3 003
Списані активи	(121)	-	(121)
Курсові різниці	(1 055)	-	(1 055)
Резерв на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	88 325	302 952	391 277
Нові створені або придбані активи	3 776	-	3 776
Завершені (погашені) активи	(2 376)	-	(2 376)

	<i>Етап 1</i> <i>на груповій основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>на індивідуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Зміни резервів	(181)	–	(181)
Курсові різниці	(1 451)	–	(1 451)
Резерв на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	88 093	302 952	391 045

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

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
 Резерв на 1 січня 2019 року	 71 388
Нараховано	8 203
Курсові різниці	(565)
Резерв на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	79 026
Нараховано	5 753
Курсові різниці	(969)
Резерв на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	83 810

11. Заборгованість перед кредитними установами

Заборгованість перед кредитними установами включає:

	<i>30 червня 2020 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2019 року</i>
Поточні рахунки		
Банки України	880 375	705 342
Банки країн СНД та інших країн	612	2 975
	880 987	708 317
 Кредити та депозити		
Міжнародні фінансові організації	25 908 807	20 943 326
Банки України	99 695	86 218
Банки країн-членів ОЕСР	50 109	87 901
	26 058 611	21 117 445
Заборгованість перед кредитними установами	26 939 598	21 825 762

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.

12. Заборгованість перед клієнтами

Заборгованість перед клієнтами включає:

	30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2019 року
Поточні рахунки		
Юридичні особи	20 767 964	16 810 098
Бюджетні організації	7 856 383	7 358 773
Фізичні особи	5 152 285	4 189 134
Заборгованість за коштами в управлінні Банку	-	1
	33 776 632	28 358 006
Строкові депозити		
Юридичні особи	34 646 212	27 123 795
Фізичні особи	22 288 229	21 645 529
Бюджетні організації	2 330 557	-
	59 264 998	48 769 324
Заборгованість перед клієнтами	93 041 630	77 127 330
Забезпечення гарантій та авалів (Примітка 15)	569 589	689 701
Забезпечення кредитів клієнтам	323 775	962 789
Забезпечення акредитивів (Примітка 15)	185 376	178 683
Забезпечення зобов'язань з надання кредитів (Примітка 15)	2 828	12 384

Станом на 30 червня 2020 року заборгованість клієнтів включала копшти залучених депозитів та поточних рахунків в золоті, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки, в сумі 70 122 тис. грн. (31 грудня 2019 року: 53 156 тис. грн.). Зміна справедливої вартості копшт, залучених в золоті, яка обумовлена змінами в кредитному ризику, станом на 30 червня 2020 року відсутня (31 грудня 2019 року: відсутня).

13. Емітовані єврооблігації

	30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)			31 грудня 2019 року		
	Номінальна вартість (тис.)	Валюта	Балансова вартість	Номінальна вартість (тис.)	Валюта	Балансова вартість
Емісія квітня 2010 року	500 000	дол. США	4 524 947	500 000	дол. США	5 021 247
Емісія жовтня 2010 року	250 000	дол. США	2 262 473	250 000	дол. США	2 510 623
Емісія січня 2013 року	500 000	дол. США	13 876 614	500 000	дол. США	12 304 890
Емісія квітня 2013 року	100 000	дол. США	2 775 323	100 000	дол. США	2 460 978
Емісія березня 2018 року	4 051 000	грн.	4 260 714	4 051 000	грн.	4 255 338
Емітовані єврооблігації			27 700 071			26 553 076

14. Капітал

Станом на 30 червня 2020 року статутний капітал Банку складався з 26 490 412 простих іменних акцій (31 грудня 2019 року: 26 490 412 простих іменних акцій) номінальною вартістю 1 462,04 гривень кожна (31 грудня 2019 року: 1 462,04 гривень кожна). Станом на 30 червня 2020 року 26 490 412 простих іменних акцій були повністю сплачені та зареєстровані (31 грудня 2019 року: всі акції були повністю сплачені та зареєстровані).

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 2019 року	710 805	(1 527 211)	(816 406)
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(6 619)	—	(6 619)
Інший сукупний збиток, який буде реклаसифікований до окремого звіту про прибутки та збитки в наступних періодах			
Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у тому числі:	—	(458 163)	(458 163)
Зміни у резервах за очікуваними кредитними збитками за інвестиційними борговими цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	1 046	1 046
Чисті реалізовані прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані до окремого звіту про прибутки та збитки (окремого звіту про фінансові результати)	—	(175)	(175)
Чисті нереалізовані збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	(459 034)	(459 034)
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	—	—	—
На 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитором)	704 186	(1 985 374)	(1 281 188)
На 1 січня 2020 року	697 568	(359 789)	337 779
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(6 619)	—	(6 619)
Інший сукупний збиток, який буде рекласифікований до окремого звіту про прибутки та збитки в наступних періодах			
Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у тому числі:	—	(41 970)	(41 970)
Зміни у резервах за очікуваними кредитними збитками за інвестиційними борговими 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 (окремого звіту про фінансові результати)	—	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 аудитором)	690 949	(401 759)	289 190

15. Зобов'язання кредитного характеру

Зобов'язання кредитного характеру Банку включали:

	30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2019 року
Зобов'язання з надання кредитів	4 674 790	8 862 576
Фінансові гарантії	372 215	830 808
Акредитиви	224 413	226 691
Авалювання векселів	422 905	178 269
	5 694 323	10 098 344
Мінус – резерви	(80 254)	(53 158)
Зобов'язання кредитного характеру (до вирахування вартості забезпечення грошовими коштами)	5 614 069	10 045 186
Мінус – грошові кошти, утримувані як забезпечення акредитивів, авалів, фінансових гарантій та кредитних зобов'язань (Примітка 12)	(351 851)	(271 420)
Зобов'язання кредитного характеру	5 262 218	9 773 766

В таблицях нижче представлений аналіз змін зобов'язань з надання кредитів та відповідних резервів:

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	Усього
Зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2020 року	8 219 729	12 358	2 520	627 969	8 862 576
Нові створені або придбані зобов'язання	1 333 836	-	-	-	1 333 836
Завершені (погашені) зобов'язання	(3 221 463)	(16 513)	(1 624)	(594 735)	(3 834 335)
Переведення в Етап 1	726	(726)	-	-	-
Переведення в Етап 2	(169 001)	169 082	(81)	-	-
Переведення в Етап 3	(429)	(439)	868	-	-
Зміни зобов'язань	(231 279)	(14 141)	(164)	(33 223)	(278 807)
Курсові різниці	381 966	6 194	-	-	388 160
Зобов'язання з надання кредитів на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	6 314 085	155 815	1 519	11	6 471 430
Нові створені або придбані зобов'язання	2 493 809	-	-	-	2 493 809
Завершені (погашені) зобов'язання	(4 710 819)	(61 341)	(571)	-	(4 772 731)
Переведення в Етап 1	10 239	(10 239)	-	-	-
Переведення в Етап 2	(27 142)	27 665	(523)	-	-
Переведення в Етап 3	(230)	(439)	669	-	-
Зміни зобов'язань	651 175	(64 941)	95	-	586 329
Курсові різниці	(101 704)	(2 343)	-	-	(104 047)
Зобов'язання з надання кредитів на 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)	4 629 413	44 177	1 189	11	4 674 790

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	Усього
Зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2019 року	5 532 777	6 664	-	6 229	100 069	5 645 739
Нові створені або придбані зобов'язання	1 867 765	-	-	-	-	1 867 765
Завершені (погашені) зобов'язання	(1 637 508)	(6 284)	-	(282)	(1 244)	(1 645 318)
Переведення в Етап 1	655	(655)	-	-	-	-

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	Усього
Переведення в Етап 2	(11 802)	12 047	-	(245)	-	-
Переведення в Етап 3	(3 611)	(253)	-	367	3 497	-
Зміни зобов'язань	385 583	5 502	-	(145)	(77 751)	313 189
Курсові різниці	(99 309)	10	-	-	-	(99 299)
Зобов'язання з надання кредитів на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	6 034 550	17 031	-	5 924	24 571	6 082 076
Нові створені або придбані зобов'язання	2 448 312	-	-	-	-	2 448 312
Завершені (погашені) зобов'язання	(1 827 223)	(7 862)	-	(4 901)	(21 337)	(1 861 323)
Переведення в Етап 1	1 984	(1 984)	-	-	-	-
Переведення в Етап 2	(456 342)	2 621	453 799	(78)	-	-
Переведення в Етап 3	(1 194)	(361)	-	603	952	-
Зміни зобов'язань	127 518	(3 939)	64 684	85	(3 223)	185 125
Курсові різниці	(55 249)	(110)	-	-	-	(55 359)
Зобов'язання з надання кредитів 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	6 272 356	5 396	518 483	1 633	963	6 798 831

	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)
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

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	Усього
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2019 року	66 706	91	-	2 956	3 981	73 734
Нові створені або придбані зобов'язання	36 373	-	-	-	-	36 373
Завершені (погашені) зобов'язання	(29 422)	(75)	-	(126)	-	(29 623)

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	Усього
Переведення в Етап 1	171	(171)	-	-	-	-
Переведення в Етап 2	(57)	218	-	(161)	-	-
Переведення в Етап 3	(130)	(24)	-	67	87	-
Зміни резервів	(24 954)	113	-	(40)	(2 618)	(27 499)
Курсові різниці	(1 314)	-	-	-	-	(1 314)
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 31 березня 2019 року	47 373	152	-	2 696	1 450	51 671
Нові створені або придбані зобов'язання	46 617	-	-	-	-	46 617
Завершені (погашені) зобов'язання	(22 716)	(69)	-	(2 219)	(1 450)	(26 454)
Переведення в Етап 1	58	(58)	-	-	-	-
Переведення в Етап 2	(8 259)	125	8 182	(48)	-	-
Переведення в Етап 3	(125)	(46)	-	171	-	-
Зміни резервів	(8 852)	5	(8 182)	167	-	(16 862)
Курсові різниці	(478)	-	-	-	-	(478)
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 30 червня 2019 року	53 618	109	-	767	-	54 494
(не підтверджено аудитом)						

В таблицях нижче представлений аналіз змін фінансових гарантій та відповідних резервів:

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	Усього
Фінансові гарантії на 1 січня 2020 року	818 197	12 611	-	830 808
Нові створені або придбані фінансові гарантії	1 525 935	-	-	1 525 935
Завершені (погашені) фінансові гарантії	(1 831 026)	(5 142)	-	(1 836 168)
Зміни фінансових гарантій	(48 981)	-	-	(48 981)
Курсові різниці	47 828	437	-	48 265
Фінансові гарантії на 31 березня 2020 року	511 953	7 906	-	519 859
(не підтверджено аудитом)				
Нові створені або придбані фінансові гарантії	31 680	-	-	31 680
Завершені (погашені) фінансові гарантії	(33 315)	(63 217)	-	(96 532)
Переведення в Етап 2	(91 480)	91 480	-	-
Переведення в Етап 3	-	(29 596)	29 596	-
Зміни фінансових гарантій	(68 086)	-	-	(68 086)
Курсові різниці	(10 567)	(3 904)	(235)	(14 706)
Фінансові гарантії на 30 червня 2020 року	340 185	2 669	29 361	372 215
(не підтверджено аудитом)				
	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	Усього
Фінансові гарантії на 1 січня 2019 року	910 802	7 869	-	918 671
Нові створені або придбані фінансові гарантії	401 875	-	-	401 875
Завершені (погашені) фінансові гарантії	(67 773)	-	-	(67 773)
Переведення в Етап 2	(18 986)	18 986	-	-
Переведення в Етап 3	-	(13 496)	13 496	-
Зміни фінансових гарантій	38 436	-	-	38 436
Курсові різниці	(14 409)	(392)	128	(14 673)
Фінансові гарантії на 31 березня 2019 року	1 249 945	12 967	13 624	1 276 536
(не підтверджено аудитом)				
Нові створені або придбані фінансові гарантії	47 253	-	-	47 253
Завершені (погашені) фінансові гарантії	(85 785)	(3 225)	-	(89 010)
Переведення в Етап 2	(3 270)	3 270	-	-
Зміни фінансових гарантій	(32 067)	-	-	(32 067)
Курсові різниці	(17 381)	(153)	(541)	(18 075)

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	Усього
Фінансові гарантії на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	1 158 695	12 859	13 083	1 184 637
Резерв під фінансові гарантії на 1 січня 2020 року	335	2	-	337
Нові створені або придбані фінансові гарантії	52	-	-	52
Завершені (погашені) фінансові гарантії	(271)	-	-	(271)
Зміни резервів	38	(2)	-	36
Курсові різниці	6	-	-	6
Резерв під фінансові гарантії на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	160	-	-	160
Нові створені або придбані фінансові гарантії	26	-	-	26
Завершені (погашені) фінансові гарантії	(15)	(98)	-	(113)
Переведення в Етап 2	(42)	42	-	-
Переведення в Етап 3	-	(51)	51	-
Зміни резервів	37	109	392	538
Курсові різниці	(1)	(2)	(1)	(4)
Резерв під фінансові гарантії на 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)	165	-	442	607
Резерв під фінансові гарантії на 1 січня 2019 року	717	4	-	721
Нові створені або придбані фінансові гарантії	304	-	-	304
Завершені (погашені) фінансові гарантії	(18)	-	-	(18)
Переведення в Етап 2	(19)	19	-	-
Переведення в Етап 3	-	(49)	49	-
Зміни резервів	(162)	30	833	701
Курсові різниці	-	(1)	-	(1)
Резерв під фінансові гарантії на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	822	3	882	1 707
Нові створені або придбані фінансові гарантії	27	-	-	27
Завершені (погашені) фінансові гарантії	(2)	-	-	(2)
Зміни резервів	(175)	8	-	(167)
Курсові різниці	(2)	-	(35)	(37)
Резерв під фінансові гарантії на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	670	11	847	1 528

В таблицях нижче представлений аналіз змін акредитивів (крім рахунків покриття) та відповідних резервів:

	Етап 1 на груповій основі
Акредитиви на 1 січня 2020 року	48 009
Нові створені або придбані акредитиви	12 307
Завершені (погашені) акредитиви	(23 070)
Зміни акредитивів	(1 207)
Курсові різниці	6 111
Акредитиви на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	42 150
Нові створені або придбані акредитиви	4 924
Завершені (погашені) акредитиви	(6 565)
Зміни акредитивів	(73)
Курсові різниці	(1 399)

Акредитиви на 30 червня 2020 року
(не підтверджено аудитом)

Етап 1
на груповій основі

39 037

Акредитиви на 1 січня 2019 року
Зміни акредитивів
Курсові різниці
Акредитиви на 31 березня 2019 року
(не підтверджено аудитом)
Нові створенні або придбанні акредитиви
Зміни акредитивів
Курсові різниці
Акредитиви на 30 червня 2019 року
(не підтверджено аудитом)

Етап 1
на груповій основі

60 204

(4 547)

(2 176)

53 481

12 133

(6 944)

(1 664)

57 006

Етап 1
на груповій основі

505

98

(87)

9

89

614

83

(39)

582

(13)

1 227

Резерв під акредитиви на 1 січня 2020 року
Нові створенні або придбанні акредитиви
Завершені (погашені) акредитиви
Зміни резервів
Курсові різниці
Резерв під акредитиви на 31 березня 2020 року
(не підтверджено аудитом)
Нові створенні або придбанні акредитиви
Завершені (погашені) акредитиви
Зміни резервів
Курсові різниці
Резерв під акредитиви на 30 червня 2020 року
(не підтверджено аудитом)

Етап 1
на груповій основі

2 360

(858)

(84)

1 418

58

(315)

(41)

1 120

Резерв під акредитиви на 1 січня 2019 року
Зміни резервів
Курсові різниці
Резерв під акредитиви на 31 березня 2019 року
(не підтверджено аудитом)
Нові створенні або придбанні акредитиви
Зміни резервів
Курсові різниці
Резерв під акредитиви на 30 червня 2019 року
(не підтверджено аудитом)

В таблицях нижче представлений аналіз змін авалів та відповідних резервів:

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Усього
Авалі на 1 січня 2020 року	178 269	-	178 269
Нові створенні або придбанні авалі	512 492	-	512 492
Завершені (погашені) авалі	(169 727)	-	(169 727)
Зміни авалів	(167 992)	-	(167 992)
Авалі на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	353 042	-	353 042
Нові створенні або придбанні авалі	314 597	-	314 597
Завершені (погашені) авалі	(190 520)	-	(190 520)
Переведення в Етап 2	(10 634)	10 634	-
Зміни авалів	(54 214)	-	(54 214)
Авалі на 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)	412 271	10 634	422 905

	Етап 1
	на груповій основі
Авалі на 1 січня 2019 року	349 446
Нові створені або придбані авалі	315 928
Завершені (погашені) авалі	(218 293)
Зміни авалів	(222 755)
Авалі на 31 березня 2019 року	224 326
(не підтверджено аудитом)	
Нові створенні або придбанні авалі	569 210
Завершені (погашені) авалі	(202 330)
Зміни авалів	(151 849)
Авалі на 30 червня 2019 року	439 357
(не підтверджено аудитом)	

	Етап 1	Етап 2	Усього
	на груповій	на груповій	
	основі	основі	
Резерв під авалі на 1 січня 2020 року	11	-	11
Нові створені або придбані авалі	23	-	23
Завершені (погашені) авалі	(11)	-	(11)
Зміни резервів	(11)	-	(11)
Резерв під авалі на 31 березня 2020 року	12	-	12
(не підтверджено аудитом)			
Нові створені або придбані авалі	20	-	20
Завершені (погашені) авалі	(13)	-	(13)
Переведення в Етап 2	(1)	1	-
Зміни резервів	3	2	5
Резерв під авалі на 30 червня 2020 року	21	3	24
(не підтверджено аудитом)			

	Етап 1
	на груповій основі
Резерв під авалі на 1 січня 2019 року	30
Нові створені або придбані авалі	38
Завершені (погашені) авалі	(11)
Зміни резервів	(25)
Резерв під авалі на 31 березня 2019 року	32
(не підтверджено аудитом)	
Нові створенні або придбанні авалі	42
Завершені (погашені) авалі	(18)
Зміни резервів	(20)
Резерв під авалі на 30 червня 2019 року	36
(не підтверджено аудитом)	

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	31 грудня
	2020 року	2019 року
	(не підтверджено	
	аудитом)	
Гарантії виконання	2 881 355	2 505 110
Мінус – резерви	(14 698)	(244)
Зобов'язання щодо гарантії виконання (до вирахування вартості		
забезпечення грошовими коштами)	2 866 657	2 504 866
Мінус – грошові кошти, утримувані як забезпечення гарантії виконання		
(Примітка 12)	(405 942)	(609 348)
Зобов'язання щодо гарантії виконання	2 460 715	1 895 518

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

В таблицях нижче представлений рух резервів за гарантіями виконання:

Резерв на 1 січня 2020 року	244
Нараховано	14 617
Курсові різниці	33
Резерв на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	14 894
Нараховано	(185)
Курсові різниці	(11)
Резерв на 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)	14 698
Резерв на 1 січня 2019 року	829
Нараховано	33
Курсові різниці	(12)
Резерв на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	850
Нараховано	(328)
Курсові різниці	(21)
Резерв на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	501

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.

16. Витрати на персонал та інші операційні витрати

Витрати на персонал та інші операційні витрати включають:

	2020		2019	
	<i>за три місяці, що закінчилися 30 червня</i>	<i>наростаючим підсумком із початку звітнього року</i>	<i>за три місяці, що закінчилися 30 червня</i>	<i>наростаючим підсумком із початку звітнього року</i>
	<i>(не підтверджено аудитом)</i>			
Заробітна плата та премії	302 851	598 584	317 638	575 378
Обов'язкові внески до державних фондів	55 047	111 779	58 697	107 996
Витрати на персонал	357 898	710 363	376 335	683 374
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	66 441	131 344	64 574	128 851
Ремонт та обслуговування основних засобів	32 089	66 604	29 034	61 693
Юридичні та консультаційні послуги	20 260	26 549	8 012	9 122
Охорона	14 399	28 308	13 861	28 019
Збиток від зменшення корисності нефінансових активів	12 050	18 577	5 753	13 956
Операційні податки	8 536	37 700	13 247	22 275
Витрати на комп'ютерну обробку інформації	6 587	13 251	7 628	15 063
Утримання приміщень	5 738	16 855	9 798	22 667
Витрати на інкасацію готівкових коштів	5 102	9 633	5 331	10 411
Послуги зв'язку	4 045	8 390	4 068	7 822
Маркетинг та реклама	3 251	5 118	3 564	4 377
Господарські витрати	3 221	8 726	4 326	9 735
Оренда приміщень	2 988	6 048	1 665	6 989
Витрати на відрядження та супутні витрати	257	1 844	2 663	3 952
Витрати на підбір персоналу	–	5 756	–	–
(Сторнування збитків)/збитки від зменшення корисності гарантій виконання	(185)	14 432	(328)	(295)

	2020		2019	
	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
Інше	17 905	40 964	11 211	21 068
Інші операційні витрати	202 684	440 099	184 407	365 705

Витрати на внески до недержавного пенсійного фонду за період, що закінчився 30 червня 2020 року склали 11 317 тис. грн. (30 червня 2019 року: 11 284 тис. грн.).

17. 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 справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

	30 червня 2020 року (не підтверджено аудитором)			31 грудня 2019 року		
	Балансова вартість	Справедли- ва вартість	Невизна- ний прибуток/ (збиток)	Балансова вартість	Справедли- ва вартість	Невизна- ний прибуток/ (збиток)
Фінансові активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	35 369 707	35 369 707	–	33 469 935	33 469 935	–
Кошти в інших банках	473 905	473 905	–	240 971	240 971	–
Кредити клієнтам	52 840 499	51 673 830	(1 166 669)	53 278 939	52 594 998	(683 941)
Цінні папери за амортизованою собівартістю	21 672 034	21 677 355	(5 321)	–	–	–
Інші активи	222 983	222 983	–	199 606	199 606	–
Фінансові зобов'язання						
Кошти інших банків	26 939 598	26 939 598	–	21 825 762	21 825 762	–
Заборгованість перед клієнтами	92 971 508	92 928 039	43 469	77 074 174	77 062 172	12 002
Емітовані єврооблігації	27 700 071	28 614 137	(914 066)	26 553 076	28 166 079	(1 613 003)
Субординований борг	4 391 137	4 494 087	(102 950)	5 429 914	5 573 947	(144 033)
Інші зобов'язання	168 624	168 624	–	102 619	102 619	–
Усього невизнані зміни в нерезалізованій справедливій вартості			(2 145 537)			(2 428 975)

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 вартістю, 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, відображених за справедливою вартістю

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

- Рівень 2: стосовно фінансових інструментів, за якими немає ринкових котирувань, справедлива вартість визначається за допомогою моделей оцінки на основі припущень, підтверджених спостережуваними ринковими цінами, і ставок, що діяли на звітну дату, тобто прямо або опосередковано на основі інформації, спостережуваної на ринку;
- Рівень 3: стосовно фінансових інструментів, справедлива вартість яких не може бути визначена на основі ринкових котирувань або моделей оцінки на основі інформації, спостережуваної на ринку, Банк застосовує моделі оцінки, в яких використовуються вихідні дані, що суттєво впливають на відображену у звітності справедливую вартість фінансових інструментів, які не ґрунтуються на інформації, спостережуваній на ринку. Такий підхід є належним для інвестицій в акції та боргові цінні папери, що не котируються на ринку.

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

На 30 червня 2020 року

(не підтверджено аудитом)

Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Усього активи

Заборгованість перед клієнтами в банківських металах

Усього зобов'язання

**Справедлива вартість
визначається на періодичній основі**

Рівень 2	Рівень 3	Усього
19 971	–	19 971
28 500 472	–	28 500 472
15 715 177	20 518	15 735 695
44 235 620	20 518	44 256 138
70 122	–	70 122
70 122	–	70 122

На 31 грудня 2019 року

Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Усього активи

Заборгованість перед клієнтами в банківських металах

Усього зобов'язання

**Справедлива вартість
визначається на періодичній основі**

Рівень 2	Рівень 3	Усього
15 201	–	15 201
25 731 949	–	25 731 949
22 615 959	17 940	22 633 899
48 363 109	17 940	48 381 049
53 156	–	53 156
53 156	–	53 156

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

Протягом шести місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року, Банк не переводив фінансові активи з одного рівня ієрархії джерел справедливої вартості на інший рівень ієрархії джерел справедливої вартості.

Банк оцінює фінансові активи шляхом дисконтування грошових потоків таких інструментів, з використанням ставок, визначених на основі даних, що не є спостережуваними на ринку.

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

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

	Станом на 1 січня 2020 року	Прибуток визнаний в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати)	Прибуток визнаний у окремому звіті про сукупний дохід	Розрахунки	Станом на 30 червня 2020 року
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	17 940	699	2 251	(372)	20 518

	Станом на 1 січня 2019 року	Прибуток визнаний в окремому звіті про прибутки та збитки (окремому звіті про фінансові результати)	Прибуток визнаний у окремому звіті про сукупний дохід	Розрахунки	Станом на 31 грудня 2019 року
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	16 603	394	1 337	(394)	17 940

У таблиці нижче представлено кількісну інформацію станом на 30 червня 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 2020 року (не підтверджено аудитом)	Балансова вартість	Метод оцінки	Неспостережу- ваний параметр	Діапазон значень параметра
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	20 518	Дисконтованих грошових потоків	Очікувана дохідність	15,3%–20,6%
На 31 грудня 2019 року	Балансова вартість	Метод оцінки	Неспостережу- ваний параметр	Діапазон значень параметра
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	17 940	Дисконтованих грошових потоків	Очікувана дохідність	19,2%–20,4%

18. Операції зі зв'язаними сторонами

Згідно з МСБО 24 “Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін”, зв'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 зі зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

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

Обсяги операцій та залишки за операціями зі зв'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 2020 року та 31 грудня 2019 року і відповідні суми доходів і витрат за п'ять місяців, що закінчилися 30 червня 2020 та 2019 років, є такими:

Ключовий управлінський персонал		
	30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2019 року
Кредити клієнтам, загальна сума	-	153
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	-	(1)
Кредити клієнтам, чиста сума	-	152
Інші активи	6	5
Поточні рахунки	7	6 434
Строкові депозити	793	19 701
Заборгованість перед клієнтами	800	26 135
Інші зобов'язання	7	23
За період, що закінчився 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)		
Процентний дохід за кредитами	-	18
Процентні витрати за депозитами клієнтів	(338)	(578)
Комісійні доходи	7	6
Курсові різниці	(1 823)	(1 408)

Протягом шести місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року, сукупна сума винагороди та інших виплат ключовому управлінському персоналу склала 44 672 тис. грн. (платежі до недержавного пенсійного фонду – 98 тис. грн.) (30 червня 2019 року: 22 946 тис. грн.) (платежі до недержавного пенсійного фонду – 505 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 2020 року були такими (не підтверджені аудитом):

Клієнт	Галузь	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити клієнтам	Заборгованість перед клієнтами	Видані гарантії
Клієнт 1	Державні підприємства	-	-	4 356 030	-
Клієнт 2	Державні підприємства	-	-	1 051 298	-
Клієнт 3	Державні підприємства	-	-	678 985	-
Клієнт 4	Сільське господарство та харчова промисловість	-	-	11 748 350	-
Клієнт 5	Видобувна галузь	-	4 860 990	2 188 867	-
Клієнт 6	Видобувна галузь	-	717 633	-	-
Клієнт 7	Енергетика	-	5 048 459	-	-
Клієнт 8	Фінансові послуги	3 862 968	-	-	-
Клієнт 9	Фінансові послуги	-	-	806 844	-
Клієнт 10	Торгівля	-	1 246 515	-	609 689
Клієнт 11	Торгівля	-	-	1 085 402	592 080
Клієнт 12	Торгівля	-	-	-	52 159
Клієнт 13	Машинобудування	-	2 239 322	-	549 940
Клієнт 14	Машинобудування	-	-	-	269 535
Клієнт 15	Транспорт та зв'язок	-	2 092 699	-	-
Інші	-	-	1 451 380	7 393 736	-

Залишки за операціями з підприємствами, які контролюються державою, що є суттєвими з огляду на балансову вартість, станом на 31 грудня 2019 року були такими:

<i>Клієнт</i>	<i>Галузь</i>	<i>Грошові кошти та їх еквіваленти</i>	<i>Кредити клієнтам</i>	<i>Заборо- ваність перед клієнтами</i>	<i>Видані гарантії</i>
Клієнт 1	Державні підприємства	-	-	4 041 851	-
Клієнт 2	Державні підприємства	-	-	1 049 756	-
Клієнт 3	Державні підприємства	-	-	614 338	-
Клієнт 4	Сільське господарство та харчова промисловість	-	-	10 970 272	-
Клієнт 16	Сільське господарство та харчова промисловість	-	720 824	-	-
Клієнт 8	Фінансові послуги	8 748 919	-	-	-
Клієнт 7	Енергетика	-	4 581 405	-	-
Клієнт 5	Видобувна галузь	-	4 337 341	-	-
Клієнт 13	Машинобудування	-	2 103 673	-	542 352
Клієнт 14	Машинобудування	-	-	-	282 719
Клієнт 15	Транспорт та зв'язок	-	2 308 319	-	-
Клієнт 11	Торгівля	-	-	1 001 638	609 862
Клієнт 10	Торгівля	-	-	-	506 954
Клієнт 12	Торгівля	-	-	-	49 770
Клієнт 17	Професійна, наукова та технічна діяльність	-	538 546	-	-
Інші	-	-	1 073 258	6 704 291	-

Протягом шести місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року, за суттєвими операціями з підприємствами, які контролюються державою, Банк визнав 953 416 тис. грн. (30 червня 2019 року: 1 211 066 тис. грн.) процентних доходів, в тому числі за операціям з депозитними сертифікатами НБУ строком до 90 днів – 238 361 тис. грн. (30 червня 2019 року: 32 131 тис. грн.) процентних доходів, а також 355 143 тис. грн. (30 червня 2019 року: 725 402 тис. грн.) процентних витрат.

Станом на 30 червня 2020 року та 31 грудня 2019 року інвестиції Банку в боргові цінні папери, випущені державою або підприємствами, які контролюються державою, були такими:

	<i>30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2019 року</i>
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	28 500 472	25 731 949
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	15 730 298	22 629 191
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	21 672 034	-

Протягом шести місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року, по операціям з ОВДП Банк визнав 1 322 261 тис. грн. (30 червня 2019 року: 1 810 038 тис. грн.) процентних доходів, за операціями з іншими інвестиційними цінними паперами 149 284 тис. грн. (30 червня 2019 року: 129 768 тис. грн.) процентних доходів.

19. 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 2020 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2019 року
Основний капітал	5 795 237	7 259 391
Додатковий капітал, розрахований	3 977 704	6 432 082
Додатковий капітал, який враховується до розрахунку капіталу (обмежений сумою основного капіталу)	3 977 704	6 432 082
Усього регулятивний капітал	9 772 941	13 691 473
Активи, зважені за ризиком	66 866 915	67 763 579
Норматив достатності основного капіталу	8,67%	10,71%
Норматив достатності регулятивного капіталу	14,62%	20,2%

Регулятивний капітал включає капітал першого рівня (основний капітал), що складається з оплаченого зареєстрованого статутного капіталу, резервних фондів за вирахуванням очікуваних збитків, та капітал другого рівня (додатковий капітал), що складається з резерву переоцінки активів, поточного прибутку, субординованого боргу та нерозподіленого прибутку. Для цілей розрахунку регулятивного капіталу капітал другого рівня обмежений сумою капіталу першого рівня у розмірі до 100%.

Норматив достатності капіталу згідно з Базельською угодою 1988 року

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

	30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2019 року
Капітал першого рівня	6 002 572	7 932 334
Капітал другого рівня, розрахований	3 925 579	4 939 050
Капітал другого рівня, який враховується до розрахунку капіталу	3 925 579	4 939 050
Усього капітал	9 928 151	12 871 384
Активи, зважені за ризиком	68 310 839	66 001 425
Показник достатності капіталу першого рівня	8,8%	12,0%
Показник достатності капіталу, усього	14,5%	19,5%

Проміжний звіт керівництва

Проміжний звіт керівництва АТ «Укресімбанк», що розкривається у складі проміжної інформації про емітента за II квартал 2020 року.

За результатами щорічного перегляду переліку системно важливих банків, Акціонерне товариство «Державний експортно-імпорتنний банк України» (надалі - АТ «Укресімбанк», «Банк»), згідно з Рішенням Правління Національного банку України від 03.03.2020 № 155-рш, визначено системно важливим банком, статус якого він незмінно зберігає з 2016 року.

На початку 2020 року АТ «Укресімбанк» посідає провідні позиції у банківській системі за основними показниками діяльності, зокрема третє місце за активами, кредитним портфелем та зобов'язаннями.

Банк у своїй діяльності наражається на ризики, які характерні для усіх банківських установ України. Основними ризиками є кредитний ризик, процентний ризик, валютний ризик, ризик ліквідності, операційний ризик та комплаєнс - ризик.

Відповідно до вимог Національного банку України, Банком на системному рівні здійснюється оновлення механізмів уникнення та мінімізації ризиків, що надає можливість забезпечити максимальний рівень захисту інтересів клієнтів та держави – єдиного акціонера, якому належить 100 % акцій у статутному капіталі Банку.

АТ «Укресімбанк» вживає адекватних заходів санітарно – гігієнічної безпеки під час пандемії COVID-19.

Відповідні заходи запроваджено з урахуванням постанови Кабінету Міністрів України від 11.03.2020 №211 «Про запобігання поширенню на території України коронавірусної інфекції COVID-19», рекомендацій Всесвітньої організації здоров'я, Міністерства охорони здоров'я України та досвіду інших країн світу.

Клієнтам АТ «Укресімбанк», у період проведення карантину, запропоновано використовувати дистанційні канали обслуговування – систему інтернет-банкінгу Enter EXIM, банкомати та термінали самообслуговування.

На виконання Основних напрямів діяльності АТ «Укресімбанк» на 2019 – 2023 роки, схвалених Урядом, відбувається зміна організаційної структури банку, а саме:

Прийнято рішення про обрання Гордієнко Оляни Павлівни Головою Наглядової ради АТ «Укресімбанк».

За результатами конкурсного відбору, що проводився Наглядовою радою банку, на посаду Голови Правління АТ «Укресімбанк» призначено Мецгера Євгена Володимировича.

На підставі пропозиції Комітету з питань призначень та винагород Наглядової ради АТ «Укресімбанк» призначено:

- Поліщука Вадима Валерійовича, кандидата, визначеного на умовах конкурсного відбору у порядку, встановленому Наглядовою радою АТ «Укресімбанк» на посаду члена Правління АТ «Укресімбанк», який відповідатиме за роботу з проблемними активами;
- Єрмакова Сергія Олександровича, кандидата, визначеного на умовах конкурсного відбору у порядку, встановленому Наглядовою радою Банку, на посаду члена Правління АТ «Укресімбанк» з фінансових питань;
- Ігнатенка Олександра Степановича, кандидата, визначеного на умовах конкурсного відбору у порядку, встановленому Наглядовою радою Банку, на посаду члена Правління АТ «Укресімбанк» з питань обслуговування приватних компаній;
- Каплюка Дмитра Євгенійовича, кандидата, визначеного на умовах конкурсного відбору у порядку, встановленому Наглядовою радою Банку, на посаду члена Правління АТ «Укресімбанк» з управління ризиками;
- Бакуменка Дмитра Юрійовича, кандидата, визначеного на умовах конкурсного відбору у порядку, встановленому Наглядовою радою Банку, на посаду директора Департаменту з комплаєнс – контролю АТ «Укресімбанк»;
- Шикеру Івана Івановича, кандидата, визначеного на умовах конкурсного відбору у порядку, встановленому Наглядовою радою Банку, на посаду директора Департаменту внутрішнього аудиту АТ «Укресімбанк».

Міжнародне рейтингове агентство Moody's Investors Service підвищило рейтинги АТ «Укресімбанк»: довгострокових депозитів в іноземній валюті з Caa2 до Caa1 та довгострокових

депозитів у національній валюті з Саа1 до В3, а також пріоритетних незабезпечених¹ боргових зобов'язань – з Саа1 до В3, змінивши прогноз за ними із «позитивного» на «стабільний». Такі дії відображають думку рейтингового агентства про те, що на АТ «Укрексімбанк» позитивно впливає підвищення кредитоспроможності Уряду України з огляду на системне значення банку, перебування у державній власності та значну роль у державній політиці.

Рейтинг базової оцінки кредитоспроможності АТ «Укрексімбанк» (ВСА) було понижено із саа1 до саа2, як відображення погіршення капітальної позиції в результаті збитків у I кварталі 2020 року. Як зауважило агентство Moody's у своєму прес-релізі, «ВСА залишається обмеженим через високу залежність від ринкового фінансування та посилення тиску на якість активів у зв'язку з погіршенням економічних та операційних умов в Україні».

Підтримуючи розвиток мікро - та малого підприємництва в Україні, АТ «Укрексімбанк» у рамках договору про співпрацю з Фондом розвитку підприємництва розпочав прийом заявок на кредитування від юридичних осіб та приватних підприємців за державною програмою «Доступні кредити 5-7-9%», яка запроваджена за ініціативи Президента України та Прем'єр-міністра України. 27 лютого 2020 р. філія АТ «Укрексімбанк» у м. Івано-Франківську видала перший на Прикарпатті кредит за Програмою фінансування державної підтримки суб'єктів мікро- та малого підприємництва «Доступні кредити 5-7-9%» на придбання обладнання для стоматологічної клініки.

АТ «Укрексімбанк» та Північна екологічна фінансова корпорація (НЕФКО) уклали кредитну угоду з метою започаткування нової «зеленої» програми, що спрямована на підтримку впровадження проектів відновлюваної енергії та енергоефективності в Україні.

У рамках нової програми, бюджет якої становить понад 10 мільйонів євро, протягом 5 років фінансуватимуться малі та середні проекти з відновлюваної енергії та енергоефективності, що реалізуються українськими компаніями. Внесок НЕФКО в цю програму становить 5 мільйонів євро. З 2018 року АТ «Укрексімбанк» було профінансовано понад 300 субпроектів у сфері енергоефективності та використання відновлюваних джерел енергії.

Наглядова рада АТ «Укрексімбанк» 03 квітня 2020 року погодила можливість залучення кредитів Національного банку України у розмірі до 20 мільярдів гривень. Збільшенням лімітів рефінансування НБУ підтверджує фінансову стійкість АТ «Укрексімбанк» та готовність Національного банку надавати йому стратегічну підтримку. Важливо відзначити, що Національний банк надає рефінансування виключно тим фінансовим установам, які виконують всі нормативи регулятора та продовжують активно кредитувати економіку України.

В якості забезпечення за діючими та майбутніми кредитами від НБУ в рамках операцій рефінансування буде виступати портфель АТ «Укрексімбанк» з облігацій внутрішньої державної позики України на суму до 30 мільярдів гривень.

АТ «Укрексімбанк» та Державне агентство з енергоефективності та енергозбереження України уклали договір про співпрацю щодо реалізації державної програми «тепліх кредитів» для населення у 2020 році.

Банк надаватиме «теплі кредити» для фізичних осіб на енергоефективні заходи у приватних будинках з можливістю отримання компенсації 35% суми кредиту, але не більше ніж 14 000 гривень.

30 квітня 2020 року у Офісі Президента було підписано угоду між АТ «Укрексімбанк» та Укравтодором щодо фінансування масштабного проекту оновлення доріг. Угодою передбачено надання АТ «Укрексімбанк» першого траншу у 5,782 млрд. грн. із загального обсягу фінансування Великого дорожнього будівництва у 19,3 млрд. грн., яке залучається під державні гарантії.

23 червня 2020 року АТ «Укрексімбанк» продовжив фінансування наймасштабнішого оновлення доріг за часів незалежності України – надав Укравтодору другу частину коштів у розмірі 5,081 млрд. грн.

Вони будуть використані для фінансування об'єктів будівництва, реконструкції, капітального та поточного середнього ремонту автомобільних доріг загального користування державного значення за переліком, затвердженим Кабінетом Міністрів. Замовниками виступають обласні служби автомобільних доріг в усіх регіонах України, які залучають до робіт компанії з надання проектувальних та інжинірингових послуг, підприємства з матеріального виробництва і сфери обслуговування.

Твердження щодо проміжної інформації

Наскільки нам це відомо, проміжна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагається згідно із Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента і юридичних осіб, які перебувають під його контролем, у рамках консолідованої фінансової звітності, і проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 401 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок».

**Перелік зовнішніх документів, який містить реквізити для забезпечення
можливості автоматичного завантаження з мережі Інтернет копій документів,
які є у публічному доступі**

Номер документа в переліку за порядком	Повна адреса файлу, за якою може бути здійснене вільне і пряме завантаження його копій засобами автоматизації (без необхідності попередньої реєстрації, введення кодів, інших додаткових дій на забезпечення завантаження), в форматі універсального покажчика місцезнаходження Universal Resource Locator (URL-адреса)	Ім'я файлу (включаючи розширення в імені файлу, яке має відповідати його типу/формату)	Точний розмір файлу для забезпечення можливості автоматичного контролю точності копіювання вмісту	Контрольна сума файлу для забезпечення можливості автоматичного контролю точності копіювання вмісту (ціле число в шістнадцятковому вираженні, доповнене нулями зліва до восьми знаків, яке розраховується та перевіряється відповідно до алгоритму CRC32 IEEE 802.3, сумісному з форматом ZIP)
1	https://www.eximb.com/ua/bank/financial-information/financial-report/financial-report-2020.html	financial-report-2020.html	158129	30BE9B97
Примітки (опис документа): Проміжна скорочена окрема фінансова звітність за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року				