

Титульний аркуш

30.11.2020

(дата реєстрації емітентом
електронного документа)

№ 139

(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)

Член Правління

(посада)



Щур О.В.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої
особи емітента)

Консолідована проміжна фінансова звітність емітента цінних паперів за 3 квартал 2020 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-2020.html>

(URL-адреса сторінки)

30.11.2020

(дата)

С.С.С.С.
С.С.С.С.

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
станом на 30 вересня 2020 року

(в тисячах гривень)

		30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2019 року
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	41 600 142	33 469 935
Заборгованість кредитних установ	7	510 431	256 172
Кредити клієнтам	8	51 660 607	53 285 804
Інвестиційні цінні папери:	9		
- за справедливою вартістю через прибутки або збитки		29 342 952	25 731 949
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		14 003 764	22 633 899
- за амортизованою собівартістю		33 558 267	—
Податкові активи		250 331	246 882
Інвестиційна нерухомість		1 035 586	1 035 586
Основні засоби		1 598 548	1 616 461
Нематеріальні активи		57 102	59 173
Відстрочені податкові активи		1 463 771	1 463 771
Необоротні активи, утримувані для продажу		23 353	—
Інші активи	10	661 488	546 692
Усього активи		175 766 342	140 346 324
Зобов'язання			
Заборгованість перед кредитними установами	12	26 714 290	21 825 762
Заборгованість перед клієнтами	13	98 574 466	77 125 819
Емітовані еврооблігації	14	28 708 509	26 553 076
Субординований борг	15	4 391 841	5 429 914
Заборгованість перед Національним банком України	11	3 412 991	—
Резерв під зобов'язання кредитного характеру	17	78 477	49 062
Інші зобов'язання	10	445 798	445 466
Усього зобов'язання		162 326 372	131 429 099
Капітал	16		
Статутний капітал		38 730 042	38 730 042
Незареєстрований статутний капітал		6 839 999	—
Резерв переоцінки		264 443	337 779
Результат від операцій з акціонером		635 104	635 104
Непокритий збиток		(33 237 076)	(30 948 626)
Резервні та інші фонди		207 458	162 926
Усього капітал		13 439 970	8 917 225
Усього капітал та зобов'язання		175 766 342	140 346 324

Затверджено до випуску та підписано

30 листопада 2020 року

Голова Правління

 С.В. Мецгер

Головний бухгалтер банку

 Н.А. Потьомська

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ

за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року

(в тисячах гривень)

При- мітки	2020 рік		2019 рік	
	За три місяці, що закінчилися	За дев'ять місяців, що закінчилися	За три місяці, що закінчилися	За дев'ять місяців, що закінчилися
	30 вересня	30 вересня	30 вересня	30 вересня
Процентний дохід				
Процентні доходи, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:				
- кредитні клієнтам	1 293 779	4 116 674	2 071 634	6 217 913
- інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	279 226	960 632	536 616	1 865 886
- інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	419 795	598 454	293	2 724
- заборгованість кредитних установ	57 114	369 985	87 867	250 183
Інші процентні доходи:				
- інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибуток або збиток	309 050	920 530	309 110	917 215
- фінансовий лізинг	101 431	316 070	—	—
	2 460 395	7 282 345	3 005 520	9 253 921
Процентні витрати				
Заборгованість перед клієнтами	(1 075 816)	(3 025 548)	(1 072 294)	(3 475 533)
Емітовані євробоблиги	(747 192)	(2 230 541)	(769 531)	(2 707 170)
Заборгованість перед кредитними установами	(263 461)	(840 603)	(361 526)	(1 095 911)
Субординований борг	(105 942)	(334 984)	(73 744)	(237 802)
Заборгованість перед Національним банком України	(24 483)	(94 183)	—	(2 877)
Інші процентні витрати	(315)	(847)	(356)	(1 216)
	(2 217 209)	(6 526 706)	(2 277 451)	(7 520 509)
Чисті процентні доходи	243 186	755 639	728 069	1 733 412
Чисті (збитки)/прибуток від модифікації фінансових активів за амортизованою собівартістю	(694 162)	(621 540)	176 281	(46 643)
Сторнування виграт/(виграти) за очікуваними кредитними збитками	6 586 766	(754 211)	(475 293)	(1 131 643)
Витрати за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	6 3 371	(25 506)	(75 204)	(56 338)
Комісійні доходи	223 230	642 495	282 114	812 746
Комісійні витрати	(81 331)	(241 481)	(112 618)	(323 982)
Чисті прибутки/(збитки) від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1 054 911	3 823 434	(784 925)	(1 039 093)
Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані зі звіту про сукупний дохід при погашенні	(13 087)	(33 059)	(7 383)	(7 208)
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з іноземними валютами:				
- торгові операції	100 925	212 226	149 803	400 379
- курсові різниці	(1 355 215)	(4 489 042)	2 098 447	3 558 910
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з банківськими металами:				
- торгові операції	96	221	5	94
- переоцінка	955	4 382	(305)	576
Інші доходи	207 071	293 712	25 411	81 542
Витрати на персонал	18 369 251	(1 092 545)	(389 445)	(1 074 548)
Знос та амортизація	(28 255)	(85 511)	(27 843)	(84 784)
Інші операційні витрати	18 194 120	(623 974)	(180 155)	(547 176)
(Збиток)/прибуток до оподаткування	(321 652)	(2 234 760)	1 406 959	2 276 244
Витрати з податку на прибуток	—	—	(13)	(48)
(Збиток)/прибуток за період	(321 652)	(2 234 760)	1 406 946	2 276 196

Затверджено до випуску та підписано

30 листопада 2020 року

Голова Правління

Є.В. Мейгер

Головний бухгалтер банку

Н.А. Потьомська

Медко В.М. 247-89-16

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД

за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року

(в тисячах гривень)

	2020 рік		2019 рік	
	За три місяці, що закінчилися 30 вересня	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня	За три місяці, що закінчилися 30 вересня	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня
	(не підтверджено аудитом)			
(Збиток)/прибуток за період	(321 652)	(2 234 760)	1 406 946	2 276 196
Інший сукупний (збиток)/прибуток				
Інший сукупний (збиток)/прибуток, який буде рескласифікований до консолідованого звіту про прибутки і збитки в наступних періодах				
Чистий (збиток)/прибуток від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(21 437)	(63 408)	491 138	32 975
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	—	—	—	—
Інший сукупний (збиток)/ прибуток за період	(21 437)	(63 408)	491 138	32 975
Усього сукупний (збиток)/дохід за період	(343 089)	(2 298 168)	1 898 084	2 309 171

Затверджено до випуску та підписано

30 листопада 2020 року

Голова Правління

 Є.В. Менджер

Головний бухгалтер банку



Н.А. Потьомська

Медко В.М. 247-89-16

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року

(в тисячах гривень)

	Статутний капітал	Незаресст- рований статутний капітал	Резерви переоцінки	Результат від операцій з акціонером	Непокритий збиток	Резерви та інші фонди банку	Усього капітал
На 1 січня 2019 року	38 730 042	–	(816 406)	635 104	(30 260 073)	162 926	8 451 593
Прибуток за період	–	–	–	–	2 276 196	–	2 276 196
Інший сукупний прибуток за період (Примітка 16)	–	–	32 975	–	–	–	32 975
Усього сукупний прибуток за період	–	–	32 975	–	2 276 196	–	2 309 171
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків (Примітка 16)	–	–	(9 928)	–	9 928	–	–
Частина прибутку, спрямована на виплату дивідендів	–	–	–	–	(767 070)	–	(767 070)
На 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	38 730 042	–	(793 359)	635 104	(28 741 019)	162 926	9 993 694
На 1 січня 2020 року	38 730 042	–	337 779	635 104	(30 948 626)	162 926	8 917 225
Збиток за період	–	–	–	–	(2 234 760)	–	(2 234 760)
Інший сукупний збиток за період (Примітка 16)	–	–	(63 408)	–	–	–	(63 408)
Усього сукупний збиток за період	–	–	(63 408)	–	(2 234 760)	–	(2 298 168)
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків (Примітка 16)	–	–	(9 928)	–	9 928	–	–
Частина прибутку, спрямована на виплату дивідендів (Примітка 16)	–	–	–	–	(19 086)	–	(19 086)
Розподіл прибутку до резервних фондів	–	–	–	–	(44 532)	44 532	–
Збільшення статутного капіталу	–	6 839 999	–	–	–	–	6 839 999
На 30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитом)	38 730 042	6 839 999	264 443	635 104	(33 237 076)	207 458	13 439 970

Затверджено до випуску та підписано

30 листопада 2020 року

Голова Правління

 Є.В. Менгер

Головний бухгалтер банку



Н.А. Потьомська

Медко В.М. 247-89-16

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

за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року

(в тисячах гривень)

При- мітки	За період, що закінчився 30 вересня	
	2020 року	2019 року
	(не підтверджено аудитом)	
Рух грошових коштів в операційній діяльності		
Проценти отримані	6 977 774	8 126 084
Проценти сплачені	(6 811 132)	(7 664 555)
Комісії отримані	649 009	841 864
Комісії сплачені	(241 481)	(323 982)
Результат від торгових операцій з іноземними валютами та банківськими металами	212 447	400 473
Витрати на персонал сплачені	(1 150 896)	(1 118 371)
Інші операційні доходи отримані	104 921	81 152
Інші операційні та адміністративні витрати сплачені	(595 909)	(530 583)
Рух грошових коштів в операційній діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	(855 267)	(187 918)
<i>Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів</i>		
Заборгованість кредитних установ	(167 374)	247 967
Кредити клієнтам	7 723 836	4 257 325
Інші активи	100 211	343 835
<i>Чисте збільшення/зменшення операційних зобов'язань</i>		
Заборгованість перед кредитними установами	(98 769)	(469 810)
Заборгованість перед Національним банком України	3 413 000	—
Заборгованість перед клієнтами	11 801 404	4 254 462
Інші зобов'язання	23 681	(255 854)
Чистий рух грошових коштів в операційній діяльності до сплати податку на прибуток	21 940 722	8 190 007
Аванс з податку на прибуток сплачений	(3 448)	(138 128)
Чистий рух грошових коштів в операційній діяльності	21 937 274	8 051 879
Рух грошових коштів в інвестиційній діяльності		
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів	12 059 350	21 538 376
Придбання інвестиційних цінних паперів	(28 154 915)	(10 022 195)
Дивіденди отримані	699	394
Придбання основних засобів та нематеріальних активів	(59 026)	(53 405)
Чистий рух грошових коштів в інвестиційній діяльності	(16 153 892)	11 463 170
Рух грошових коштів у фінансовій діяльності		
Частина прибутку, спрямована на виплату дивідендів	(19 086)	(767 070)
Сплата орендних платежів	(4 144)	(3 753)
Погашення ємтовальних еврооблігацій	(1 688 370)	(10 177 147)
Погашення субординованого боргу	(1 838 315)	—
Надходження від позик, отриманих від кредитних установ	5 803 116	4 885 082
Погашення позик, отриманих від кредитних установ	(5 314 389)	(3 002 439)
Чистий рух грошових коштів у фінансовій діяльності	(3 061 188)	(9 065 327)
Вплив змін обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти	5 402 113	(2 372 731)
Вплив змін кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	5 900	(5 313)
Чиста зміна грошових коштів та їх еквівалентів	8 130 207	8 071 678
Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня	33 469 935	18 545 858
Грошові кошти та їх еквіваленти на 30 вересня	41 600 142	26 617 536

Затверджено до випуску та підписано

30 листопада 2020 року

Голова Правління

Є.В. Менгер

Головний бухгалтер банку

Н.А. Потьомська

Медко В.М. 247-89-16

1. Основна діяльність

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

Станом на 30 вересня 2020 року та 31 грудня 2019 року 100% статутного капіталу Укресімбанку належить державі в особі Кабінету міністрів України.

Головний офіс Укресімбанку знаходиться у м. Києві по вул. Антоновича, 127. Укресімбанк має 22 філії та 38 безбалансових відділень (31 грудня 2019 року: 22 філій та 38 безбалансових відділень) і два представництва в Лондоні та Нью-Йорку. Укресімбанк та його філії є єдиною юридичною особою.

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

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

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

Укресімбанк складає проміжну скорочену окрему фінансову звітність та проміжну скорочену консолідовану фінансову звітність, яка включає консолідовані показники діяльності Укресімбанку та його дочірніх підприємств «Лізингової компанії «Укресімлізинг» та ТОВ «Ексімлізинг» (далі разом – «Банк»).

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

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

2. Основа складання фінансової звітності і основні положення облікової політики

Основа складання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена консолідована фінансова звітність за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 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 2019 року, складеною у відповідності до МСФЗ.

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

Операційне середовище

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

2. Основа складання фінансової звітності і основні положення облікової політики (продовження)

Операційне середовище (продовження)

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

Після відновлення протягом 2016-2019 років за період 9 місяців 2020 року економіка України зазнала негативного впливу глобальної економічної кризи, обтяженої пандемією COVID-19. Швидке поширення пандемії у 2020 році спонукало уряди багатьох країн, у тому числі України, до запровадження різних заходів боротьби зі спалахом, включаючи обмеження подорожей, закриття бізнесу, режим ізоляції певної території, карантину, тощо. Ці заходи вплинули на глобальний ланцюжок поставок, попит на товари та послуги, а також на масштаби ділової активності, що спричинило волатильність на фінансових та товарних ринках.

Загалом протягом 9 місяців поточного року цінова динаміка на товари традиційного українського експорту була помірно-спадною. Проте випереджальне падіння цін на енергетичні ресурси, порівняно з експортованою з України продукцією АПК на фоні тенденції до випереджального скорочення імпорту товарів і послуг зумовили зменшення дефіциту зовнішньої торгівлі та отримання позитивного сальдо рахунку поточних операцій платіжного балансу.

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

Кризові явища у світовій економіці та запроваджені карантинні заходи для боротьби із коронавірусною інфекцією спричинили падіння в більшості секторах економіки України у I-III кварталах поточного року. Згідно даних Держстату за січень-вересень 2020 року індекс виробництва промислової продукції знизився на -7,0%, виробництва сільськогосподарської продукції – на -13,1%, індекс виконання будівельних робіт незначно зріс – на 0,2%. Позитивним залишався індекс обороту роздрібної торгівлі – 6,7%. У III кварталі 2020 року спостерігається незначне відновлення економіки України. Так, реальний ВВП України у III кварталі 2020 року збільшився на 8,5% порівняно з попереднім кварталом (з урахуванням сезонного фактору), а порівняно з III кварталом 2019 року – зменшився на 3,5%.

У I-III кварталах поточного року інфляційна динаміка залишалась стриманою завдяки збереженню курсової стабільності на фоні падіння інвестиційного та споживчого попиту. За даними Держстату споживча інфляція у січні-вересні поточного року становила 1,7% (до грудня 2019 року). Сповільнення інфляційної динаміки та необхідність активізації кредитної підтримки економіки зумовили пом'якшення монетарної політики НБУ із послідовним зниженням облікової ставки до 10% з 13 березня 2020 року, 8% – з 24 березня 2020 року та до 6% – з 12 червня 2020 року.

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

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

2. Основа складання фінансової звітності і основні положення облікової політики (продовження)

Операційне середовище (продовження)

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

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

Зміни в обліковій політиці

Принципи обліку, прийняті при підготовці проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувались при підготовці річної консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, за виключенням застосування нових стандартів, що описані нижче, починаючи з 1 січня 2020 року. Характер та вплив цих змін розкритий нижче.

Банк достроково застосував поправку до МСФЗ 16 *«Пільгові умови оренди, пов'язані з COVID-19»*, яка надає орендодавцям звільнення від оцінювання того, чи є пільгові умови оренди, пов'язані з COVID-19, модифікацією оренди. Банк достроково не застосував будь-які інші стандарти, інтерпретації та поправки до них, які були оприлюднені, але ще не набрали чинності.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Визначення бізнесу»

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

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

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

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

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

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.

Станом на 31 грудня 2019 року Банк змінив підходи до розподілу діяльності на операційні сегменти, а саме: із Роздрібного бізнес-напрямку виокремлено новий бізнес-напрямок Малий та середній бізнес. Відповідно, Банк здійснив перерахунок порівняльної інформації про доходи і витрати та прибутки і збитки нових операційних сегментів Банку за відповідний період минулого року.

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

До нерозподілених сум відносяться:

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

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

Протягом дев'яти місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року, Банк мав доходи від операцій з одним зовнішнім клієнтом, які становили більше 10% відсотків від загальних доходів Банку, а саме: 1 997 949 тис. грн. (30 вересня 2019 року: 2 591 970 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 і збитки у статті «Процентні доходи та витрати».

3. Інформація за сегментами (продовження)

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

<i>(Не підтверджено аудитором)</i>	<i>Корпоративний 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	4 146 340	250 906	35 499	2 849 600	—	7 282 345
Комісійні доходи	266 300	142 583	201 972	31 640	—	642 495
Інші доходи	60 088	13 218	13 448	191 117	15 841	293 712
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками	—	74 810	—	54 694	—	129 504
Чисті прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливого вартістю через прибутки або збитки	—	—	—	—	3 823 434	3 823 434
Чистий прибуток від операцій з іноземними валютами	118 853	50 269	55 696	177 331	—	402 149
Чистий прибуток від операцій з банківськими металлами	1	4	216	—	5 372	5 593
Доходи від інших сегментів	2 005 926	673 096	1 605 056	3 700 433	(7 984 511)	—
Усього доходи	6 597 508	1 204 886	1 911 887	7 004 815	(4 139 864)	12 579 232
Витрати						
Процентні витрати	(1 456 442)	(440 450)	(1 078 359)	(3 551 298)	(157)	(6 526 706)
Комісійні витрати	(68 048)	(32 721)	(124 204)	(15 909)	(599)	(241 481)
Чистий збиток від модифікації фінансових активів за амортизованого собівартістю	(616 923)	(2 079)	(2 538)	—	—	(621 540)
Витрати за очікуваними кредитними збитками	(868 620)	—	(15 037)	—	(58)	(883 715)
Витрати за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	(5 244)	(8 763)	(1 779)	(9 720)	—	(25 506)
Чистий збиток від інвестиційних цінних паперів за справедливого вартістю через інший сукупний дохід, рекламифіковані зі звіту про сукупний дохід при погашенні	—	—	—	—	(33 059)	(33 059)
Чистий збиток від операцій з іноземними валютами	—	—	—	—	(4 678 965)	(4 678 965)
Чистий збиток від операцій з банківськими металлами	—	—	—	(990)	—	(990)
Витрати на персонал	(350 930)	(240 312)	(233 974)	(64 764)	(202 565)	(1 092 545)
Знос та амортизація	(26 107)	(23 000)	(26 216)	(2 930)	(7 258)	(85 511)
Інші операційні витрати	(122 267)	(86 285)	(273 166)	(18 268)	(123 988)	(623 974)
Витрати від інших сегментів	(4 347 402)	(205 881)	(41 307)	(3 203 162)	7 797 752	—
Результати сегментів	(1 264 475)	165 395	115 307	137 774	(1 388 761)	(2 234 760)
Збиток за період						(2 234 760)
Активи та зобов'язання станом на 30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитором)						
Активи сегменту	51 268 624	2 798 987	2 278 032	117 430 256		173 775 899
Нерозподілені активи					1 990 443	1 990 443
Усього активи						175 766 342
Зобов'язання сегменту	48 045 525	14 766 422	28 729 579	70 351 030		161 892 556
Нерозподілені зобов'язання					433 816	433 816
Усього зобов'язання						162 326 372
Інша інформація за сегментами						
Капітальні витрати	(13 895)	(12 744)	(20 217)	(1 695)	(4 670)	(53 221)

3. Інформація за сегментами (продовження)

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і витрати, прибутки і збитки за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року, а також певні активи і зобов'язання операційних сегментів Банку станом на 31 грудня 2019 року:

<i>(Не підтверджено аудитором)</i>	<i>Корпора- тивний бізнес- напрямок</i>	<i>Малий та середній бізнес</i>	<i>Роздрібний бізнес- напрямок</i>	<i>Міжбанків- ський та інвестицій- ний бізнес- напрямок</i>	<i>Нерозпо- ділені суми</i>	<i>Усього</i>
Зовнішні клієнти						
Процентні доходи	5 850 235	321 438	48 965	3 033 283	—	9 253 921
Комісійні доходи	386 976	189 585	215 347	20 838	—	812 746
Інші доходи	40 487	13 815	16 485	2 959	7 796	81 542
Чистий прибуток від модифікації фінансових активів за амортизованого собівартістю	—	2 682	—	—	—	2 682
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками	—	—	4 793	1 686	116	6 595
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	—	1 777	—	4	—	1 781
Чистий прибуток від операцій з іноземними валютами	147 452	65 069	4 297	164 692	3 577 779	3 959 289
Чистий прибуток від операцій з банківськими металами	—	—	126	—	558	684
Доходи від інших сегментів	1 866 194	642 439	1 706 395	4 655 877	(8 870 905)	—
Усього доходи	8 291 344	1 236 805	1 996 408	7 879 339	(5 284 656)	14 119 240
Процентні витрати	(1 378 394)	(485 502)	(1 224 981)	(4 431 528)	(104)	(7 520 509)
Комісійні витрати	(155 344)	(47 027)	(107 285)	(14 122)	(204)	(323 982)
Чистий збиток від модифікації фінансових активів за амортизованого собівартістю	(49 049)	—	(276)	—	—	(49 325)
Витрати за очікуваними кредитними збитками	(1 121 831)	(16 407)	—	—	—	(1 138 238)
Витрати за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	(57 834)	—	(285)	—	—	(58 119)
Чистий збиток від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки	—	—	—	—	(1 039 093)	(1 039 093)
Чистий збиток від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекламифіковані зі звіту про сукупний дохід при погашенні	—	—	—	—	(7 208)	(7 208)
Чистий збиток від операцій з банківськими металами	—	—	—	(14)	—	(14)
Витрати на персонал	(340 948)	(258 199)	(234 689)	(69 790)	(170 922)	(1 074 548)
Знос та амортизація	(25 600)	(24 202)	(22 458)	(5 907)	(6 617)	(84 784)
Інші операційні витрати	(105 742)	(93 643)	(264 944)	(23 777)	(59 070)	(547 176)
Витрати від інших сегментів	(4 960 622)	(260 341)	(54 055)	(2 720 119)	7 995 137	—
Результати сегментів	95 980	51 484	87 435	614 082	1 427 263	2 276 244
Витрати з податку на прибуток						(48)
Прибуток за період						2 276 196
Активи та зобов'язання станом на 31 грудня 2019 року						
Активи сегменту	52 555 748	3 008 322	2 284 467	80 599 906		138 448 443
Нерозподілені активи					1 897 881	1 897 881
Усього активи						140 346 324
Зобов'язання сегменту	29 291 998	10 936 883	26 184 320	64 521 949		130 935 150
Нерозподілені зобов'язання					493 949	493 949
Усього зобов'язання						131 429 099
Інша інформація за сегментами						
Капітальні витрати	(13 490)	(13 987)	(19 903)	(1 669)	(3 987)	(53 036)

3. Інформація за сегментами (продовження)

Географічна інформація

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

4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2019 року
Депозити «овернайт» в інших кредитних установах	12 795 789	2 280 117
Поточні рахунки в інших кредитних установах	12 414 218	10 383 491
Строкові депозити в інших кредитних установах зі строком погашення до 90 днів	6 791 823	10 682 215
Депозитні сертифікати Національного банку України строком до 90 днів	4 504 426	5 008 938
Поточний рахунок в Національному банку України	3 658 289	3 744 605
Грошові кошти в касі	1 447 067	1 387 450
	41 611 612	33 486 816
Мінус: резерв за очікуваними кредитними збитками	(11 470)	(16 881)
Грошові кошти та їх еквіваленти	41 600 142	33 469 935

5. Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності

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

	Позики від кредитних установ	Емітовані єврооблігації	Субординова- ний борг	Зобов'язання з лізингу (оренди)	Усього
Балансова вартість на 31 грудня 2019 року	21 031 227	26 553 076	5 429 914	6 006	53 020 223
Надходження	5 803 116	—	—	—	5 803 116
Погашення	(5 314 389)	(1 688 370)	(1 838 315)	(4 144)	(8 845 218)
Курсові різниці	4 352 793	4 198 719	822 285	—	9 373 797
Інше	127 781	(354 916)	(22 043)	6 529	(242 649)
Балансова вартість на 30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитом)	26 000 528	28 708 509	4 391 841	8 391	59 109 269
	Позики від кредитних установ	Емітовані єврооблігації	Субордино- ваний борг	Зобов'язання з оренди	Усього
Балансова вартість на 31 грудня 2018 року	22 706 497	42 541 905	3 584 690	—	68 833 092
Вплив впровадження МСФЗ 16	—	—	—	10 818	10 818
Надходження	4 885 082	—	—	223	4 885 305
Погашення	(3 002 439)	(10 177 147)	—	(3 753)	(13 183 339)
Курсові різниці	(3 119 196)	(3 981 945)	(460 174)	—	(7 561 315)
Інше	255 134	(276 859)	(79 040)	36	(100 729)
Балансова вартість на 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	21 725 078	28 105 954	3 045 476	7 324	52 883 832

5. Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності (продовження)

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	ПЗФА	Усього
За три місяці, що закінчилися 30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитом)							
Грошові кошти та їх еквіваленти	(775)	—	—	—	—	—	(775)
Заборгованість кредитних установ	(335)	—	—	—	(14 434)	—	(14 769)
Кредити клієнтам	(110 162)	64 151	219 677	(367 519)	(358 683)	(9 155)	(561 691)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(7 232)	—	—	—	—	—	(7 232)
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	(2 119)	—	—	—	—	—	(2 119)
Інші фінансові активи	(180)	—	—	—	—	—	(180)
	<u>(120 803)</u>	<u>64 151</u>	<u>219 677</u>	<u>(367 519)</u>	<u>(373 117)</u>	<u>(9 155)</u>	<u>(586 766)</u>
За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитом)							
Грошові кошти та їх еквіваленти	(5 901)	—	—	—	—	—	(5 901)
Заборгованість кредитних установ	10 075	—	—	—	(42 056)	—	(31 981)
Кредити клієнтам	258 609	118 307	465 144	(101 631)	211 461	(160 875)	791 015
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(13 114)	—	—	—	—	—	(13 114)
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	7 859	—	—	—	—	—	7 859
Інші фінансові активи	6 333	—	—	—	—	—	6 333
	<u>263 861</u>	<u>118 307</u>	<u>465 144</u>	<u>(101 631)</u>	<u>169 405</u>	<u>(160 875)</u>	<u>754 211</u>

Суми витрат за очікуваними кредитними збитками за ПЗФА, що визнані у складі прибутків та збитків за період, що закінчився 30 вересня 2020 року, включають в т.ч. суму коригування валової балансової вартості ПЗФА в розмірі 140 746 тис. грн. (за період, що закінчився 30 вересня 2019 року: 79 040 тис. грн.).

6. Витрати за очікуваними кредитними збитками (продовження)

Банк продовжує удосконалювати підходи до оцінки ризиків, зокрема, було виокремлено підрозділ по роботі з проблемними активами, проаналізовано всіх значних позичальників, визначено і затверджено стратегію та оперативний план по роботі з проблемними активами. Відповідно, було скориговано плани роботи з боржниками, які визнані Банком кредитно-знеціненими, що призвело до збільшення витрат за очікуваними кредитними збитками за період з березня по вересень 2020 року на суму 634 329 тис. грн.

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	ПЗФА	Усього
За три місяці, що закінчилися 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)							
Грошові кошти та їх еквіваленти	35	—	—	—	—	—	35
Заборгованість кредитних установ	(2 268)	—	—	—	—	—	(2 268)
Кредити клієнтам	(32 179)	9 764	1 773	34 948	552 622	(88 654)	478 274
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(1 446)	—	—	—	—	—	(1 446)
Інші фінансові активи	698	—	—	—	—	—	698
	(35 160)	9 764	1 773	34 948	552 622	(88 654)	475 293
За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)							
Грошові кошти та їх еквіваленти	5 313	—	—	—	—	—	5 313
Заборгованість кредитних установ	(9 463)	—	—	—	—	—	(9 463)
Кредити клієнтам	(219 696)	(9 565)	91 724	50 437	1 202 488	18 122	1 133 510
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(2 492)	—	—	—	—	—	(2 492)
Інші фінансові активи	4 775	—	—	—	—	—	4 775
	(221 563)	(9 565)	91 724	50 437	1 202 488	18 122	1 131 643

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

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	Усього
За три місяці, що закінчилися 30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитом)				
Фінансові гарантії	(1)	—	728	727
Зобов'язання з надання кредитів	4 878	(2 131)	36	2 783
Акредитиви	(134)	—	—	(134)
Авалювання векселів	(6)	1	—	(5)
	4 737	(2 130)	764	3 371
За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитом)				
Фінансові гарантії	(134)	9	1 120	995
Зобов'язання з надання кредитів	26 723	(2 704)	(28)	23 991
Акредитиви	512	—	—	512
Авалювання векселів	5	3	—	8
	27 106	(2 692)	1 092	25 506

6. Витрати за очікуваними кредитними збитками (продовження)

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Усього</i>
За три місяці, що закінчилися 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)						
Гарантії	(10)	(2)	—	—	—	(12)
Зобов'язання з надання кредитів	25 375	55	—	(223)	50 188	75 395
Акредитиви	(175)	—	—	—	—	(175)
Авалювання векселів	(4)	—	—	—	—	(4)
	25 186	53	—	(223)	50 188	75 204
За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)						
Гарантії	(334)	38	—	833	—	537
Зобов'язання з надання кредитів	21 563	29	(8 182)	(2 441)	46 120	57 089
Акредитиви	(1 290)	—	—	—	—	(1 290)
Авалювання векселів	2	—	—	—	—	2
	19 941	67	(8 182)	(1 608)	46 120	56 338

7. Заборгованість кредитних установ

Заборгованість кредитних установ включає:

	<i>30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2019 року</i>
Кредити та депозити		
Банки України	786 827	791 494
Банки країн-членів ОЕСР	207 457	173 642
Банки країн СНД та інших країн	53 175	23 595
	1 047 459	988 731
Заборгованість інших кредитних установ		
Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах	22 649	15 203
Інша заборгованість кредитних установ	240 155	74 928
	1 310 263	1 078 862
Мінус: резерв за очікуваними кредитними збитками	(799 832)	(822 690)
Заборгованість кредитних установ	510 431	256 172

Станом на 30 вересня 2020 року заборгованість кредитних установ обліковується за амортизованою собівартістю, за виключенням поточних рахунків у банківських металах в сумі 22 646 тис. грн. з урахуванням резервів (31 грудня 2019 року: 15 201 тис. грн. з урахуванням резервів), які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

7. Заборгованість кредитних установ (продовження)

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

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2020 року	260 715	74 390	743 757	1 078 862
Нові створені або придбані активи	210 478	—	—	210 478
Завершені (погашені) активи	(38 444)	—	—	(38 444)
Зміни балансової вартості	(3 025)	—	—	(3 025)
Курсові різниці	52 563	36	5 043	57 642
Валова балансова вартість на 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)	482 287	74 426	748 800	1 305 513
Нові створені або придбані активи	3 701	—	—	3 701
Завершені (погашені) активи	(3 672)	—	—	(3 672)
Зміни балансової вартості	(4 674)	—	(13 749)	(18 423)
Курсові різниці	20 420	28	2 696	23 144
Валова балансова вартість на 30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитом)	498 062	74 454	737 747	1 310 263

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року	585 521	74 448	755 793	1 415 762
Нові створені або придбані активи	117 608	—	—	117 608
Завершені (погашені) активи	(226 353)	—	—	(226 353)
Зміни балансової вартості	(75 098)	—	—	(75 098)
Курсові різниці	(25 257)	(20)	(2 553)	(27 830)
Валова балансова вартість на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	376 421	74 428	753 240	1 204 089
Нові створені або придбані активи	5 680	—	—	5 680
Завершені (погашені) активи	(80 842)	—	—	(80 842)
Зміни балансової вартості	(11)	—	—	(11)
Курсові різниці	(17 806)	(32)	(3 496)	(21 334)
Валова балансова вартість на 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	283 442	74 396	749 744	1 107 582

7. Заборгованість кредитних установ (продовження)

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

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2019 року	15 631	74 448	755 793	845 872
Нові створені або придбані активи	3 840	—	—	3 840
Завершені (погашені) активи	(6 758)	—	—	(6 758)
Зміни резервів	(4 277)	—	—	(4 277)
Курсові різниці	(511)	(20)	(2 553)	(3 084)
Резерв на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	7 925	74 428	753 240	835 593
Нові створені або придбані активи	110	—	—	110
Завершені (погашені) активи	(2 799)	—	—	(2 799)
Зміни резервів	421	—	—	421
Курсові різниці	(562)	(32)	(3 496)	(4 090)
Резерв на 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	5 095	74 396	749 744	829 235

8. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають:

	<i>30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2019 року</i>
Комерційні кредити	94 378 687	106 196 634
Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	2 095 660	2 401 967
Овердрафти	751 026	890 961
Векселі	14 246	58 089
	97 239 619	109 547 651
Мінус: резерв за очікуваними кредитними збитками	(45 579 012)	(56 261 847)
Кредити клієнтам	51 660 607	53 285 804

8. Кредити клієнтам (продовження)

Кредити та аванси клієнтам були видані таким категоріям клієнтів:

	30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2019 року
Юридичні особи	77 989 890	89 837 204
Державні підприємства	16 688 274	17 746 303
Фізичні особи	2 154 223	1 834 507
Муніципальні та комунальні підприємства	407 232	129 637
	97 239 619	109 547 651

Комерційні кредити

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

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	ПЗФА	Усього
Валова балансова вартість на 1 січня 2020 року	34 576 277	913 212	2 617 032	6 381 029	57 695 897	4 013 187	106 196 634
Нові створені або придбані активи	4 841 679	—	—	—	—	851 792	5 693 471
Завершені (погашені) активи	(2 498 159)	(39 939)	—	(1 538)	(2 956 196)	—	(5 495 832)
Переведення в Етап 1	222 432	(222 432)	—	—	—	—	—
Переведення в Етап 2	(8 260 696)	1 417 891	6 846 370	(3 565)	—	—	—
Переведення в Етап 3	(3 011)	(252 298)	(1 760 698)	(23 178)	2 039 185	—	—
Коригування вартості ПЗФА	—	—	—	—	—	116 439	116 439
Зміни балансової вартості	(4 672 997)	(252 367)	(184 279)	130 749	326 711	210 548	(4 441 635)
Курсові різниці	3 210 130	79 244	145 704	395 360	5 661 355	107 538	9 599 331
Валова балансова вартість на 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)	27 415 655	1 643 311	7 664 129	6 878 857	62 766 952	5 299 504	111 668 408
Нові створені або придбані активи	3 466 135	—	—	—	—	1 408 798	4 874 933
Завершені (погашені) активи	(1 147 795)	(161 633)	(8 239)	(493 136)	(4 282 090)	—	(6 092 893)
Переведення в Етап 1	86 112	(86 112)	—	—	—	—	—
Переведення в Етап 2	(1 105 084)	806 961	300 829	(2 706)	—	—	—
Переведення в Етап 3	(2 781)	(145 387)	(392 064)	462 333	77 899	—	—
Коригування вартості ПЗФА	—	—	—	—	—	24 307	24 307
Списані активи	—	—	—	(3 621 870)	(13 238 266)	—	(16 860 136)
Зміни балансової вартості	(5 119 255)	(244 773)	(150 883)	(163 082)	292 060	203 482	(5 182 451)
Курсові різниці	1 406 810	111 008	754 394	231 822	3 377 244	65 241	5 946 519
Валова балансова вартість на 30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитом)	24 999 797	1 923 375	8 168 166	3 292 218	48 993 799	7 001 332	94 378 687

8. Кредити клієнтам (продовження)

Комерційні кредити (продовження)

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індиві- дуальній основі</i>	<i>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року	51 764 581	568 180	2 371 484	6 549 919	71 369 112	1 707 874	134 331 150
Нові створені або придбані активи	5 210 928	—	—	—	—	—	5 210 928
Завершені (погашені) активи	(1 222 193)	(10 756)	(10)	(45 493)	(137 157)	—	(1 415 609)
Переведення в Етап 1	40 661	(40 590)	—	(71)	—	—	—
Переведення в Етап 2	(1 267 823)	210 482	1 333 677	—	(276 336)	—	—
Переведення в Етап 3	(271 484)	(73 736)	—	74 558	270 662	—	—
Зміни балансової вартості	(6 562 798)	(55 103)	(122 633)	150 396	1 422 085	(57 946)	(5 225 999)
Курсові різниці	(2 191 715)	(27 589)	(118 604)	(192 447)	(3 043 308)	(65 840)	(5 639 503)
Валова балансова вартість на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	45 500 157	570 888	3 463 914	6 536 862	69 605 058	1 584 088	127 260 967
Нові створені або придбані активи	1 668 876	—	—	—	—	1 056 840	2 725 716
Завершені (погашені) активи	(787 443)	(14 185)	—	(2 437)	(6 645 389)	—	(7 449 454)
Переведення в Етап 1	20 061	(19 945)	—	(116)	—	—	—
Переведення в Етап 2	(1 177 120)	418 007	759 113	—	—	—	—
Переведення в Етап 3	(67)	(70 854)	(1 333 996)	70 921	1 333 996	—	—
Коригування вартості ПЗФА	—	—	—	—	—	79 040	79 040
Зміни балансової вартості	(730 301)	(115 544)	(50 104)	66 903	1 782 725	1 753	955 432
Курсові різниці	(3 155 160)	(42 330)	(150 424)	(278 421)	(4 359 761)	(87 262)	(8 073 358)
Валова балансова вартість на 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	41 339 003	726 037	2 688 503	6 393 712	61 716 629	2 634 459	115 498 343

8. Кредити клієнтам (продовження)

Комерційні кредити (продовження)

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індиві- дуальній основі</i>	<i>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2020 року	389 088	50 542	173 965	6 049 750	47 781 797	1 762 559	56 207 701
Нові створені або придбані активи	44 977	—	—	—	—	—	44 977
Завершені (погашені) активи	(29 928)	(1 293)	—	(1 533)	—	—	(32 754)
Переведення в Етап 1	6 026	(6 026)	—	—	—	—	—
Переведення в Етап 2	(279 864)	23 445	259 983	(3 564)	—	—	—
Переведення в Етап 3	(999)	(15 856)	(144 170)	(261 632)	422 657	—	—
Переведення в ПЗФА	—	—	—	—	(2 264 910)	—	(2 264 910)
Коригування процентного доходу	—	—	—	108 590	861 343	247 547	1 217 480
Повернені раніше списані активи	—	—	—	2 641	20 552	—	23 193
Зміни резервів	70 404	22 858	245 500	267 429	570 144	(35 281)	1 141 054
Зміни макромоделей	255 274	33 082	—	—	—	—	288 356
Курсові різниці	36 361	4 620	8 234	371 655	4 660 228	3 321	5 084 419
Резерв на 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)	491 339	111 372	543 512	6 533 336	52 051 811	1 978 146	61 709 516
Нові створені або придбані активи	44 911	—	—	—	—	—	44 911
Завершені (погашені) активи	(20 765)	(1 232)	(295)	(465 031)	(308 511)	—	(795 834)
Переведення в Етап 1	4 599	(4 599)	—	—	—	—	—
Переведення в Етап 2	(36 311)	24 976	14 041	(2 706)	—	—	—
Переведення в Етап 3	(364)	(23 277)	(73 509)	26 757	70 393	—	—
Переведення в ПЗФА	—	—	—	—	(2 677 944)	—	(2 677 944)
Коригування процентного доходу	—	—	—	47 272	431 460	199 524	678 256
Списані активи	—	—	—	(3 621 870)	(13 238 266)	—	(16 860 136)
Повернені раніше списані активи	—	—	—	133	1 089	—	1 222
Зміни резервів	(88 052)	54 355	219 999	97 900	(50 172)	15 152	249 182
Зміни макромоделей	(11 185)	10 435	—	—	—	—	(750)
Курсові різниці	24 759	6 599	49 479	220 743	2 880 184	1 921	3 183 685
Резерв на 30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитом)	408 931	178 629	753 227	2 836 534	39 160 044	2 194 743	45 532 108

8. Кредити клієнтам (продовження)

Комерційні кредити (продовження)

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індиві- дуальній основі</i>	<i>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2019 року	999 187	91 661	198 347	6 258 715	57 110 096	—	64 658 006
Нові створені або придбані активи	132 775	—	—	—	—	—	132 775
Завершені (погашені) активи	(20 754)	(1 166)	—	(27 780)	(12 757)	—	(62 457)
Переведення в Етап 1	395	(325)	—	(70)	—	—	—
Переведення в Етап 2	(52 999)	9 480	64 699	—	(21 180)	—	—
Переведення в Етап 3	(18 937)	(18 334)	—	18 783	18 488	—	—
Коригування процентного доходу	—	—	—	131 200	1 175 049	—	1 306 249
Повернені раніше списані активи	—	—	—	8 051	72 056	—	80 107
Зміни резервів	(312 956)	(17 223)	89 951	43 165	665 490	106 776	575 203
Курсові різниці	(44 300)	(4 391)	(7 260)	(186 481)	(2 502 487)	—	(2 744 919)
Резерв на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	682 411	59 702	345 737	6 245 583	56 504 755	106 776	63 944 964
Нові створені або придбані активи	31 545	—	—	—	—	—	31 545
Завершені (погашені) активи	(13 523)	(632)	—	(1 259)	(567 964)	—	(583 378)
Переведення в Етап 1	1 642	(1 527)	—	(115)	—	—	—
Переведення в Етап 2	(14 482)	18 207	(3 725)	—	—	—	—
Переведення в Етап 3	(67)	(4 597)	(104 626)	4 664	104 626	—	—
Переведення в ПЗФА	—	—	—	—	(4 544 771)	—	(4 544 771)
Коригування процентного доходу	—	—	—	50 410	418 700	1 199	470 309
Повернені раніше списані активи	—	—	—	840	7 017	—	7 857
Зміни резервів	(53 967)	11 496	1 773	36 218	1 120 586	(9 614)	1 106 492
Курсові різниці	(50 413)	(4 730)	(17 866)	(268 060)	(3 538 934)	(7 883)	(3 887 886)
Резерв на 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	583 146	77 919	221 293	6 068 281	49 504 015	90 478	56 545 132

8. Кредити клієнтам (продовження)

Овердрафти

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

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2020 року	879 552	10 958	451	890 961
Нові створені або придбані активи	235 193	—	—	235 193
Завершені (погашені) активи	(374 123)	(7 418)	(2)	(381 543)
Переведення в Етап 1	5 799	(5 799)	—	—
Переведення в Етап 2	(25 251)	25 251	—	—
Переведення в Етап 3	—	(99)	99	—
Зміни балансової вартості	(17 013)	(18 124)	(97)	(35 234)
Курсові різниці	12 649	—	—	12 649
Валова балансова вартість на 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)	716 806	4 769	451	722 026
Нові створені або придбані активи	80 448	—	—	80 448
Завершені (погашені) активи	(159 682)	(4 109)	(451)	(164 242)
Переведення в Етап 1	2 222	(2 222)	—	—
Переведення в Етап 2	(4 455)	4 455	—	—
Переведення в Етап 3	—	(1 304)	1 304	—
Зміни балансової вартості	110 159	89	(34)	110 214
Курсові різниці	2 580	—	—	2 580
Валова балансова вартість на 30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитом)	748 078	1 678	1 270	751 026

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року	1 384 401	12 278	324	60 969	1 457 972
Нові створені або придбані активи	432 938	—	—	—	432 938
Завершені (погашені) активи	(588 484)	(27 002)	(2)	(58 463)	(673 951)
Переведення в Етап 1	541	(541)	—	—	—
Переведення в Етап 2	(31 936)	31 936	—	—	—
Переведення в Етап 3	(676)	—	—	676	—
Зміни балансової вартості	(100 157)	(5 562)	142	(3 182)	(108 759)
Курсові різниці	(5 881)	—	—	—	(5 881)
Валова балансова вартість на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	1 090 746	11 109	464	—	1 102 319
Нові створені або придбані активи	205 165	—	—	—	205 165
Завершені (погашені) активи	(198 204)	(691)	(13)	—	(198 908)
Переведення в Етап 2	(1 282)	1 282	—	—	—
Зміни балансової вартості	314 943	(4 996)	—	—	309 947
Курсові різниці	(8 295)	—	—	—	(8 295)
Валова балансова вартість на 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	1 403 073	6 704	451	—	1 410 228

8. Кредити клієнтам (продовження)

Овердрафти (продовження)

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2020 року	15 896	173	372	16 441
Нові створені або придбані активи	2 993	—	—	2 993
Завершені (погашені) активи	(6 568)	(152)	(2)	(6 722)
Переведення в Етап 1	134	(134)	—	—
Переведення в Етап 2	(637)	637	—	—
Переведення в Етап 3	—	(8)	8	—
Зміни резервів	8 723	(339)	(6)	8 378
Курсові різниці	92	—	—	92
Резерв на 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)	20 633	177	372	21 182
Нові створені або придбані активи	2 220	—	—	2 220
Завершені (погашені) активи	(4 734)	(165)	(372)	(5 271)
Переведення в Етап 1	112	(112)	—	—
Переведення в Етап 2	(423)	423	—	—
Переведення в Етап 3	—	(1 017)	1 017	—
Зміни резервів	(310)	758	(16)	432
Курсові різниці	47	—	—	47
Резерв на 30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитом)	17 545	64	1 001	18 610

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2019 року	31 442	458	249	2 817	34 966
Нові створені або придбані активи	11 753	—	—	—	11 753
Завершені (погашені) активи	(14 666)	(2 057)	(1)	(4 959)	(21 683)
Переведення в Етап 1	4	(4)	—	—	—
Переведення в Етап 2	(1 691)	1 691	—	—	—
Переведення в Етап 3	(50)	—	—	50	—
Зміни резервів	(3 672)	1 117	105	2 092	(358)
Курсові різниці	(158)	(1)	—	—	(159)
Резерв на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	22 962	1 204	353	—	24 519
Нові створені або придбані активи	4 149	—	—	—	4 149
Завершені (погашені) активи	(4 454)	(7)	(11)	—	(4 472)
Переведення в Етап 2	(10)	10	—	—	—
Зміни резервів	6 463	(1 093)	—	—	5 370
Курсові різниці	(134)	—	—	—	(134)
Резерв на 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	28 976	114	342	—	29 432

8. Кредити клієнтам (продовження)

Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою

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

	<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>
Валова балансова вартість на 1 січня 2020 року	2 397 185	137	4 645	2 401 967
Нові створені або придбані активи	1 337	—	—	1 337
Завершені (погашені) активи	(188 374)	—	—	(188 374)
Зміни балансової вартості	(17 101)	(45)	—	(17 146)
Валова балансова вартість на 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)	2 193 047	92	4 645	2 197 784
Завершені (погашені) активи	(94 087)	—	—	(94 087)
Зміни балансової вартості	(8 009)	(28)	—	(8 037)
Валова балансова вартість на 30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитом)	2 090 951	64	4 645	2 095 660

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року	1 356 252	4 645	1 360 897
Нові створені або придбані активи	1 881 748	—	1 881 748
Завершені (погашені) активи	(712 973)	—	(712 973)
Зміни балансової вартості	77 232	—	77 232
Валова балансова вартість на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	2 602 259	4 645	2 606 904
Нові створені або придбані активи	52 548	—	52 548
Завершені (погашені) активи	(94 198)	—	(94 198)
Зміни балансової вартості	(61 294)	—	(61 294)
Валова балансова вартість на 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	2 499 315	4 645	2 503 960

	<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	(1 730)	—	—	(1 730)
Зміни резервів	24 298	(33)	—	24 265
Резерв на 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)	55 065	92	4 645	59 802
Завершені (погашені) активи	(2 412)	—	—	(2 412)
Зміни резервів	(29 270)	(27)	—	(29 297)
Резерв на 30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитом)	23 383	65	4 645	28 093

8. Кредити клієнтам (продовження)

Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою (продовження)

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2019 року	29 798	4 645	34 443
Нові створені або придбані активи	41 400	—	41 400
Завершені (погашені) активи	(22 072)	—	(22 072)
Зміни резервів	758	—	758
Резерв на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	49 884	4 645	54 529
Завершені (погашені) активи	(2 257)	—	(2 257)
Зміни резервів	(37)	—	(37)
Резерв на 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	47 590	4 645	52 235

Векселя

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

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2020 року	58 089
Нові створені або придбані активи	57 373
Завершені (погашені) активи	(67 556)
Зміни балансової вартості	4 016
Валова балансова вартість на 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)	51 922
Нові створені або придбані активи	8 684
Завершені (погашені) активи	(46 618)
Зміни балансової вартості	258
Валова балансова вартість на 30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитом)	14 246

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року	74 717
Нові створені або придбані активи	112 909
Завершені (погашені) активи	(119 506)
Зміни балансової вартості	5 279
Валова балансова вартість на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	73 399
Нові створені або придбані активи	78 728
Завершені (погашені) активи	(96 009)
Зміни балансової вартості	1 892
Валова балансова вартість на 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	58 010

8. Кредити клієнтам (продовження)

Векселя (продовження)

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

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>
Резерв на 1 січня 2019 року	963
Нові створені або придбані активи	1 194
Завершені (погашені) активи	(1 269)
Зміни резервів	(8)
Резерв на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	880
Нові створені або придбані активи	979
Завершені (погашені) активи	(1 090)
Зміни резервів	13
Резерв на 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	782

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 показані активи Етапу 2 та Етапу 3, умови за якими були переглянуті протягом періоду, з відображенням збитків від модифікації:

	<i>За період, що закінчився 30 вересня</i>	
	<i>2020 року</i>	<i>2019 року</i>
	<i>(не підтверджено аудитом)</i>	
Кредити клієнтам, модифіковані протягом періоду		
Амортизована собівартість до модифікації	22 345 065	12 185 605
Чистий збиток від модифікації	(618 881)	(46 643)

8. Кредити клієнтам (продовження)

Вплив пандемії

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

У контексті пандемії COVID-19 Банком запроваджено зміни у порядок оцінки очікуваних кредитних збитків: на підставі оновленої прогнозової інформації щодо макроекономічних показників актуалізовано модель їх впливу на ймовірність дефолту боржників. Відповідні переглянуті оцінки, що ґрунтуються на інформації, доступній Банку станом на 30 вересня 2020 року, Банк відобразив у своїй оцінці очікуваних збитках за активами, що призвело до збільшення витрат за очікуваними кредитними збитками на 289 815 тис. грн.

9. Інвестиційні цінні папери

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки

Станом на 30 вересня 2020 року інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки балансовою вартістю 29 342 952 тис. грн. (31 грудня 2019 року: 25 731 949 тис. грн.) представлені ОВДП. Умови випуску цих цінних паперів передбачають індексацію номінальної вартості за строками погашення відповідно до змін середньозваженого обмінного курсу гривні до долара США на міжбанківському ринку за місяць, що передуює випуску, та місяць до дати погашення. Купонний дохід не підлягає індексації.

Станом на 30 вересня 2020 року ОВДП балансовою вартістю 4 964 980 тис. грн. передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від НБУ (Примітка 11).

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	<i>30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2019 року</i>
ОВДП	13 640 330	22 254 733
Облігації підприємств	342 147	361 226
Акції підприємств	21 287	17 940
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	14 003 764	22 633 899

Станом на 30 вересня 2020 року ОВДП балансовою вартістю 4 974 200 тис. грн. передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від НБУ (31 грудня 2019 року: відсутні) (Примітка 11).

Станом на 30 вересня 2020 року ОВДП балансовою вартістю 330 742 тис. грн. використані для формування гарантійного фонду за операціями своєї процентної ставки (31 грудня 2019 року: відсутні).

9. Інвестиційні цінні папери (продовження)

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (продовження)

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

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індивідуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2020 року	22 656 710	4 218 021	26 874 731
Нові створені або придбані активи	92 246	—	92 246
Завершені (погашені) активи	(8 223 022)	—	(8 223 022)
Зміни балансової вартості	102 193	—	102 193
Курсові різниці	1 125 532	—	1 125 532
Валова балансова вартість на 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)	15 753 659	4 218 021	19 971 680
Нові створені або придбані активи	1 435 656	—	1 435 656
Завершені (погашені) активи	(3 430 053)	—	(3 430 053)
Зміни балансової вартості	4 408	—	4 408
Курсові різниці	251 055	—	251 055
Валова балансова вартість на 30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитом)	14 014 725	4 218 021	18 232 746
	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індивідуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року	35 794 632	4 218 021	40 012 653
Нові створені або придбані активи	7 063 578	—	7 063 578
Завершені (погашені) активи	(9 387 744)	—	(9 387 744)
Зміни балансової вартості	(92 893)	—	(92 893)
Курсові різниці	(1 117 776)	—	(1 117 776)
Валова балансова вартість на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	32 259 797	4 218 021	36 477 818
Нові створені або придбані активи	3 012 932	—	3 012 932
Завершені (погашені) активи	(11 913 450)	—	(11 913 450)
Зміни балансової вартості	430 284	—	430 284
Курсові різниці	(1 370 284)	—	(1 370 284)
Валова балансова вартість на 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	22 419 279	4 218 021	26 637 300
	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індивідуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2020 року	22 811	4 218 021	4 240 832
Нові створені або придбані активи	86	—	86
Завершені (погашені) активи	(7 495)	—	(7 495)
Зміни резервів	1 527	—	1 527
Курсові різниці	1 035	—	1 035
Резерв на 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)	17 964	4 218 021	4 235 985
Нові створені або придбані активи	623	—	623
Завершені (погашені) активи	(3 152)	—	(3 152)
Зміни резервів	(4 703)	—	(4 703)
Курсові різниці	229	—	229
Резерв на 30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитом)	10 961	4 218 021	4 228 982

9. Інвестиційні цінні папери (продовження)

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (продовження)

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індивідуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2019 року	5 537	4 218 021	4 223 558
Зміни резервів	(1 046)	–	(1 046)
Резерв на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	4 491	4 218 021	4 222 512
Зміни резервів	(1 446)	–	(1 446)
Резерв на 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	3 045	4 218 021	4 221 066

Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю

	<i>30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитом)</i>
ОВДП	19 653 766
Облігації підприємств	13 913 027
	33 566 793
Мінус: резерв за очікуваними кредитними збитками	(8 526)
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	33 558 267

10. Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

	<i>30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2019 року</i>
Інші фінансові активи		
Похідні фінансові активи	183 802	–
Транзитні рахунки за операціями з платіжними картками	106 135	182 067
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	78 020	56 664
Інші нараховані доходи	29 404	332 949
Нараховані комісії за обслуговування гарантій	9 399	15 936
Інше	125	105
	406 885	587 721
Мінус: резерв за очікуваними кредитними збитками	(99 235)	(388 117)
Інші фінансові активи	307 650	199 604
Інші активи		
Інші податкові активи, крім тих, що пов'язані з податком на прибуток	149 002	149 818
Передоплати	108 131	111 311
Банківські метали	97 130	70 919
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	39 321	39 321
Готівкові кошти, наявність яких не підтверджена	35 639	30 491
Запаси	27 568	35 597
Інше	2 221	2 067
	459 012	439 524
Мінус: резерв під зменшення корисності	(105 174)	(92 436)
Інші активи	353 838	347 088
Усього інші активи	661 488	546 692

10. Інші активи та зобов'язання (продовження)

Інші зобов'язання включають:

	30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2019 року
Інші фінансові зобов'язання		
Транзитні рахунки по операціях з клієнтами	78 844	32 873
Транзитні рахунки по операціях з платіжними картками	20 456	53 121
Нараховані витрати	11 733	5 655
Зобов'язання з лізингу (оренди)	8 391	6 006
Зобов'язання по виданих гарантіях	4 319	4 964
Інші фінансові зобов'язання	123 743	102 619
Інші зобов'язання		
Нарахування невикористаних відпусток	97 995	125 469
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	68 856	63 411
Доходи майбутніх періодів	35 379	34 702
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	33 405	35 229
Нарахована заробітна плата	30 528	60 427
Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю банку	27 358	11 416
Утримання із заробітної плати	9 368	763
Резерв під гарантії виконання	7 680	244
Нараховані пенсійні внески	1 314	2 293
Інше	10 172	8 893
Інші зобов'язання	322 055	342 847
Усього інші зобов'язання	445 798	445 466

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

	Етап 1 на груповій основі	Етап 3 на індивідуальній основі	Усього
Валова балансова вартість на 1 січня 2020 року	102 702	302 952	405 654
Нові створені або придбані активи	76 971	—	76 971
Завершені (погашені) активи	(59 504)	(302 952)	(362 456)
Зміни балансової вартості	3 406	—	3 406
Курсові різниці	4 465	—	4 465
Валова балансова вартість на 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)	128 040	—	128 040
Нові створені або придбані активи	24 321	—	24 321
Завершені (погашені) активи	(41 432)	—	(41 432)
Зміни балансової вартості	2 668	—	2 668
Списані активи	(381)	—	(381)
Курсові різниці	3 732	—	3 732
Валова балансова вартість на 30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитом)	116 948	—	116 948

10. Інші активи та зобов'язання (продовження)

	Етап 1 на груповій основі	Етап 3 на індивідуальній основі	Усього
Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року	144 942	302 952	447 894
Нові створені або придбані активи	36 865	—	36 865
Завершені (погашені) активи	(44 536)	—	(44 536)
Зміни балансової вартості	(27 745)	—	(27 745)
Списані активи	(121)	—	(121)
Курсові різниці	(2 416)	—	(2 416)
Валова балансова вартість на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	106 989	302 952	409 941
Нові створені або придбані активи	29 844	—	29 844
Завершені (погашені) активи	(26 083)	—	(26 083)
Зміни балансової вартості	(657)	—	(657)
Списані активи	(41)	—	(41)
Курсові різниці	(3 735)	—	(3 735)
Валова балансова вартість на 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	106 317	302 952	409 269
	Етап 1 на груповій основі	Етап 3 на індивідуальній основі	Усього
Резерв на 1 січня 2020 року	85 165	302 952	388 117
Нові створені або придбані активи	20 159	—	20 159
Завершені (погашені) активи	(17 192)	(302 952)	(320 144)
Зміни резервів	3 546	—	3 546
Курсові різниці	4 440	—	4 440
Резерв на 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)	96 118	—	96 118
Нові створені або придбані активи	4 908	—	4 908
Завершені (погашені) активи	(4 860)	—	(4 860)
Зміни резервів	(228)	—	(228)
Списані активи	(381)	—	(381)
Курсові різниці	3 678	—	3 678
Резерв на 30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитом)	99 235	—	99 235
	Етап 1 на груповій основі	Етап 3 на індивідуальній основі	Усього
Резерв на 1 січня 2019 року	86 643	302 952	389 595
Нові створені або придбані активи	5 932	—	5 932
Завершені (погашені) активи	(4 678)	—	(4 678)
Зміни резервів	2 823	—	2 823
Списані активи	(121)	—	(121)
Курсові різниці	(2 507)	—	(2 507)
Резерв на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	88 092	302 952	391 044
Нові створені або придбані активи	3 013	—	3 013
Завершені (погашені) активи	(2 789)	—	(2 789)
Зміни резервів	474	—	474
Списані активи	(41)	—	(41)
Курсові різниці	(3 709)	—	(3 709)
Резерв на 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	85 040	302 952	387 992

10. Інші активи та зобов'язання (продовження)

За період, що закінчився 30 вересня 2020 року, Банк припинив визнання інших нарахованих доходів у сумі 302 952 тис. грн. (сума резерву 302 952 тис. грн.) та визнав новий ПЗФА в категорії Кредити клієнтам.

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

Резерв на 1 січня 2020 року	92 436
Нараховано	18 577
Курсові різниці	3 222
Резерв на 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)	114 235
Нараховано	(10 987)
Курсові різниці	1 926
Резерв на 30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитом)	105 174
Резерв на 1 січня 2019 року	82 233
Нараховано	13 956
Курсові різниці	(1 534)
Резерв на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	94 655
Нараховано	867
Курсові різниці	(2 379)
Резерв на 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	93 143

11. Заборгованість перед Національним банком України

Станом на 30 вересня 2020 року заборгованість за кредитами рефінансування перед Національним банком України включає (31 грудня 2019 року: відсутня):

<i>Дата договору</i>	<i>Дата погашення</i>	<i>Вид процентної ставки</i>	<i>Ефективна процентна ставка</i>	<i>Балансова вартість</i>
14 серпня 2020 року	17 липня 2023 року	Плаваюча (облікова ставка НБУ + 0,0%)	6,1682%	2 897 992
11 вересня 2020 року	30 серпня 2024 року	Плаваюча (облікова ставка НБУ + 0,0%)	6,1676%	514 999
Заборгованість за кредитами перед НБУ				3 412 991

Заборгованість за кредитами перед НБУ забезпечена інвестиційними цінними паперами (Примітка 9).

12. Заборгованість перед кредитними установами

Заборгованість перед кредитними установами включає:

	<i>30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2019 року</i>
Поточні рахунки		
Банки України	606 329	705 342
Банки країн СНД та інших країн	1 170	2 975
	607 499	708 317
Кредити та депозити		
Міжнародні фінансові організації	26 000 528	20 943 326
Банки України	106 263	86 218
Банки країн-членів ОЕСР	—	87 901
	26 106 791	21 117 445
Заборгованість перед кредитними установами	26 714 290	21 825 762

12. Заборгованість перед кредитними установами (продовження)

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.

13. Заборгованість перед клієнтами

Заборгованість перед клієнтами включає:

	30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2019 року
Поточні рахунки		
Юридичні особи	24 899 169	16 809 617
Бюджетні організації	8 056 977	7 358 773
Фізичні особи	5 055 591	4 189 134
Заборгованість за коштами в управлінні Банку	–	1
	38 011 737	28 357 525
Строкові депозити		
Юридичні особи	34 150 416	27 122 765
Фізичні особи	23 356 008	21 645 529
Бюджетні організації	3 056 305	–
	60 562 729	48 768 294
Заборгованість перед клієнтами	98 574 466	77 125 819
Забезпечення гарантій та авалів (Примітка 17)	621 518	689 701
Забезпечення кредитів клієнтам	391 508	962 789
Забезпечення акредитивів (Примітка 17)	5 633	178 683
Забезпечення зобов'язань з надання кредитів (Примітка 17)	3 628	12 384

Станом на 30 вересня 2020 року заборгованість клієнтів включала кошти залучених депозитів та поточних рахунків в золоті, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки, в сумі 81 398 тис. грн. (31 грудня 2019 року: 53 156 тис. грн.). Зміна справедливої вартості коштів, залучених в золоті, яка обумовлена змінами в кредитному ризику, станом на 30 вересня 2020 року відсутня (31 грудня 2019 року: відсутня).

14. Емітовані єврооблігації

	30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитом)			31 грудня 2019 року		
	Номінальна вартість (тис.)	Валюта	Балансова вартість	Номінальна вартість (тис.)	Валюта	Балансова вартість
Емісія квітня 2010 року	500 000	дол. США	4 909 392	500 000	дол. США	5 021 247
Емісія жовтня 2010 року	250 000	дол. США	2 454 696	250 000	дол. США	2 510 623
Емісія січня 2013 року	500 000	дол. США	14 371 801	500 000	дол. США	12 304 890
Емісія квітня 2013 року	100 000	дол. США	2 874 360	100 000	дол. США	2 460 978
Емісія березня 2018 року	4 051 000	грн.	4 098 260	4 051 000	грн.	4 255 338
Емітовані єврооблігації			28 708 509			26 553 076

15. Субординований борг

У лютому 2006 року Банк отримав кредит у розмірі 95 000 тис. дол. США (1 120 165 тис. грн.) від «Credit Suisse International». Цей кредит був профінансований шляхом випуску «Credit Suisse International» облігацій участі в кредиті зі ставкою 8,4% без права зворотної вимоги виключно для цілей фінансування субординованого боргу Банку. В лютому 2011 року процентну ставку було змінено на 5,79% відповідно до строковості кредиту. Проценти сплачуються кожні півроку за попередній період 9 лютого та 9 серпня кожного року, починаючи з 9 серпня 2006 року.

У листопаді 2006 року Банк отримав ще один кредит у розмірі 30 000 тис. дол. США (353 736 тис. грн.) від «Credit Suisse International». Цей кредит був профінансований шляхом випуску облігацій участі в кредиті зі ставкою 8,4% з подальшою консолідацією і формуванням єдиної серії з цінними паперами, випущеними у лютому 2006 року. В лютому 2011 року процентну ставку було змінено на 5,79% відповідно до строковості кредиту. Проценти сплачуються кожні півроку за попередній період 9 лютого та 9 серпня кожного року, починаючи з 9 серпня 2006 року.

29 травня 2015 року між Банком в якості позичальника, «Credit Suisse International» в якості кредитодавця та «БІЗ Файненс Пі.Ел.Сі.» в якості нового кредитодавця була укладена друга додаткова кредитна угода, за умовами якої, з дати її підписання було змінено кредитора з «Credit Suisse International» на «БІЗ Файненс Пі.Ел.Сі.» за вищезазначеними угодами.

9 липня 2015 року між Банком та «БІЗ Файненс Пі.Ел.Сі.» була підписана Угода про внесення змін та викладення у новій редакції кредитної угоди (Угоди про запозичення коштів на субординованих умовах у формі субординованого кредиту) на суму 125 000 тис. дол. США від 7 лютого 2006 року зі змінами та доповненнями, внесеними Додатковою кредитною угодою від 9 листопада 2006 року та Другою Додатковою кредитною угодою від 29 травня 2015 року, згідно із якою:

- ▶ процентна ставка з 9 серпня 2015 року встановлюється відповідно до умов угоди та складає 7% + 6-місячний ЛІБОР і на 30 вересня 2020 року становить 7,28913%;
- ▶ кінцевий термін погашення перенесений на 7 років, тобто до 9 лютого 2023 року, при цьому, 9 лютого 2020 року – погашення 50% суми кредиту, решта 50% суми кредиту погашатиметься протягом 9 серпня 2020 року – 9 лютого 2023 року шістьма рівними піврічними платежами.

Станом на 30 вересня 2020 року балансова вартість зазначеного кредиту становила 1 487 532 тис. грн. (31 грудня 2019 року: 3 063 230 тис. грн.).

У листопаді 2019 року Банк, через «БІЗ Файненс Пі.Ел.Сі.», випустив єврооблігації у формі облігацій участі у кредиті загальною номінальною вартістю 100 000 тис. дол. США з фіксованою ставкою купону 9,95% річних і погашенням у листопаді 2029 року з можливістю дострокового погашення у листопаді 2024 року, виключно для цілей фінансування субординованого боргу Банку. Проценти сплачуються кожні півроку за попередній період 14 травня та 14 листопада кожного року, починаючи з 14 травня 2020 року. Станом на 30 вересня 2020 року балансова вартість зазначеного кредиту становила 2 904 309 тис. грн. (31 грудня 2019 року: 2 366 684 тис. грн.).

16. Капітал

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

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

У червні 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.

16. Капітал (продовження)

Рух резервів переоцінки

Рух у резервах переоцінки був таким:

	<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 1 січня 2019 року	710 805	(1 527 211)	(816 406)
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(9 928)	—	(9 928)
Інший сукупний збиток, який буде рекласифікований до консолідованого звіту про прибутки і збитки в наступних періодах			
Чистий прибуток від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у тому числі:	—	32 975	32 975
Зміни у резервах за очікуваними кредитними збитками за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	2 492	2 492
Чисті реалізовані збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані до консолідованого звіту про прибутки і збитки	—	7 208	7 208
Чисті нереалізовані прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	23 275	23 275
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	—	—	—
На 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	700 877	(1 494 236)	(793 359)
На 1 січня 2020 року	697 568	(359 789)	337 779
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(9 928)	—	(9 928)
Інший сукупний збиток, який буде рекласифікований до консолідованого звіту про прибутки і збитки в наступних періодах			
Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у тому числі:	—	(63 408)	(63 408)
Зміни у резервах за очікуваними кредитними збитками за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	13 114	13 114
Чисті реалізовані збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані до консолідованого звіту про прибутки і збитки	—	33 059	33 059
Чисті нереалізовані збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	(109 581)	(109 581)
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	—	—	—
На 30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитом)	687 640	(423 197)	264 443

17. Зобов'язання кредитного характеру

Зобов'язання кредитного характеру Банку включали:

	<i>30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2019 року</i>
Зобов'язання з надання кредитів	5 895 637	8 806 875
Фінансові гарантії	299 800	830 808
Акредитиви	45 123	226 691
Авалювання векселів	417 153	178 269
	6 657 713	10 042 643
Мінус: резерви	(78 477)	(49 062)
Зобов'язання кредитного характеру (до вираховання вартості забезпечення грошовими коштами)	6 579 236	9 993 581
Мінус: грошові кошти, утримувані як забезпечення акредитивів, авалів, фінансових гарантій та кредитних зобов'язань (Примітка 13)	(174 797)	(271 420)
Зобов'язання кредитного характеру	6 404 439	9 722 161

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

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2020 року	8 164 028	12 358	2 520	627 969	8 806 875
Нові створені або придбані зобов'язання	3 825 828	—	—	—	3 825 828
Завершені (погашені) зобов'язання	(7 930 465)	(77 855)	(2 195)	(594 735)	(8 605 250)
Переведення в Етап 1	10 965	(10 965)	—	—	—
Переведення в Етап 2	(196 143)	196 747	(604)	—	—
Переведення в Етап 3	(659)	(878)	1 537	—	—
Зміни зобов'язань	419 896	(79 082)	(69)	(33 223)	307 522
Курсові різниці	280 262	3 852	—	—	284 114
Зобов'язання з надання кредитів на 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)	4 573 712	44 177	1 189	11	4 619 089
Нові створені або придбані зобов'язання	2 407 700	—	—	—	2 407 700
Завершені (погашені) зобов'язання	(1 109 134)	(51 813)	(531)	—	(1 161 478)
Переведення в Етап 1	7 635	(7 635)	—	—	—
Переведення в Етап 2	(6 158)	6 655	(497)	—	—
Переведення в Етап 3	(471)	(301)	772	—	—
Зміни зобов'язань	(161 253)	45 756	47	—	(115 450)
Курсові різниці	145 758	18	—	—	145 776
Зобов'язання з надання кредитів на 30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитом)	5 857 789	36 857	980	11	5 895 637

17. Зобов'язання кредитного характеру (продовження)

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 індиві- дуально	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 індиві- дуально	Усього
Зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2019 року	5 475 800	6 664	—	6 229	100 069	5 588 762
Нові створені або придбані зобов'язання	4 263 992	—	—	—	—	4 263 992
Завершені (погашені) зобов'язання	(3 411 370)	(14 147)	—	(5 182)	(22 581)	(3 453 280)
Переведення в Етап 1	2 639	(2 316)	—	(323)	—	—
Переведення в Етап 2	(468 144)	14 345	453 799	—	—	—
Переведення в Етап 3	(4 805)	(614)	—	970	4 449	—
Зміни зобов'язань	513 100	1 564	64 684	(61)	(80 974)	498 313
Курсові різниці	(154 558)	(100)	—	—	—	(154 658)
Зобов'язання з надання кредитів 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	6 216 654	5 396	518 483	1 633	963	6 743 129
Нові створені або придбані зобов'язання	2 870 899	—	—	—	—	2 870 899
Завершені (погашені) зобов'язання	(1 618 949)	(5 730)	—	(606)	(952)	(1 626 237)
Переведення в Етап 1	913	(847)	—	(66)	—	—
Переведення в Етап 2	(6 054)	6 054	—	—	—	—
Переведення в Етап 3	(730)	(268)	(518 483)	998	518 483	—
Зміни зобов'язань	(376 336)	7 079	—	265	98 557	(270 435)
Курсові різниці	(238 854)	(9)	—	—	—	(238 863)
Зобов'язання з надання кредитів 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	6 847 543	11 675	—	2 224	617 051	7 478 493

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	Усього
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2020 року	47 357	206	646	48 209
Нові створені або придбані зобов'язання	39 265	—	—	39 265
Завершені (погашені) зобов'язання	(60 094)	(2 596)	(457)	(63 147)
Переведення в Етап 1	354	(354)	—	—
Переведення в Етап 2	(3 211)	3 496	(285)	—
Переведення в Етап 3	(102)	(133)	235	—
Зміни резервів	42 674	2 023	393	45 090
Курсові різниці	1 346	152	—	1 498
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 30 червня 2020 року (не підтверджено аудитом)	67 589	2 794	532	70 915
Нові створені або придбані зобов'язання	23 139	—	—	23 139
Завершені (погашені) зобов'язання	(11 237)	(4 993)	(199)	(16 429)
Переведення в Етап 1	285	(285)	—	—
Переведення в Етап 2	(126)	340	(214)	—
Переведення в Етап 3	(8)	(63)	71	—
Зміни резервів	(7 024)	2 862	235	(3 927)
Курсові різниці	2 155	2	—	2 157
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитом)	74 773	657	425	75 855

17. Зобов'язання кредитного характеру (продовження)

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 індиві- дуально	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 індиві- дуально	Усього
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2019 року	61 657	91	—	2 956	3 981	68 685
Нові створені або придбані зобов'язання	76 813	—	—	—	—	76 813
Завершені (погашені) зобов'язання	(45 902)	(144)	—	(2 345)	(1 450)	(49 841)
Переведення в Етап 1	229	(20)	—	(209)	—	—
Переведення в Етап 2	(8 316)	134	8 182	—	—	—
Переведення в Етап 3	(255)	(70)	—	238	87	—
Зміни резервів	(34 723)	118	(8 182)	127	(2 618)	(45 278)
Курсові різниці	(1 792)	—	—	—	—	(1 792)
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	47 711	109	—	767	—	48 587
Нові створені або придбані зобов'язання	52 579	—	—	—	—	52 579
Завершені (погашені) зобов'язання	(15 420)	(96)	—	(312)	—	(15 828)
Переведення в Етап 1	48	(16)	—	(32)	—	—
Переведення в Етап 2	(123)	123	—	—	—	—
Переведення в Етап 3	(37)	(39)	—	76	—	—
Зміни резервів	(11 784)	151	—	89	50 188	38 644
Курсові різниці	(2 280)	—	—	—	—	(2 280)
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	70 694	232	—	588	50 188	121 702

Гарантії виконання

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

	30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2019 року
Гарантії виконання	3 108 908	2 505 110
Мінус: резерви	(7 680)	(244)
Зобов'язання щодо гарантій виконання (до вирахування вартості забезпечення грошовими коштами)	3 101 228	2 504 866
Мінус: грошові кошти, утримувані як забезпечення гарантій виконання (Примітка 13)	(455 982)	(609 348)
Зобов'язання щодо гарантій виконання	2 645 246	1 895 518

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

Фінансові умови договорів

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

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

18. Витрати на персонал та інші операційні витрати

Витрати на персонал та інші операційні витрати включають:

	2020 рік		2019 рік	
	За три місяці, що закінчилися	За дев'ять місяців, що закінчилися	За три місяці, що закінчилися	За дев'ять місяців, що закінчилися
	30 вересня	30 вересня	30 вересня	30 вересня
	(не підтверджено аудитом)			
Заробітна плата та премії	315 251	925 988	334 361	911 201
Обов'язкові внески до державних фондів	54 000	166 557	55 084	163 347
Витрати на персонал	369 251	1 092 545	389 445	1 074 548
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	68 855	200 199	63 513	192 364
Ремонт та обслуговування основних засобів	37 010	103 824	34 696	96 406
Юридичні та консультаційні послуги	27 076	53 625	1 533	10 655
Охорона	14 704	43 012	13 379	41 398
Утримання приміщень	9 666	26 521	8 856	31 523
Операційні податки	9 356	47 063	9 155	31 474
Витрати на комп'ютерну обробку інформації	8 465	21 716	7 217	22 280
Витрати на підбір персоналу	6 581	12 337	—	—
Витрати на інкасацію готівкових коштів	4 464	14 097	5 100	15 511
Господарські витрати	4 295	13 163	4 723	14 665
Послуги зв'язку	3 662	12 056	4 017	11 846
Оренда приміщень	3 165	9 213	3 715	10 704
Маркетинг та реклама	1 483	6 601	1 570	5 947
Витрати на відрядження та супутні витрати	441	2 288	2 419	6 392
(Сторнування збитків) / збитки від зменшення корисності гарантій виконання	(7 039)	7 393	—	—
(Сторнування збитків) / збитки від зменшення корисності нефінансових активів	(10 987)	7 590	867	14 823
Інше	12 923	43 276	19 395	41 188
Інші операційні витрати	194 120	623 974	180 155	547 176

Витрати на внески до недержавного пенсійного фонду за період, що закінчився 30 вересня 2020 року склали 15 970 тис. грн. (30 вересня 2019 року: 17 063 тис. грн.).

19. Справедлива вартість активів і зобов'язань

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

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

	30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитором)			31 грудня 2019 року		
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Невизнаний прибуток/ (збиток)	Балансова вартість	Справедлива вартість	Невизнаний прибуток/ (збиток)
Фінансові активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	41 600 142	41 600 142	—	33 469 935	33 469 935	—
Заборгованість кредитних установ	487 785	487 785	—	240 971	240 971	—
Кредити клієнтам	51 660 607	51 183 453	(477 154)	53 285 804	52 604 116	(681 688)
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	33 558 267	33 429 715	(128 552)	—	—	—
Інші активи	123 848	123 848	—	199 604	199 604	—
Фінансові зобов'язання						
Заборгованість перед Національним банком України	3 412 991	3 412 991	—	—	—	—
Заборгованість перед кредитними установами	26 714 290	26 714 290	—	21 825 762	21 825 762	—
Заборгованість перед клієнтами	98 493 068	98 530 102	(37 034)	77 072 663	77 060 661	12 002
Емітовані свроблігації	28 708 509	29 456 479	(747 970)	26 553 076	28 166 079	(1 613 003)
Субординований борг	4 391 841	4 479 468	(87 627)	5 429 914	5 573 947	(144 033)
Інші зобов'язання	123 743	123 743	—	102 619	102 619	—
Усього невизнані зміни в нереалізованій справедливій вартості			(1 478 337)			(2 426 722)

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 дисконтованих грошових потоків із застосуванням існуючих на грошовому ринку процентних ставок за борговими зобов'язаннями з аналогічними характеристиками кредитного ризику та строками погашення. Справедлива вартість випущених боргових інструментів, що котируються на біржі, визначається на основі встановлених ринкових цін. Якщо для випущених цінних паперів, що котируються, не існує ринкових цін, використовується модель дисконтова них грошових потоків на основі кривої доходності за поточною процентною ставкою з урахуванням залишкового періоду до погашення.

19. Справедлива вартість активів і зобов'язань (продовження)

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 вхідні 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.

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

На 30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитом)	Справедлива вартість визначається на періодичній основі		
	Рівень 2	Рівень 3	Усього
Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах	22 646	—	22 646
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	—	29 342 952	29 342 952
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	13 982 477	21 287	14 003 764
Похідні фінансові активи	183 802	—	183 802
Усього активи	14 188 925	29 364 239	43 553 164
Заборгованість перед клієнтами в банківських металах	81 398	—	81 398
Усього зобов'язання	81 398	—	81 398

На 31 грудня 2019 року	Справедлива вартість визначається на періодичній основі		
	Рівень 2	Рівень 3	Усього
Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах	15 201	—	15 201
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	25 731 949	—	25 731 949
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22 615 959	17 940	22 633 899
Усього активи	48 363 109	17 940	48 381 049
Заборгованість перед клієнтами в банківських металах	53 156	—	53 156
Усього зобов'язання	53 156	—	53 156

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

Станом на 30 вересня 2020 року Банк перевів інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки балансовою вартістю 29 342 952 тис. грн. на дату переведення з 2-го рівня до 3-го рівня ієрархії джерел справедливої вартості. Таке переведення зумовлене суттєвим впливом історичної волатильності обмінного курсу пари валют гривня/долар у моделі Гармана – Колхагена, що використовується у розрахунку при визначенні справедливої вартості ОВДП з індексованою вартістю.

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

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

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

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

	Станом на 1 січня 2020 року	Прибуток визнаний в консолідова- ному звіті про прибутки і збитки	Прибуток визнаний у консолідова- ному звіті про сукупний дохід	Розрахунки	Переведення на 3-й рівень	Станом на 30 вересня 2020 року
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	17 940	699	3 347	(699)	—	21 287

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

У таблиці нижче представлено кількісну інформацію станом на 30 вересня 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 вересня 2020 року (не підтверджено аудитом)	Балансова вартість	Метод оцінки	Неспостере- жуваний параметр	Значення параметра
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	21 287	Дисконтованих грошових потоків	Очікувана дохідність	14,9%
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	29 342 952	Модель Гармана – Колхагена	Історична волатильність курсу	28,119%
На 31 грудня 2019 року (не підтверджено аудитом)	Балансова вартість	Метод оцінки	Неспостере- жуваний параметр	Значення параметра
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	17 940	Дисконтованих грошових потоків	Очікувана дохідність	19,2%-20,4%

20. Операції з пов'язаними сторонами

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

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

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

Залишки за операціями з ключовим управлінським персоналом станом на 30 вересня 2020 року та 31 грудня 2019 року і відповідні суми доходів і витрат за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 та 2019 років, є такими:

	Ключовий управлінський персонал	
	30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2019 року
Кредити клієнтам, загальна сума	1 676	153
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(31)	(1)
Кредити клієнтам, чиста сума	1 645	152
Інші активи	–	5
Поточні рахунки	1 561	6 434
Строкові депозити	–	19 701
Заборгованість перед клієнтами	1 561	26 135
Інші зобов'язання	4	23

	За період, що закінчився 30 вересня	
	2020 року (не підтверджено аудитором)	2019 року
Процентний дохід за кредитами	21	21
Процентні витрати за депозитами клієнтів	(338)	(870)
Комісійні доходи	9	12
Курсові різниці	(1 823)	3 982

Протягом дев'яти місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року, сукупна сума винагороди та інших виплат ключовому управлінському персоналу склала 46 638 тис. грн. (платежі до недержавного пенсійного фонду – 108 тис. грн.) (30 вересня 2019 року: 42 675 тис. грн., платежі до недержавного пенсійного фонду – 673 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.

20. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Залишки за операціями з підприємствами, які контролюються державою, що є суттєвими з огляду на балансову вартість, станом на 30 вересня 2020 року були такими (не підтверджені аудитом):

Клієнт	Галузь	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити клієнтам	Заборго- ваність перед НБУ	Заборго- ваність перед клієнтами	Видані гарантії
Клієнт 1	Державні підприємства	—	—	—	3 851 293	—
Клієнт 2	Державні підприємства	—	—	—	1 460 018	—
Клієнт 3	Фінансові послуги	8 158 289	—	3 412 991	—	—
Клієнт 4	Видобувна галузь	—	4 262 175	—	2 747 951	—
Клієнт 5	Видобувна галузь	—	594 539	—	—	—
Клієнт 6	Сільське господарство та харчова промисловість	—	—	—	7 379 711	—
Клієнт 7	Енергетика	—	5 370 936	—	1 723 217	—
Клієнт 8	Машинобудування	—	2 208 636	—	—	557 446
Клієнт 9	Машинобудування	—	—	—	808 401	—
Клієнт 10	Машинобудування	—	—	—	—	264 286
Клієнт 11	Торгівля	—	1 125 050	—	—	582 161
Клієнт 12	Торгівля	—	—	—	985 169	754 400
Клієнт 13	Торгівля	—	—	—	—	44 688
Клієнт 14	Транспорт та зв'язок	—	2 028 444	—	—	—
Інші	—	—	963 215	—	9 492 329	—

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

Клієнт	Галузь	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити клієнтам	Заборго- ваність перед клієнтами	Видані гарантії
Клієнт 1	Державні підприємства	—	—	4 041 851	—
Клієнт 2	Державні підприємства	—	—	1 049 756	—
Клієнт 15	Державні підприємства	—	—	614 338	—
Клієнт 6	Сільське господарство та харчова промисловість	—	—	10 970 272	—
Клієнт 16	Сільське господарство та харчова промисловість	—	720 824	—	—
Клієнт 3	Фінансові послуги	8 748 919	—	—	—
Клієнт 7	Енергетика	—	4 581 405	—	—
Клієнт 4	Видобувна галузь	—	4 337 341	—	—
Клієнт 8	Машинобудування	—	2 103 673	—	542 352
Клієнт 10	Машинобудування	—	—	—	282 719
Клієнт 14	Транспорт та зв'язок	—	2 308 319	—	—
Клієнт 12	Торгівля	—	—	1 001 638	609 862
Клієнт 11	Торгівля	—	—	—	506 954
Клієнт 13	Торгівля	—	—	—	49 770
Клієнт 17	Професійна, наукова та технічна діяльність	—	538 546	—	—
Інші	—	—	1 030 327	6 702 779	—

Протягом дев'яти місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року, за суттєвими операціями з підприємствами, які контролюються державою, Банк визнав 1 347 187 тис. грн. (30 вересня 2019 року: 1 782 915 тис. грн.) процентних доходів, в тому числі за операціям з депозитними сертифікатами НБУ строком до 90 днів – 288 871 тис. грн. (30 вересня 2019 року: 46 919 тис. грн.), а також 518 723 тис. грн. (30 вересня 2019 року: 973 138 тис. грн.) процентних витрат.

20. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

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

	<i>30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2019 року</i>
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	29 342 952	25 731 949
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	13 998 161	22 629 191
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	33 558 267	—

Протягом дев'яти місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року, по операціям з ОВДП Банк визнав 1 997 949 тис. грн. (30 вересня 2019 року: 2 591 970 тис. грн) процентних доходів, за операціями з іншими інвестиційними цінними паперами 481 667 тис. грн. (30 вересня 2019 року: 193 854 тис. грн) процентних доходів.

21. Достатність капіталу

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

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

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

Норматив достатності капіталу згідно з вимогами НБУ

Норматив достатності капіталу Банку був таким:

	<i>30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2019 року</i>
Основний капітал	12 702 737	7 259 391
Додатковий капітал, розрахований	4 065 173	6 432 082
Додатковий капітал, який враховується до розрахунку капіталу (обмежений сумою основного капіталу)	4 065 173	6 432 082
Усього регулятивний капітал	16 767 910	13 691 473
Активи, зважені за ризиком	66 953 437	67 763 579
Норматив достатності основного капіталу	18,97%	10,71%
Норматив достатності регулятивного капіталу	25,04%	20,20%

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

21. Достатність капіталу (продовження)

Норматив достатності капіталу згідно з Базельською угодою 1988 року

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

	<i>30 вересня 2020 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2019 року</i>
Капітал першого рівня	12 540 424	7 944 342
Капітал другого рівня, розрахований	4 318 997	4 945 054
Капітал другого рівня, який враховується до розрахунку капіталу	4 318 997	4 945 054
Усього капітал	16 859 421	12 889 396
Активи, зважені за ризиком	66 943 375	66 009 562
Показник достатності капіталу першого рівня	18,7%	12,0%
Показник достатності капіталу, усього	25,2%	19,5%

22. Події після звітної дати

10 листопада 2020 року Банк здійснив частковий викуп єврооблігацій у формі облігацій участі у кредиті, що були випущені через «БІЗ Файненс Пi.Ел.Сi», в загальному обсязі за номінальною вартістю 299 995 тис. дол.США, у тому числі:

- В обсязі за номінальною вартістю 215 948 тис. дол. США єврооблігацій зі ставкою купону 9,75% річних та кінцевим терміном погашення у січні 2025 року.
- В обсязі за номінальною вартістю 84 047 тис. дол. США єврооблігацій зі ставкою купону 9,625% річних та з кінцевим терміном погашення у квітні 2022 року.

Викуплені єврооблігації були анульовані та заборгованість за ними була зменшена на відповідні суми.