

Титульний аркуш

30.08.2021

(дата реєстрації емітентом
електронного документа)

№ 268

(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
(посада)



Менгер Є.В.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої
особи емітента)

Консолідована проміжна фінансова звітність емітента цінних паперів за 2 квартал 2021 року

I. Загальні відомості

- | | |
|---|--|
| 1. Повне найменування емітента | АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ ЕКСПОРТНО – ІМПОРТНИЙ БАНК УКРАЇНИ" |
| 2. Організаційно-правова форма | Акціонерне товариство |
| 3. Місцезнаходження | вул. Антоновича, 127, м. Київ, 03150 |
| 4. Ідентифікаційний код юридичної особи | 00032112 |
| 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 Повідомлення (Повідомлення про інформацію)

Консолідовану проміжну
фінансову звітність розміщено
на власному веб-сайті учасника
фондового ринку

<http://www.eximb.com/ua/bank/securities-report/securities-report-2021.html>

(URL-адреса сторінки)

30.08.2021

(дата)

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

(в тисячах гривень)

		30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
	При- мітки	(не підтверджено аудитом)	
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	66 748 481	49 912 943
Заборгованість кредитних установ	7	8 572 635	370 160
Кредити клієнтам	8	53 021 729	48 608 320
Інвестиційні цінні папери:	9		
- за справедливою вартістю через прибутки або збитки		27 357 433	29 008 521
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		13 754 700	14 543 523
- за амортизованою собівартістю		32 413 814	45 174 610
Похідні фінансові активи	10	788 798	108 231
Поточні податкові активи		250 331	250 331
Необоротні активи, утримувані для продажу		22 241	22 241
Інвестиційна нерухомість		1 170 187	1 143 451
Основні засоби та активи з права користування		1 929 567	1 967 759
Нематеріальні активи		44 646	51 984
Відстрочені податкові активи		1 175 372	1 175 372
Інші активи	11	595 957	537 829
Усього активи		207 845 891	192 875 275
Зобов'язання			
Заборгованість перед Національним банком України	12	20 426 864	16 008 768
Заборгованість перед кредитними установами	13	25 721 743	26 119 028
Заборгованість перед клієнтами	14	137 594 962	115 581 108
Емітовані єврооблігації	15	7 335 583	18 537 152
Субординований борг		3 884 478	4 341 176
Резерв під зобов'язання кредитного характеру	17	437 196	135 531
Інші зобов'язання	11	1 383 622	1 803 616
Усього зобов'язання		196 784 448	182 526 379
Капітал	16		
Статутний капітал		45 570 041	45 570 041
Резерв переоцінки		126 846	525 683
Результат від операцій з акціонером		635 104	635 104
Непокритий збиток		(35 270 548)	(36 589 390)
Резервні та інші фонди		-	207 458
Усього капітал		11 061 443	10 348 896
Усього капітал та зобов'язання		207 845 891	192 875 275

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління



Є.В. Мецгер

Головний бухгалтер банку



Н.А. Потьомська

30 серпня 2021 року

Медко В.М. 247-89-16

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ

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

	2021		2020	
	за три місяці, що закінчилися 30 червня	за шість місяців, що закінчилися 30 червня (не підтверджено аудитом)	за три місяці, що закінчилися 30 червня	за шість місяців, що закінчилися 30 червня (перераховано)
Прибутки				
Процентний дохід				
Процентні доходи, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:				
- кредити клієнтам	1 173 713	2 227 075	1 358 887	2 822 895
- інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	311 635	610 610	328 127	681 406
- інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	690 340	1 492 826	176 861	178 659
- заборгованість кредитних установ	319 958	515 914	51 354	312 871
Інші процентні доходи:				
- інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	305 745	608 052	305 735	611 480
- фінансовий лізинг	78 225	156 032	104 941	214 639
	2 879 616	5 610 509	2 325 905	4 821 950
Процентні витрати				
Заборгованість перед клієнтами	(1 010 616)	(2 047 108)	(951 793)	(1 949 733)
Емітовані єврооблігації	(182 903)	(534 622)	(741 028)	(1 483 349)
Заборгованість перед кредитними username	(204 742)	(409 321)	(274 944)	(577 142)
Субординований борг	(94 174)	(192 497)	(108 616)	(229 042)
Заборгованість перед Національним банком України	(314 886)	(551 531)	(64 262)	(69 699)
Інші процентні витрати	(254)	(491)	(314)	(532)
	(1 807 575)	(3 735 570)	(2 140 957)	(4 309 497)
Чисті процентні доходи	1 072 041	1 874 939	184 948	512 453
Чисті збитки від модифікації фінансових активів за амортизованою собівартістю	(2 893)	(2 574)	(6 131)	(74 916)
Чисті прибутки від припинення визнання фінансових активів за амортизованою собівартістю	1 215 931	1 215 931	—	147 538
Витрати за очікуваними кредитними збитками	(1 080 577)	(1 090 624)	(1 167 771)	(1 340 977)
Витрати за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	(209 876)	(309 963)	(22 120)	(22 135)
Комісійні доходи	271 001	492 674	186 718	419 265
Комісійні витрати	(94 812)	(184 347)	(63 349)	(160 150)
Чисті (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки	(656 685)	(1 647 660)	326 193	2 768 523
Чисті прибутки / (збитки) від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані зі звіту про сукупний дохід при погашенні	4 496	9 835	(1 523)	(19 972)
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з іноземними валютами:				
- торгові операції	225 687	340 223	81 506	111 301
- курсові різниці	607 912	955 223	1 173 819	(3 133 827)
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з похідними фінансовими інструментами:				
- торгові операції	(17 287)	(41 248)	—	—
- переоцінка	73 635	681 690	—	—
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з банківськими металами:				
- торгові операції	5	254	183	125
- переоцінка	148	(712)	334	3 427
Інші доходи	18 133	52 148	61 280	86 641
Витрати на персонал	(436 652)	(869 458)	(358 648)	(711 850)
Знос та амортизація	(28 634)	(57 773)	(29 863)	(57 256)
Інші операційні витрати	(164 062)	(317 035)	(203 309)	(441 298)
Прибуток / (збиток) до оподаткування	797 511	1 101 523	162 267	(1 913 108)
Витрати з податку на прибуток	—	—	—	—
Прибуток/(збиток) за період	797 511	1 101 523	162 267	(1 913 108)

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Є.В. Мецгер

Головний бухгалтер банку

Н.А. Потьомська

30 серпня 2021 року
Медко В.М. 247-89-16

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД

за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2021 року

(в тисячах гривень)

	2021		2020	
	за три місяці, що закінчилися 30 червня	за шість місяців, що закінчилися 30 червня	за три місяці, що закінчилися 30 червня	за шість місяців, що закінчилися 30 червня
	(не підтверджено аудитом)			
Прибуток/(збиток) за період	797 511	1 101 523	162 267	(1 913 108)
Інший сукупний (збиток)/дохід				
Інший сукупний (збиток)/дохід, який буде рекласифікований до консолідованого звіту про прибутки та збитки в наступних періодах				
Чистий (збиток)/дохід від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(74 358)	(388 976)	2 275 657	(41 970)
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	—	—	—	—
Інший сукупний (збиток)/дохід за період, за вирахуванням податків	(74 358)	(388 976)	2 275 657	(41 970)
Усього сукупний дохід/(збиток) за період	723 153	712 547	2 437 924	(1 955 078)

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Є.В. Мецгер

Головний бухгалтер банку

Н.А. Потьомська

30 серпня 2021 року

Медко В.М. 247-89-16

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

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

	Статутний капітал	Резерви переоцінки	Результат від операцій з акціонером	Непокритий збиток	Резервні та інші фонди банку	Усього капітал
На 1 січня 2020 року	38 730 042	337 779	635 104	(30 948 626)	162 926	8 917 225
Збиток за період	-	-	-	(1 913 108)	-	(1 913 108)
Інший сукупний збиток за період (Примітка 16)	-	(41 970)	-	-	-	(41 970)
Усього сукупний збиток за період	-	(41 970)	-	(1 913 108)	-	(1 955 078)
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків (Примітка 16)	-	(6 619)	-	6 619	-	-
Частина прибутку, спрямована на виплату дивідендів (Примітка 16)	-	-	-	(19 086)	-	(19 086)
На 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)	38 730 042	289 190	635 104	(32 874 201)	162 926	6 943 061
На 1 січня 2021 року	45 570 041	525 683	635 104	(36 589 390)	207 458	10 348 896
Прибуток за період	-	-	-	1 101 523	-	1 101 523
Інший сукупний збиток за період (Примітка 16)	-	(388 976)	-	-	-	(388 976)
Усього сукупний дохід за період	-	(388 976)	-	1 101 523	-	712 547
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків (Примітка 16)	-	(9 861)	-	9 861	-	-
Розподіл прибутку до резервних фондів (Примітка 16)	-	-	-	(525 244)	525 244	-
Покриття збитку за рахунок резервних фондів (Примітка 16)	-	-	-	732 702	(732 702)	-
На 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)	45 570 041	126 846	635 104	(35 270 548)	-	11 061 443

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

 С.В. Меіснер

Головний бухгалтер банку

 Н.А. Потьомська

30 серпня 2021 року

Медко В.М. 247-89-16

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

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

При- мітки	За період, що закінчився 30 червня	
	2021 року (не підтверджено аудитором)	2020 року
Рух грошових коштів в операційній діяльності		
Проценти отримані	5 549 380	4 434 077
Проценти сплачені	(4 090 303)	(4 371 910)
Комісії отримані	481 527	410 854
Комісії сплачені	(184 347)	(160 150)
Результат від торгових операцій з іноземними валютами та банківськими металами	340 477	111 426
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	(41 248)	—
Витрати на персонал сплачені	(711 842)	(746 160)
Інші операційні доходи отримані	54 644	82 094
Інші операційні та адміністративні витрати сплачені	(348 020)	(406 308)
Рух грошових коштів в операційній діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1 050 268	(646 077)
Чисте (збільшення) / зменшення операційних активів		
Заборгованість кредитних установ	(8 539 786)	(173 427)
Кредити клієнтам	(4 951 318)	3 904 702
Інші активи	(9 775)	9 967
Чисте збільшення / (зменшення) операційних зобов'язань		
Заборгованість перед кредитними установами	41 100	174 317
Заборгованість перед Національним банком України	4 418 124	—
Заборгованість перед клієнтами	25 181 291	10 105 168
Інші зобов'язання	(520 290)	72 338
Чистий рух грошових коштів в операційній діяльності до сплати податку на прибуток	16 669 614	13 446 988
Аванс з податку на прибуток сплачений	—	(3 448)
Чистий рух грошових коштів в операційній діяльності	16 669 614	13 443 540
Рух грошових коштів в інвестиційній діяльності		
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів	38 060 634	7 815 144
Придбання інвестиційних цінних паперів	(25 292 126)	(21 721 129)
Дивіденди отримані	933	372
Придбання основних засобів та нематеріальних активів	(15 772)	(53 634)
Чистий рух грошових коштів в інвестиційній діяльності	12 753 669	(13 959 247)
Рух грошових коштів у фінансовій діяльності		
Частина прибутку, спрямована на виплату дивідендів	—	(19 086)
Сплата орендних платежів	5 (1 829)	(2 777)
Погашення емітованих єврооблігацій	5 (10 438 575)	(1 688 371)
Погашення субординованого боргу	5 (290 505)	(1 549 744)
Надходження від позик, отриманих від кредитних установ	5 1 127 740	5 803 116
Погашення позик, отриманих від кредитних установ	5 (1 475 032)	(3 356 873)
Чистий рух грошових коштів у фінансовій діяльності	(11 078 201)	(813 735)
Вплив змін обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти	(1 517 326)	3 223 648
Вплив змін кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	7 782	5 566
Чиста зміна грошових коштів та їх еквівалентів	16 835 538	1 899 772
Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня	4 49 912 943	33 469 935
Грошові кошти та їх еквіваленти на 30 червня	4 66 748 481	35 369 707

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Є.В. Мецгер

Головний бухгалтер банку

Н.А. Потьомська

30 серпня 2021 року

Медко В.М. 247-89-16

1. Основна діяльність

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2. Основа складання фінансової звітності і основні положення облікової політики

Основа складання фінансової звітності

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

Ця проміжна скорочена консолідована фінансова звітність не містить усієї інформації й даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і має розглядатись разом із річною консолідованою фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2020 року, складеною у відповідності до МСФЗ, яка розміщена на сайті Банку <https://www.eximb.com/ua/bank/financial-information/financial-report/financial-report-2020.html>.

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

Виправлення помилок

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

станом на 1 січня 2020 року, та по кредитах клієнтам станом на 31 березня та 30 червня 2020 року як зазначено нижче.

Додатково, за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року Банк відобразив прибутки від припинення визнання фінансових активів за амортизованою вартістю у результаті суттєвих модифікацій у розмірі 147 538 тис. грн. у складі чистих прибутків/(збитків) від модифікації фінансових активів за амортизованою собівартістю разом з модифікацією, що не призводить до припинення визнання фінансових активів. Банк виправив ці помилки у річній консолідованій фінансовій звітності станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року та у цій проміжній скороченій фінансовій звітності. за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2021 року.

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

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

Проміжний консолідований звіт про прибутки та збитки за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року

За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)	Згідно з попередньою звітністю	Ефект від виправлення помилки	Перераховано
Чисті прибутки/(збитки) від модифікації фінансових активів за амортизованою собівартістю	72 622	(147 538)	(74 916)
Прибутки від припинення визнання фінансових активів за амортизованою вартістю	–	147 538	147 538
Збиток за період	(1 913 108)	–	(1 913 108)

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

Примітка 6. Витрати за очікуваними кредитними збитками

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

За три місяці, що закінчилися 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	Первісно- знецінені фінансові активи	Усього
Кредити клієнтам	313 266	56 499	175 311	179 408	557 213	(110 229)	1 171 468
Ефект від виправлення помилок	–	–	–	–	(46 560)	46 560	–
Кредити клієнтам	313 266	56 499	175 311	179 408	510 653	(63 669)	1 171 468
Усього витрати / (сторнування витрат) за очікуваними кредитними збитками (згідно з попередньою звітністю)	337 191	56 499	175 311	179 408	529 591	(110 229)	1 167 771
Ефект від виправлення помилок	–	–	–	–	(46 560)	46 560	–
Усього витрати / (сторнування витрат) за очікуваними кредитними збитками (перераховано)	337 191	56 499	175 311	179 408	483 031	(63 669)	1 167 771

За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	Первісно- знецінені фінансові активи	Усього
Кредити клієнтам	368 771	54 156	245 467	265 888	570 144	(151 720)	1 352 706
Ефект від виправлення помилок	–	–	–	–	(179 130)	179 130	–
Кредити клієнтам	368 771	54 156	245 467	265 888	391 014	27 410	1 352 706
Усього витрати / (сторнування витрат) за очікуваними кредитними збитками (згідно з попередньою звітністю)	384 664	54 156	245 467	265 888	542 522	(151 720)	1 340 977
Ефект від виправлення помилок	–	–	–	–	(179 130)	179 130	–

<i>За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)</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>Первісно-знецінені фінансові активи</i>	<i>Усього</i>
Усього витрати / (сторнування витрат) за очікуваними кредитними збитками (перераховано)	384 664	54 156	245 467	265 888	363 392	27 410	1 340 977

Примітка 8. Кредити клієнтам

Комерційні кредити

В таблиці нижче представлений аналіз змін резервів за комерційними кредитами:

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індивідуальній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індивідуальній основі</i>	<i>Первісно-знецінені фінансові активи</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2020 року (згідно з попередньою звітністю)	389 088	50 542	173 965	6 049 750	47 781 797	1 762 559	56 207 701
Ефект від виправлення помилок	—	—	—	—	(3 691 668)	571 046	(3 120 622)
Резерв на 1 січня 2020 року (перераховано)	389 088	50 542	173 965	6 049 750	44 090 129	2 333 605	53 087 079
Резерв на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом) (згідно з попередньою звітністю)	487 987	51 953	164 045	6 450 600	53 001 146	1 888 277	62 044 008
Ефект від виправлення помилок	—	—	—	—	(2 247 655)	867 148	(1 380 507)
Резерв на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом) (перераховано)	487 987	51 953	164 045	6 450 600	50 753 491	2 755 425	60 663 501
Резерв на 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом) (згідно з попередньою звітністю)	491 339	111 372	543 512	6 533 336	52 051 811	1 978 146	61 709 516
Ефект від виправлення помилок	—	—	—	—	(2 432 007)	1 051 500	(1 380 507)
Резерв на 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом) (перераховано)	491 339	111 372	543 512	6 533 336	49 619 804	3 029 646	60 329 009

Примітка 10. Інші активи та зобов'язання

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

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

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

Операційне середовище

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

Розвиток економіки України залежить від зовнішньоторговельної кон'юнктури, надходження міжнародної фінансової допомоги, узгодженої політики й рішень Верховної Ради, Уряду, НБУ та Офісу Президента для подолання пандемії та наслідків глобальної економічної кризи, зокрема, щодо контролю за поширенням пандемії

COVID-19, охорони здоров'я населення, підтримки макроекономічної стабільності й збереження робочих місць, продовження необхідних реформ, збереження соціально-політичної стабільності, а також розвитку ситуації на сході країни.

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

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

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

Споживча інфляція пришвидшилась до 9,5% у червні 2021 року (із 5% у грудні 2020 року) під впливом збільшення цін на природний газ та транспорт.

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

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

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

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

Зміни в обліковій політиці

Принципи обліку, прийняті при підготовці проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувались при підготовці річної консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, за виключенням застосування нових стандартів, що описані нижче, які починають діяти з 1 січня 2021 року. Характер та вплив цих змін розкритий нижче.

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

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

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

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

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

3. Інформація за сегментами

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

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

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

До нерозподілених сум відносяться:

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

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

Протягом шести місяців, що закінчилися 30 червня 2021 року, Банк мав доходи від операцій з одним зовнішнім клієнтом, які становили більше 10% відсотків від загальних доходів Банку, а саме: 1 816 211 тис. грн. (30 червня 2020 року: 1 322 261 тис. грн.). Доходи від операцій з цим зовнішнім клієнтом відображено у сегменті «Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрямок».

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

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

<i>30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>Корпора- тивний 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	2 193 581	163 834	25 693	3 227 401	–	5 610 509
Комісійні доходи	220 228	99 847	141 876	30 720	3	492 674
Інші доходи	35 092	2 807	5 550	3 223	5 476	52 148
Чисті прибутки від модифікації фінансових активів за амортизованою собівартістю	–	130	–	–	–	130
Чисті прибутки від припинення визнання фінансових активів за амортизованою собівартістю	1 215 931	–	–	–	–	1 215 931
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками	–	15 672	393	26 851	457	43 373
Чисті прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані зі звіту про сукупний дохід при погашенні	–	–	–	9 578	257	9 835
Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами	130 418	35 214	6 226	208 085	915 503	1 295 446
Чисті прибутки від операцій з банківськими металами	–	–	127	212	–	339
Чисті прибутки від операцій з похідними фінансовими інструментами	–	–	–	640 442	–	640 442
Доходи від інших сегментів	2 384 859	646 323	811 954	1 914 167	(5 757 303)	–
Усього доходи	6 180 109	963 827	991 819	6 060 679	(4 835 607)	9 360 827
Процентні витрати	(1 205 909)	(365 210)	(462 768)	(1 701 172)	(511)	(3 735 570)
Комісійні витрати	(37 227)	(24 549)	(77 744)	(44 709)	(118)	(184 347)
Чисті збитки від модифікації фінансових активів за амортизованою собівартістю	(2 703)	–	–	(1)	–	(2 704)
Витрати за очікуваними кредитними збитками	(1 133 997)	–	–	–	–	(1 133 997)
Витрати за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	(307 947)	(1 620)	(359)	(37)	–	(309 963)
Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки	–	–	–	–	(1 647 660)	(1 647 660)
Чисті збитки від операцій з банківськими металами	–	–	–	–	(797)	(797)
Витрати на персонал	(225 995)	(199 245)	(180 935)	(63 135)	(200 148)	(869 458)
Знос та амортизація	(13 091)	(15 598)	(17 135)	(2 087)	(9 862)	(57 773)
Інші операційні витрати	(54 584)	(38 254)	(166 193)	(10 862)	(47 142)	(317 035)
Витрати від інших сегментів	(2 372 784)	(116 139)	(17 327)	(2 970 547)	5 476 797	–
Результати сегментів	825 872	203 212	69 358	1 268 129	(1 265 048)	1 101 523
Прибуток за період						1 101 523
Активи та зобов'язання станом на 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)						
Активи сегменту	51 629 403	3 849 028	2 359 171	147 968 379		205 805 981
Нерозподілені активи					2 039 910	2 039 910
Усього активи						207 845 891
Зобов'язання сегменту	86 223 729	21 029 974	28 843 550	59 794 128		195 891 381
Нерозподілені зобов'язання					893 067	893 067
Усього зобов'язання						196 784 448
Інша інформація за сегментами						
Капітальні витрати	(3 022)	(3 622)	(5 573)	(486)	(2 307)	(15 010)

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

<i>30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>Корпора- тивний бізнес- напрямок</i>	<i>Малий та середній бізнес</i>	<i>Роздрібний бізнес- напрямок</i>	<i>Міжбанк- ський та інвестицій- ний бізнес- напрямок</i>	<i>Нерозпо- ділені суми</i>	<i>Усього</i>
Зовнішні клієнти						
Процентні доходи	2 839 545	172 917	25 072	1 784 416	–	4 821 950
Комісійні доходи	181 819	94 877	123 233	19 336	–	419 265
Інші доходи	58 178	4 426	10 444	6 149	7 444	86 641
Чисті прибутки від припинення визнання фінансових активів за амортизованою собівартістю	147 538	–	–	–	–	147 538
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками	–	83 601	–	29 770	191	113 562
Чисті прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки	–	–	–	–	2 768 523	2 768 523
Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами	72 547	32 469	38 136	128 481	–	271 633
Чисті прибутки 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	4 498 492	795 676	1 305 265	4 446 473	(2 413 226)	8 632 680
Процентні витрати	(882 862)	(278 338)	(758 770)	(2 389 433)	(94)	(4 309 497)
Комісійні витрати	(52 572)	(23 065)	(78 555)	(5 624)	(334)	(160 150)
Чисті збитки від модифікації фінансових активів за амортизованою собівартістю	(71 351)	(1 512)	(1 995)	–	(58)	(74 916)
Витрати за очікуваними кредитними збитками	(1 437 864)	–	(16 675)	–	–	(1 454 539)
Витрати за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	(7 320)	(2 849)	(2 287)	(9 679)	–	(22 135)
Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані зі звіту про сукупний дохід при погашенні	–	–	–	–	(19 972)	(19 972)
Чисті збитки від операцій з іноземними валютами	–	–	–	–	(3 294 159)	(3 294 159)
Чисті збитки від операцій з банківськими металами	–	–	–	(16)	–	(16)
Витрати на персонал	(235 495)	(158 616)	(157 218)	(40 511)	(120 010)	(711 850)
Знос та амортизація	(17 702)	(15 349)	(17 473)	(1 944)	(4 788)	(57 256)
Інші операційні витрати	(105 493)	(48 617)	(194 983)	(12 163)	(80 042)	(441 298)
Витрати від інших сегментів	(3 007 090)	(148 015)	(29 190)	(1 826 362)	5 010 657	–
Результати сегментів	(1 319 257)	119 315	48 119	160 741	(922 026)	(1 913 108)
Збиток за період						(1 913 108)
Активи та зобов'язання станом на 31 грудня 2020 року						
Активи сегменту	48 239 946	2 851 180	2 487 267	137 409 992		190 988 385
Нерозподілені активи					1 886 890	1 886 890
Усього активи						192 875 275
Зобов'язання сегменту	66 996 102	14 286 357	29 330 010	70 398 190		181 010 659
Нерозподілені зобов'язання					1 515 720	1 515 720
Усього зобов'язання						182 526 379
Інша інформація за сегментами						
Капітальні витрати	(13 067)	(11 660)	(18 175)	(1 525)	(3 752)	(48 179)

Географічна інформація

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

4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2020 року
Поточні рахунки в інших кредитних установах	23 091 712	21 388 135
Депозитні сертифікати Національного банку України строком до 90 днів	19 023 423	12 003 359
Депозити «овернайт» в інших кредитних установах	8 781 960	6 482 160
Строкові депозити в інших кредитних установах зі строком погашення до 90 днів	8 017 120	5 937 862
Поточний рахунок в Національному банку України	6 535 253	2 484 114
Грошові кошти в касі	1 316 479	1 643 540
	66 765 947	49 939 170
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(17 466)	(26 227)
Грошові кошти та їх еквіваленти	66 748 481	49 912 943

5. Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності

Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності є наступними:

	Позики від кредитних установ	Емітовані єврооблігації	Субординова- ний борг	Зобов'язання з лізингу (оренди)	Усього
Балансова вартість на 31 грудня 2020 року	24 571 842	18 537 152	4 341 176	7 291	47 457 461
Надходження	1 127 740	–	–	–	1 127 740
Погашення	(1 475 032)	(10 438 575)	(290 505)	(1 829)	(12 205 941)
Курсові різниці	(1 218 655)	(322 593)	(160 825)	–	(1 702 073)
Інше	1 131 508	(440 401)	(5 368)	1 168	686 907
Балансова вартість на 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)	24 137 403	7 335 583	3 884 478	6 630	35 364 094
	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

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.

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	Первісно- знецінені фінансові активи	Усього
За три місяці, що закінчилися 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)							
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 363	-	-	-	-	-	1 363
Заборгованість кредитних установ	2 263	-	-	-	1 594	-	3 857
Кредити клієнтам	424 340	127 837	328 666	17 573	191 654	(11 990)	1 078 080
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(6 014)	-	4 495	-	-	-	(1 519)
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	(5 336)	-	-	-	-	-	(5 336)
Інші фінансові активи	4 132	-	-	-	-	-	4 132
Усього витрати за очікуваними кредитними збитками	420 748	127 837	333 161	17 573	193 248	(11 990)	1 080 577
За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)							
Грошові кошти та їх еквіваленти	(7 783)	-	-	-	-	-	(7 783)
Заборгованість кредитних установ	2 173	-	-	-	10 215	-	12 388
Кредити клієнтам	535 828	69 109	45 720	(54 130)	154 928	359 026	1 110 481
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(6 085)	-	(3 205)	-	-	-	(9 290)
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	(19 733)	-	-	-	-	-	(19 733)
Інші фінансові активи	4 561	-	-	-	-	-	4 561
Усього витрати за очікуваними кредитними збитками	508 961	69 109	42 515	(54 130)	165 143	359 026	1 090 624
За три місяці, що закінчилися 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом) (перераховано)							
Грошові кошти та їх еквіваленти	233	-	-	-	-	-	233
Заборгованість кредитних установ	10 003	-	-	-	(27 622)	-	(17 619)
Кредити клієнтам	313 266	56 499	175 311	179 408	510 653	(63 669)	1 171 468
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	72	-	-	-	-	-	72
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	8 503	-	-	-	-	-	8 503
Інші фінансові активи	5 114	-	-	-	-	-	5 114
Усього витрати за очікуваними кредитними збитками	337 191	56 499	175 311	179 408	483 031	(63 669)	1 167 771
За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом) (перераховано)							
Грошові кошти та їх еквіваленти	(5 126)	-	-	-	-	-	(5 126)
Заборгованість кредитних установ	10 410	-	-	-	(27 622)	-	(17 212)
Кредити клієнтам	368 771	54 156	245 467	265 888	391 014	27 410	1 352 706
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(5 882)	-	-	-	-	-	(5 882)
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	9 978	-	-	-	-	-	9 978
Інші фінансові активи	6 513	-	-	-	-	-	6 513
Усього витрати за очікуваними кредитними збитками	384 664	54 156	245 467	265 888	363 392	27 410	1 340 977

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

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

За три місяці, що закінчилися

30 червня 2021 року

(не підтверджено аудитом)

	<i>Етап 1</i> <i>на груповій основі</i>	<i>Етап 2</i> <i>на груповій основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Фінансові гарантії	484	–	–	484
Зобов'язання з надання кредитів	210 043	(183)	(23 233)	186 627
Акредитиви	22 751	–	–	22 751
Авалювання векселів	34	–	(20)	14
	<u>233 312</u>	<u>(183)</u>	<u>(23 253)</u>	<u>209 876</u>

За шість місяців, що закінчилися

30 червня 2021 року

(не підтверджено аудитом)

Фінансові гарантії	490	–	–	490
Зобов'язання з надання кредитів	320 168	(3 703)	(25 815)	290 650
Акредитиви	18 799	–	–	18 799
Авалювання векселів	44	–	(20)	24
	<u>339 501</u>	<u>(3 703)</u>	<u>(25 835)</u>	<u>309 963</u>

За три місяці, що закінчилися

30 червня 2020 року

(не підтверджено аудитом)

	<i>Етап 1</i> <i>на груповій основі</i>	<i>Етап 2</i> <i>на груповій основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Фінансові гарантії	48	11	392	451
Зобов'язання з надання кредитів	27 000	(5 996)	27	21 031
Акредитиви	626	–	–	626
Авалювання векселів	10	2	–	12
	<u>27 684</u>	<u>(5 983)</u>	<u>419</u>	<u>22 120</u>

За шість місяців, що закінчилися

30 червня 2020 року

(не підтверджено аудитом)

	<i>Етап 1</i> <i>на груповій основі</i>	<i>Етап 2</i> <i>на груповій основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Фінансові гарантії	(133)	9	392	268
Зобов'язання з надання кредитів	21 845	(573)	(64)	21 208
Акредитиви	646	–	–	646
Авалювання векселів	11	2	–	13
	<u>22 369</u>	<u>(562)</u>	<u>328</u>	<u>22 135</u>

7. Заборгованість кредитних установ

Заборгованість кредитних установ включає:

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

Станом на 30 червня 2021 року заборгованість кредитних установ за кредитами та депозитами включає гарантійні

депозити в сумі 8 391 186 тис. грн., розміщені з метою забезпечення кредитів рефінансування Національного банку України, акредитивів і гарантій клієнтів (31 грудня 2020 року: 261 516 тис. грн., розміщені, головним чином, з метою забезпечення акредитивів і гарантій).

Станом на 30 червня 2021 року заборгованість кредитних установ обліковується за амортизованою собівартістю за виключенням поточних рахунків у банківських металах в сумі 34 833 тис. грн. (31 грудня 2020 року: 38 539 тис. грн.), які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

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

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

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

8. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають:

	<i>30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2020 року</i>
Комерційні кредити	84 128 243	93 140 279
Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	1 810 169	2 021 575
Овердрафти	642 650	817 906
Векселі	87 645	13 900
	86 668 707	95 993 660
Мінус: резерв за очікуваними кредитними збитками	(33 646 978)	(47 385 340)
Кредити клієнтам	53 021 729	48 608 320

Кредити та аванси клієнтам були видані таким категоріям клієнтів:

	30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2020 року
Юридичні особи	64 877 148	76 673 788
Державні підприємства	19 809 537	16 755 513
Фізичні особи	1 525 953	2 164 120
Муніципальні та комунальні підприємства	456 069	400 239
	86 668 707	95 993 660

Комерційні кредити

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів за комерційними кредитами:

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	ПЗФА	Усього
Резерв на 1 січня 2021 року	401 617	259 656	1 162 764	2 900 370	39 010 766	3 555 997	47 291 170
Нові створені або придбані активи	124 301	-	-	-	-	-	124 301
Завершені (погашені) активи	(1 198)	(52 973)	-	(15 772)	-	-	(69 943)
Переведення в Етап 1	348	(348)	-	-	-	-	-
Переведення в Етап 2	(62 468)	59 802	2 951	(285)	-	-	-
Переведення в Етап 3	(13 941)	(4 278)	-	18 219	-	-	-
Коригування процентного доходу	-	-	-	24 489	371 610	121 316	517 415
Списані активи	-	-	-	(585 234)	-	-	(585 234)
Повернені раніше списані активи	-	-	-	1 896	31 660	-	33 556
Зміни резервів	(16 195)	(5 626)	(282 946)	(55 366)	(36 780)	384 901	(12 012)
Курсові різниці	(10 628)	(11 207)	(33 119)	(48 882)	(845 534)	(728)	(950 098)
Резерв на 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)	421 836	245 026	849 650	2 239 435	38 531 722	4 061 486	46 349 155
Нові створені або придбані активи	641 227	-	-	-	-	-	641 227
Завершені (погашені) активи	(15 125)	(263)	(7 316)	(6 739)	(227)	-	(29 670)
Переведення в Етап 1	385 192	(251 246)	(133 946)	-	-	-	-
Переведення в Етап 2	(6 431)	47 569	(40 765)	(373)	-	-	-
Переведення в Етап 3	(1 641)	(967)	-	2 382	226	-	-
Переведення в ПЗФА	-	-	-	-	(2 826 121)	-	(2 826 121)
Коригування процентного доходу	-	-	-	12 989	178 526	85 538	277 053
Списані активи	-	-	-	-	(10 809 176)	-	(10 809 176)
Повернені раніше списані активи	-	-	-	1 807	19 789	-	21 596
Зміни резервів	(166 281)	192 676	(39 394)	23 812	191 801	93 172	295 786
Зміни вхідних даних макромоделей	(61 008)	(62 914)	-	-	-	-	(123 922)
Курсові різниці	(32 933)	(1 370)	(9 968)	(28 133)	(571 029)	(3 259)	(646 692)
Резерв на 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)	1 164 836	168 511	618 261	2 245 180	24 715 511	4 236 937	33 149 236
	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 (перераховано)	389 088	50 542	173 965	6 049 750	44 090 129	2 333 605	53 087 079
Нові створені або придбані активи	22 283	-	-	-	-	-	22 283
Завершені (погашені) активи	(18 559)	(63)	-	(1 087)	-	-	(19 709)
Переведення в Етап 1	1 098	(1 098)	-	-	-	-	-
Переведення в Етап 2	(9 534)	3 393	6 198	(57)	-	-	-
Переведення в Етап 3	(902)	(3 525)	(96 535)	(274 060)	375 022	-	-
Переведення в ПЗФА	-	-	-	-	(524 795)	-	(524 795)
Коригування процентного доходу	-	-	-	56 172	280 671	271 159	608 002
Повернені раніше списані активи	-	-	-	2 360	18 319	-	20 679
Зміни резервів	55 722	(2 508)	70 162	87 567	(119 639)	146 162	237 466
Курсові різниці	48 791	5 212	10 255	529 955	6 633 784	4 499	7 232 496
Резерв на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом) (перераховано)	487 987	51 953	164 045	6 450 600	50 753 491	2 755 425	60 663 501
Нові створені або придбані активи	22 694	-	-	-	-	-	22 694
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	-	-	-	52 418	279 348	277 712	609 478
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	14 682	25 366	175 338	179 862	510 653	(2 313)	903 588
Зміна макромоделей	255 274	33 082	-	-	-	-	288 356
Курсові різниці	(12 430)	(592)	(2 021)	(158 300)	(1 973 556)	(1 178)	(2 148 077)
Резерв на 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом) (перераховано)	491 339	111 372	543 512	6 533 336	49 619 804	3 029 646	60 329 009

Овердрафти

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів за овердрафтами:

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	Усього
Резерв на 1 січня 2021 року	26 759	1 788	565	29 112
Нові створені або придбані активи	2 735	-	-	2 735
Завершені (погашені) активи	(3 218)	(10)	(605)	(3 833)
Переведення в Етап 2	(5)	5	-	-
Зміни резервів	1 290	(119)	40	1 211
Курсові різниці	(66)	-	-	(66)
Резерв на 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)	27 495	1 664	-	29 159
Нові створені або придбані активи	1 105	-	-	1 105
Завершені (погашені) активи	(2 804)	(1 664)	-	(4 468)
Переведення в Етап 2	(129)	129	-	-
Зміни резервів	(3 072)	2	-	(3 070)
Курсові різниці	(123)	-	-	(123)
Резерв на 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)	22 472	131	-	22 603
	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	Усього
Резерв на 1 січня 2020 року	15 896	173	372	16 441
Нові створені або придбані активи	1 814	-	-	1 814
Завершені (погашені) активи	(5 311)	-	-	(5 311)
Переведення в Етап 2	(83)	83	-	-
Зміни резервів	(2)	228	-	226
Курсові різниці	116	-	-	116
Резерв на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	12 430	484	372	13 286
Нові створені або придбані активи	1 179	-	-	1 179
Завершені (погашені) активи	(1 257)	(152)	(2)	(1 411)
Переведення в Етап 1	134	(134)	-	-
Переведення в Етап 2	(554)	554	-	-
Переведення в Етап 3	-	(8)	8	-
Зміни резервів	8 725	(567)	(6)	8 152
Курсові різниці	(24)	-	-	(24)
Резерв на 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)	20 633	177	372	21 182
Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою				

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

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на індивідуальній основі	Етап 3 на індивідуальній основі	Усього
Резерв на 1 січня 2021 року	60 240	-	4 700	64 940
Завершені (погашені) активи	(2 896)	-	-	(2 896)

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індивідуальній основі</i>	<i>Етап 3 на індивідуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Зміни резервів	6 702	-	54	6 756
Резерв на 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)	64 046	-	4 754	68 800
Нові створені або придбані активи	148	-	-	148
Завершені (погашені) активи	(3 328)	-	(24)	(3 352)
Переведення в Етап 2	(64 046)	64 046	-	-
Зміни резервів	3 318	375 376	104	378 798
Резерв на 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)	138	439 422	4 834	444 394

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Етап 3 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2020 року	32 497	125	4 645	37 267
Завершені (погашені) активи	(384)	-	-	(384)
Зміни резервів	(8)	(6)	-	(14)
Резерв на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	32 105	119	4 645	36 869
Завершені (погашені) активи	(1 346)	-	-	(1 346)
Зміни резервів	24 306	(27)	-	24 279
Резерв на 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)	55 065	92	4 645	59 802

Векселя

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів за векселями:

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

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

Модифіковані кредити

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

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

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

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

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

Станом на 30 червня 2021 року валова балансова вартість активів, умови за якими були переглянуті з дати первісного визнання і на момент перегляду умов дані активи відносилися до Етапу 2 та Етапу 3, та які протягом звітного періоду були переведені в Етап 1, становить 3 857 562 тис. грн.

Вплив пандемії

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

У контексті пандемії COVID-19 Банком продовжують індивідуально розглядатись звернення боржників щодо реструктуризації заборгованості, пов'язані із COVID-19, та, за необхідності, у разі позитивного рішення, вноситись зміни до умов кредитування. Протягом 1 півріччя 2021 року Банком враховувалась вся доступна інформація щодо фактичних та очікуваних змін фінансового стану боржників та економічної ситуації в цілому у зв'язку із триваючою пандемією, однак вплив COVID-19 на перегляд очікувань грошових потоків та, відповідно, витрат за очікуваними кредитними збитками був незначним.

9. Інвестиційні цінні папери

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки

Станом на 30 червня 2021 року інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки балансовою вартістю 27 357 433 тис. грн. (31 грудня 2020 року: 29 008 521 тис. грн.) представлені ОВДП. Умови випуску цих цінних паперів передбачають індексацію номінальної вартості за строками погашення відповідно до змін середньозваженого обмінного курсу гривні до долара США на міжбанківському ринку за місяць, що передувє випуску та місяць до дати погашення. Купонний дохід не підлягає індексації.

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

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

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

Станом на 30 червня 2021 року ОВДП балансовою вартістю 6 998 300 тис. грн. передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від НБУ (31 грудня 2020 року: 8 094 665 тис. грн.) (Примітка 12).

Станом на 30 червня 2021 року ОВДП балансовою вартістю 88 754 тис. грн. передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від кредитних установ (31 грудня 2020 року: 94 566 тис. грн.) (Примітка 13).

Станом на 30 червня 2021 року ОВДП балансовою вартістю 1 120 858 тис. грн. використані для формування гарантійного фонду за операціями своєї процентної ставки (31 грудня 2020 року: 334 849 тис. грн.) (Примітка 10).

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

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

	Етап 1 на груповій основі	Етап 3 на індивідуальній основі	Усього
Резерв на 1 січня 2020 року	22 811	4 218 021	4 240 832
Нові створені або придбані активи	86	-	86
Завершені (погашені) активи	(6 009)	-	(6 009)
Зміни резервів	(31)	-	(31)
Курсові різниці	1 330	-	1 330
Резерв на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	18 187	4 218 021	4 236 208
Завершені (погашені) активи	(1 486)	-	(1 486)
Зміни резервів	1 558	-	1 558
Курсові різниці	(295)	-	(295)
Резерв на 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)	17 964	4 218 021	4 235 985

Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю

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

Станом на 30 червня 2021 року ОВДП балансовою вартістю 4 084 680 тис. грн. передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від НБУ (31 грудня 2020 року: 4 083 722 тис. грн.) (Примітка 12).

Станом на 30 червня 2021 року облігації підприємств балансовою вартістю 6 419 226 тис. грн. передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від НБУ (31 грудня 2020 року: 83 551 тис. грн.) (Примітка 12).

10. Похідні фінансові інструменти

Своп процентної ставки

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

	30 червня 2021 року (не підтверджено аудитором)		31 грудня 2020 року		
	Умовна сума	Справедлива вартість	Умовна сума	Справедлива вартість	
		Активи		Активи	Зобов'язання
Своп процентної ставок	8 647 406	788 798	6 822 406	108 231	1 123

Для формування гарантійного фонду за операціями своп процентної ставки Банком використані інвестиційні цінні папери – ОВДП балансовою вартістю 1 120 858 тис. грн. (31 грудня 2020 року: 334 849 тис. грн.) (Примітка 9).

11. Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

	30 червня 2021 року (не підтверджено аудитором)	31 грудня 2020 року
Інші фінансові активи		
Транзитні рахунки за операціями з платіжними картками	186 266	118 437
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	73 791	79 485
Інші нараховані доходи	39 760	33 707
Нараховані комісії за обслуговування гарантій	15 002	6 307
Інше	180	125
	314 999	238 061
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(98 782)	(97 061)
Усього інші фінансові активи	216 217	141 000
Інші нефінансові активи		
Інші податкові активи, крім тих, що пов'язані з податком на прибуток	156 049	155 535
Передоплати	149 123	137 927
Банківські метали	52 010	89 616
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	36 701	36 701

	30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2020 року
Готівкові кошти, наявність яких не підтверджена	34 522	35 883
Запаси	27 746	27 090
Інше	1 882	9 086
	458 033	491 838
Мінус – резерв під зменшення корисності	(78 293)	(95 009)
Усього інші нефінансові активи	379 740	396 829
Усього інші активи	595 957	537 829

Інші зобов'язання включають:

	30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2020 року
Інші фінансові зобов'язання		
Транзитні рахунки за операціями з клієнтами	802 915	1 410 832
Транзитні рахунки за операціями з платіжними картками	93 095	41 592
Зобов'язання по виданих гарантіях	23 105	19 492
Зобов'язання з лізингу (оренди)	6 630	7 291
Нараховані витрати	6 403	8 959
Похідні фінансові зобов'язання	-	1 123
Усього інші фінансові зобов'язання	932 148	1 489 289
Інші нефінансові зобов'язання		
Нарахована заробітна плата	174 487	31 981
Нарахування невикористаних відпусток	117 714	102 573
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	55 090	70 364
Доходи майбутніх періодів	34 613	36 976
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	32 336	31 832
Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю банку	25 125	36 442
Резерв під гарантії виконання	3 273	3 455
Інше	8 836	704
Усього інші нефінансові зобов'язання	451 474	314 327
Усього інші зобов'язання	1 383 622	1 803 616

В таблиці нижче представлений аналіз змін резервів інших фінансових активів:

	Етап 1 на груповій основі
Резерв на 1 січня 2021 року	97 061
Нові створені або придбані активи	2 560
Завершені (погашені) активи	(2 713)
Зміни резервів	582
Курсові різниці	(1 738)
Резерв на 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)	95 752
Нові створені або придбані активи	4 132
Завершені (погашені) активи	(2 367)
Зміни резервів	2 367
Списані активи	(159)
Курсові різниці	(943)
Резерв на 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)	98 782

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>
Резерв на 1 січня 2020 року (перераховано)	85 165
Нові створені або придбані активи	3 354
Завершені (погашені) активи	(2 593)
Зміни резервів	638
Курсові різниці	6 124
Резерв на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	92 688
Нові створені або придбані активи	16 805
Завершені (погашені) активи	(14 599)
Зміни резервів	2 908
Курсові різниці	(1 684)
Резерв на 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)	96 118

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

Резерв на 1 січня 2021 року	95 009
Нараховано	(10 153)
Курсові різниці	(674)
Резерв на 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)	84 182
Нараховано	(5 201)
Курсові різниці	(688)
Резерв на 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)	78 293
Резерв на 1 січня 2020 року	92 436
Нараховано	6 527
Курсові різниці	4 591
Резерв на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	103 554
Нараховано	12 050
Курсові різниці	(1 369)
Резерв на 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)	114 235

12. Заборгованість перед Національним банком України

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

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

Заборгованість перед Національним банком України за усіма кредитами рефінансування забезпечена інвестиційними цінними паперами – ОВДП балансовою вартістю 22 695 580 тис. грн. та облігаціями підприємств балансовою вартістю 6 419 226 тис. грн. (Примітка 9), а також грошовим покриттям балансовою вартістю 8 075 450 тис. грн. (Примітка 7) (31 грудня 2020 року: ОВДП балансовою вартістю 28 080 477 тис. грн. та облігації підприємств балансовою вартістю 83 551 тис. грн.).

13. Заборгованість перед кредитними установами

Заборгованість перед кредитними установами включає:

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

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

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

14. Заборгованість перед клієнтами

Заборгованість перед клієнтами включає:

	30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2020 року
Поточні рахунки		
Юридичні особи	45 319 631	31 955 659
Бюджетні організації	20 103 457	12 265 200
Фізичні особи	5 868 209	5 300 720
	71 291 297	49 521 579
Строкові депозити		
Юридичні особи	38 764 734	42 376 624
Фізичні особи	22 562 714	23 682 905
Бюджетні організації	4 976 217	-
	66 303 665	66 059 529
Заборгованість перед клієнтами	137 594 962	115 581 108
Забезпечення гарантій та авалів (Примітка 17)	1 531 464	584 524
Забезпечення кредитів клієнтам	664 340	397 135
Забезпечення акредитивів (Примітка 17)	47 746	88 524
Забезпечення зобов'язань з надання кредитів (Примітка 17)	2 956	6 988

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

15. Емітовані єврооблігації

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

16. Капітал

Станом на 30 червня 2021 року статутний капітал Банку складався з 31 168 806 простих іменних акцій (31 грудня 2020 року: 31 168 806 простих іменних акцій) номінальною вартістю 1 462,04 гривень кожна (31 грудня 2020 року: 1 462,04 гривень кожна). Станом на 30 червня 2021 року 31 168 806 простих іменних акцій були повністю сплачені та зареєстровані (31 грудня 2020 року: 31 168 806 простих іменних акцій були повністю сплачені та зареєстровані).

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

У червні 2021 року відповідно до Постанови Кабінету міністрів України від 28 квітня 2021 року N 392-р «Деякі питання діяльності акціонерного товариства "Державний експортно-імпорتنний банк України"» Банк спрямував нерозподілені прибутки минулих років загальною сумою 525 244 тис. грн. до резервного фонду та покрити збитки минулого року за рахунок резервного фонду в сумі 732 702 тис. грн.

Рух резервів переоцінки

Рух у резервах переоцінки був таким:

	Резерв переоцінки основних засобів	Нереалізовані прибутки/ (збитки) від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Резерв переоцінки
На 1 січня 2020 року	697 568	(359 789)	337 779
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(6 619)	—	(6 619)
Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у тому числі:	—	(41 970)	(41 970)
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	5 882	5 882
Чисті реалізовані збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані до консолідованого звіту про прибутки та збитки	—	19 972	19 972
Чисті нереалізовані збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	(67 824)	(67 824)
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	—	—	—

	<i>Резерв переоцінки основних засобів</i>	<i>Нереалізовані прибутки/ (збитки) від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i>	<i>Резерв переоцінки</i>
На 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)	690 949	(401 759)	289 190
На 1 січня 2021 року	1 013 287	(487 604)	525 683
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(9 861)	–	(9 861)
Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у тому числі:	–	(388 976)	(388 976)
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	9 290	9 290
Чисті реалізовані прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані до консолідованого звіту про прибутки та збитки	–	(9 835)	(9 835)
Чисті нереалізовані збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	(388 431)	(388 431)
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	–	–	–
На 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)	1 003 426	(876 580)	126 846

17. Зобов'язання кредитного характеру

Зобов'язання кредитного характеру Банку включали:

	<i>30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2020 року</i>
Зобов'язання з надання кредитів	10 896 500	11 487 832
Фінансові гарантії	1 122 953	273 167
Авалювання векселів	442 507	334 339
Акредитиви	330 867	146 068
	12 792 827	12 241 406
Мінус – резерви	(437 196)	(135 531)
Зобов'язання кредитного характеру (до вирахування вартості забезпечення грошовими коштами)	12 355 631	12 105 875
Мінус: грошові кошти, утримувані як забезпечення акредитивів, авалів, фінансових гарантій та кредитних зобов'язань (Примітка 14)	(355 248)	(220 884)
Зобов'язання кредитного характеру	12 000 383	11 884 991

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

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2021 року	126 706	3 713	402	130 821
Нові створені або придбані зобов'язання	139 963	–	–	139 963
Завершені (погашені) зобов'язання	(47 882)	(8 876)	(140)	(56 898)
Переведення в Етап 1	43	(43)	–	–

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Переведення в Етап 2	(311)	331	(20)	-
Переведення в Етап 3	(47 439)	(80)	47 519	-
Зміни резервів	18 044	5 356	(2 442)	20 958
Курсові різниці	(1 321)	(25)	(226)	(1 572)
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 31 березня 2021 року (не підтверджено аудитом)	187 803	376	45 093	233 272
Нові створені або придбані зобов'язання	413 667	-	-	413 667
Завершені (погашені) зобов'язання	(147 093)	(17)	(211)	(147 321)
Переведення в Етап 1	906	(906)	-	-
Переведення в Етап 2	(861)	912	(51)	-
Переведення в Етап 3	(396)	(44)	440	-
Зміни резервів	(36 294)	(164)	(23 022)	(59 480)
Зміни вхідних даних макромоделей	(20 237)	(2)	-	(20 239)
Курсові різниці	(5 661)	6	(538)	(6 193)
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)	391 834	161	21 711	413 706

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2020 року	47 357	206	646	48 209
Нові створені або придбані зобов'язання	10 089	-	-	10 089
Завершені (погашені) зобов'язання	(16 920)	(87)	(305)	(17 312)
Переведення в Етап 1	65	(65)	-	-
Переведення в Етап 2	(2 837)	2 890	(53)	-
Переведення в Етап 3	(63)	(70)	133	-
Зміни резервів	1 676	5 510	214	7 400
Курсові різниці	2 145	222	-	2 367
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	41 512	8 606	635	50 753
Нові створені або придбані зобов'язання	29 176	-	-	29 176
Завершені (погашені) зобов'язання	(43 174)	(2 509)	(152)	(45 835)
Переведення в Етап 1	289	(289)	-	-
Переведення в Етап 2	(374)	606	(232)	-
Переведення в Етап 3	(39)	(63)	102	-
Зміни резервів	40 998	(3 487)	179	37 690
Курсові різниці	(799)	(70)	-	(869)
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)	67 589	2 794	532	70 915

Гарантії виконання

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

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

	30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2020 року
Зобов'язання щодо гарантій виконання	3 777 712	2 458 986

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

Фінансові умови договорів

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

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

Активи, передані в заставу

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

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

Вид зобов'язання	Вид активу	30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)		31 грудня 2020 року	
		Сума зобов'язання	Балансова вартість активу	Сума зобов'язання	Балансова вартість активу
Кредити рефінансування НБУ	ОВДП за справедливою вартістю через прибутки або збитки		11 612 600		15 902 090
	ОВДП за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	20 426 829	6 998 300	16 008 768	8 094 665
	ОВДП за амортизованою собівартістю		4 084 680		4 083 722
	Облігації підприємств		6 419 226		83 551
	Грошове покриття		8 075 450		-
Своп процентної ставки з НБУ (умовна сума)	ОВДП за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	8 647 406	1 120 858	6 822 406	334 849
Кредит Фонду розвитку підприємництва	ОВДП за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	60 878	88 754	52 316	94 566

18. Витрати на персонал та інші операційні витрати

Витрати на персонал та інші операційні витрати включають:

	2021		2020	
	за три місяці, що закінчилися 30 червня	наростаючим підсумком із початку звітнього року	за три місяці, що закінчилися 30 червня	наростаючим підсумком із початку звітнього року
	<i>(не підтверджено аудитом)</i>			
Заробітна плата та премії	378 130	758 291	303 490	599 829
Обов'язкові внески до державних фондів	58 522	111 167	55 158	112 021
Витрати на персонал	436 652	869 458	358 648	711 850
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	55 090	109 997	66 441	131 344
Ремонт та обслуговування основних засобів	25 470	51 361	32 293	66 814
Охорона	14 551	29 341	14 399	28 308
Операційні податки	10 597	24 000	8 540	37 707
Витрати на комп'ютерну обробку інформації	9 368	17 999	6 587	13 251
Юридичні та консультативні послуги	9 394	10 281	20 260	26 549
Утримання приміщень	9 231	20 541	5 738	16 855
Витрати на інкасацію готівкових коштів	6 167	10 440	5 102	9 633
Оренда приміщень	3 906	6 617	2 988	6 048
Послуги зв'язку	3 696	7 025	4 047	8 394
Маркетинг та реклама	3 031	6 393	3 251	5 118
Господарські витрати	1 814	5 688	3 247	8 868
Витрати на відрядження та супутні витрати (Сторнування збитків) / збитки від	731	1 593	257	1 847
зменшення корисності нефінансових активів	(5 201)	(15 354)	12 050	18 577
Інше	16 217	31 113	18 109	61 985
Інші операційні витрати	164 062	317 035	203 309	441 298

Витрати на внески до недержавного пенсійного фонду за період, що закінчився 30 червня 2021 року склали 416 тис. грн. (30 червня 2020 року: 11 317 тис. грн.).

19. Справедлива вартість активів і зобов'язань

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

Нижче представлено порівняння фінансових інструментів Банку, які не відображені за справедливою вартістю у проміжному скороченому консолідованому звіті про фінансовий стан, за категоріями балансової вартості та справедливої вартості. Таблиця не відображає справедливую вартість нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

	30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)			31 грудня 2020 року		
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Невизнаний прибуток/ (збиток)	Балансова вартість	Справедлива вартість	Невизнаний прибуток/ (збиток)
Фінансові активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	66 748 481	66 748 481	–	49 912 943	49 912 943	–
Заборгованість кредитних установ	8 537 802	8 537 802	–	331 621	331 621	–
Кредити клієнтам	53 021 729	52 662 971	(358 758)	48 608 320	47 897 910	(710 410)
Інвестиційні цінні папери, за амортизованою собівартістю	32 413 814	31 719 210	(694 604)	45 174 610	45 122 082	(52 528)
Інші активи	216 217	216 217	–	141 000	141 000	–
Фінансові зобов'язання						
Заборгованість перед Національним банком	20 426 864	20 426 864	–	16 008 768	16 008 768	–

	30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)			31 грудня 2020 року		
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Невизнаний прибуток/ (збиток)	Балансова вартість	Справедлива вартість	Невизнаний прибуток/ (збиток)
України						
Заборгованість перед кредитними установами	25 721 743	25 721 743	–	26 119 028	26 119 028	–
Заборгованість перед клієнтами	137 550 655	137 516 071	34 584	115 499 889	115 497 652	2 237
Емітовані єврооблігації	7 335 583	7 848 588	(513 005)	18 537 152	19 391 412	(854 260)
Субординований борг	3 884 478	4 032 692	(148 214)	4 341 176	4 488 981	(147 805)
Інші зобов'язання	932 148	932 148	–	1 488 166	1 488 166	–
Усього невизнані зміни в нереалізованій справедливій вартості			(1 679 997)			(1 762 766)

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

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості

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

Фінансові інструменти з фіксованою ставкою

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

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

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

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

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

Справедлива вартість інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки визначається з використанням оціночної моделі, вхідні дані до якої є як спостережувані на ринку (обмінний курс,

коефіцієнти кривої безкупонної дохідності, побудованої за гривневими ОВДП (модель Нельсона-Сігела), відсоткові ставки) так і неспостережувані (історична волатильність курсу).

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

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

Похідні фінансові інструменти

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

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

<i>На 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>Справедлива вартість визначається на періодичній основі</i>		
	<i>Рівень 2</i>	<i>Рівень 3</i>	<i>Усього</i>
Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах	34 833	–	34 833
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	–	27 357 433	27 357 433
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	13 731 908	22 792	13 754 700
Похідні фінансові активи	788 798	–	788 798
Усього активи	14 555 539	27 380 225	41 935 764
Заборгованість перед клієнтами в банківських металах	44 307	–	44 307
Усього зобов'язання	44 307	–	44 307

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

Банк визначає необхідність переведення між рівнями ієрархії справедливої вартості на кінець кожного звітного періоду. *Зміни у категорії фінансових інструментів 3-го рівня, оцінених за справедливою вартістю*

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

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

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

- (a) Збитки у розмірі (1 039 608) тис. грн. включають: (1 647 660) тис. грн. переоцінка інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки, яка включена до статті «Чисті (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки» та 608 052 тис. грн. нараховані процентні доходи, які включені до статті «Процентні доходи за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через прибутки або збитки» (2020 рік: Збитки у розмірі (63 771) тис. грн. включають: (372 944) тис. грн. переоцінка інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки, яка включена до статті «Чисті прибутки/(збитки) від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки» та 309 173 тис. грн. нараховані процентні доходи, які включені до статті «Процентні доходи за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через прибутки або збитки»).
- (б) Погашення купону у розмірі 611 480 тис. грн. (2020 рік: погашення купону у розмірі 270 660 тис. грн.).
- (в) Нараховані дивіденди у розмірі 933 тис. грн. включені до статті «Інші доходи» (2020 рік: нараховані дивіденди у розмірі 699 тис. грн. включені до статті «Інші доходи»).
- (г) Сплата дивідендів у розмірі 933 тис. грн. (2020 рік: сплата дивідендів у розмірі 699 тис. грн.)

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

	На 30 червня 2021 року (не підтверджено аудитором)		
	Реалізовані прибутки	Нереалізовані прибутки/(збитки)	Усього
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	611 480	(1 651 088)	(1 039 608)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	933	189	1 122
Усього	612 413	(1 650 899)	(1 038 486)

	На 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)		
	Реалізовані прибутки	Нереалізовані прибутки	Усього
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	372	2 578	2 950
Усього	372	2 578	2 950

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

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

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

При збільшенні/зменшенні історичної волатильності курсу на 1 п.п. справедлива вартість інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки збільшиться на 66 469 тис. грн./ зменшиться на 64 099 тис. грн. станом на 30 червня 2021 року.

Припущення на предмет впливу змін волатильності курсу станом на 30 червня 2021 року при оцінці справедливої вартості інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки оцінюється банком у +2,7 п.п. Ефект від таких змін волатильності курсу по ОВДП з індексованою вартістю становить 187 579 тис. грн. та призведе до збільшення прибутку.

20. Операції з пов'язаними сторонами

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

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

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

Залишки за операціями з ключовим управлінським персоналом станом на 30 червня 2021 року та 31 грудня 2020 року і відповідні суми доходів і витрат за п'ять місяців, що закінчилися 30 червня 2021 та 2020 років, є такими:

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

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

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

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

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

<i>Клієнт</i>	<i>Галузь</i>	<i>Грошові кошти та їх еквіваленти</i>	<i>Заборгованість кредитних установ</i>	<i>Кредити клієнтам</i>	<i>Заборгованість перед НБУ</i>	<i>Заборгованість перед клієнтами</i>	<i>Видані гарантії</i>
Клієнт 1	Державні підприємства	–	–	–	–	5 486 152	–
Клієнт 2	Державні підприємства	–	–	–	–	1 372 749	–
Клієнт 3	Фінансові послуги	25 558 676	8 075 470	–	20 426 864	–	–
Клієнт 4	Фінансові послуги	–	–	–	–	1 530 841	–
Клієнт 5	Видобувна галузь	–	–	3 924 652	–	12 704 304	–
Клієнт 6	Транспорт та зв'язок	–	–	–	–	12 863 301	–
Клієнт 7	Транспорт та зв'язок	–	–	1 318 267	–	–	–
Клієнт 8	Будівництво доріг	–	–	1 010 803	–	9 769 729	–
Клієнт 9	Енергетика	–	–	4 045 971	–	1 222 535	–
Клієнт 10	Енергетика	–	–	5 059 002	–	–	–
Клієнт 11	Машинобудування	–	–	–	–	2 472 428	–
Клієнт 12	Машинобудування	–	–	1 669 655	–	–	546 239
Клієнт 13	Машинобудування	–	–	–	–	–	103 772
Клієнт 14	Торгівля	–	–	664 289	–	–	1 971 722
Клієнт 15	Торгівля	–	–	–	–	–	1 689 241
	Сільське господарство та харчова	–	–	–	–	–	–
Клієнт 16	промисловість	–	–	–	–	2 678 654	–
Інші	–	–	–	914 942	–	16 123 256	–

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

Клієнт	Галузь	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити клієнтам	Заборго- ваність перед НБУ	Заборго- ваність перед клієнтами	Видані гарантії
Клієнт 1	Державні підприємства	-	-	-	6 850 351	-
Клієнт 2	Державні підприємства	-	-	-	1 634 972	-
Клієнт 3	Фінансові послуги	14 487 474	-	16 008 768	-	-
Клієнт 5	Видобувна галузь	-	4 262 727	-	5 419 423	-
Клієнт 17	Видобувна галузь	-	505 223	-	-	-
Клієнт 16	Сільське господарство та харчова промисловість	-	-	-	5 610 690	-
Клієнт 10	Енергетика	-	5 045 250	-	-	-
Клієнт 12	Машинобудування	-	1 796 436	-	1 419 874	479 268
Клієнт 13	Машинобудування	-	-	-	-	111 966
Клієнт 7	Транспорт та зв'язок	-	1 896 652	-	-	-
Клієнт 18	Транспорт та зв'язок	-	-	-	1 607 746	-
Клієнт 14	Торгівля	-	895 351	-	-	478 703
Клієнт 15	Торгівля	-	-	-	-	892 093
Клієнт 8	Будівництво доріг	-	1 002 859	-	-	-
Клієнт 19	Професійна, наукова та технічна діяльність	-	-	-	890 637	-
Інші	-	-	-	-	11 825 344	36 745

Протягом шести місяців, що закінчилися 30 червня 2021 року, за суттєвими операціями з підприємствами, які контролюються державою, Банк визнав 1 368 835 тис. грн. (30 червня 2020 року: 949 611 тис. грн.) процентних доходів, в тому числі за операціям з депозитними сертифікатами НБУ строком до 90 днів – 501 137 тис. грн. (30 червня 2020 року: 238 361 тис. грн.), а також 1 045 723 тис. грн. (30 червня 2020 року: 355 108 тис. грн.) процентних витрат.

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

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

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

21. Достатність капіталу

Банк здійснює управління рівнем достатності капіталу для захисту від ризиків, притаманних його діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням нормативів, встановлених НБУ та Базельського 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:

	<i>30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2020 року</i>
Основний капітал	9 632 869	10 515 081
Додатковий капітал, розрахований	4 001 388	4 534 514
Додатковий капітал, який враховується до розрахунку капіталу (обмежений сумою основного капіталу)	4 001 388	4 534 514
Усього регулятивний капітал	13 634 257	15 049 595
Активи, зважені за ризиком	63 552 085	64 669 917
Норматив достатності основного капіталу	15,16%	16,26%
Норматив достатності регулятивного капіталу	21,45%	23,27%

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

Норматив достатності капіталу згідно з Базельською угодою 1988 року

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

	<i>30 червня 2021 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2020 року</i>
Капітал першого рівня	10 299 493	9 188 109
Капітал другого рівня, розрахований	3 706 049	4 577 301
Капітал другого рівня, який враховується до розрахунку капіталу	3 706 049	4 577 301
Усього капітал	14 005 542	13 765 410
Активи, зважені за ризиком	74 956 588	64 466 993
Показник достатності капіталу першого рівня	13,7%	14,3%
Показник достатності капіталу, усього	18,7%	21,4%