

**Акціонерне товариство
“Державний експортно-імпортний банк
України”
Проміжна скорочена окрема
фінансова звітність**

За три місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року

ЗМІСТ

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ОКРЕМА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Проміжний скорочений окремий звіт про фінансовий стан (окремий баланс)	1
Проміжний скорочений окремий звіт про прибутки і збитки (окремий звіт про фінансові результати)	2
Проміжний скорочений окремий звіт про сукупний дохід	3
Проміжний скорочений окремий звіт про зміни у власному капіталі (окремий звіт про власний капітал)	4
Проміжний скорочений окремий звіт про рух грошових коштів	5

ОКРЕМІ ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1.	Основна діяльність	6
2.	Основа складання фінансової звітності і основні положення облікової політики	6
3.	Інформація за сегментами	9
4.	Грошові кошти та їх еквіваленти	12
5.	Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності	12
6.	Витрати за очікуваними кредитними збитками	13
7.	Заборгованість кредитних установ	14
8.	Кредити клієнтам	15
9.	Інвестиційні цінні папери	19
10.	Інші активи та зобов'язання	21
11.	Заборгованість перед кредитними установами	24
12.	Заборгованість перед клієнтами	24
13.	Емітовані єврооблігації	25
14.	Капітал	25
15.	Зобов'язання кредитного характеру	26
16.	Витрати на персонал та інші операційні витрати	31
17.	Справедлива вартість активів і зобов'язань	32
18.	Операції зі зв'язаними сторонами	34
19.	Достатність капіталу	36

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (ОКРЕМИЙ БАЛАНС)
станом на 31 березня 2020 року
(в тисячах гривень)

		31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2019 року
Активи	Примітки		
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	42 325 789	33 469 935
Заборгованість кредитних установ	7	358 862	256 172
Кредити клієнтам	8	57 489 831	53 278 939
Інвестиційні цінні папери:	9		
- за справедливою вартістю через прибутки або збитки		27 958 544	25 731 949
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		15 415 488	22 633 899
- за амортизованою собівартістю		1 596 594	—
Податкові активи		246 711	246 711
Інвестиційна нерухомість		1 035 586	1 035 586
Основні засоби		1 630 346	1 616 419
Нематеріальні активи		68 500	59 156
Відстрочені податкові активи		1 463 771	1 463 771
Інші активи	10	500 367	545 650
Усього активи		150 090 389	140 338 187
Зобов'язання			
Заборгованість перед кредитними установами	11	23 513 981	21 825 762
Заборгованість перед клієнтами	12	86 544 592	77 127 330
Емітовані єврооблігації	13	30 310 483	26 553 076
Субординований борг		4 650 274	5 429 914
Резерв під зобов'язання кредитного характеру	15	55 732	53 158
Інші зобов'язання	10	501 910	443 730
Усього зобов'язання		145 576 972	131 432 970
Капітал	14		
Статутний капітал		38 730 042	38 730 042
Резерв переоцінки		(1 983 158)	337 779
Результат від операцій з акціонером		635 104	635 104
Непокритий збиток		(33 031 497)	(30 960 634)
Резервні та інші фонди		162 926	162 926
Усього капітал		4 513 417	8 905 217
Усього капітал та зобов'язання		150 090 389	140 338 187

Затверджено до випуску та підписано

15 травня 2020 року

Голова Правління

Є.В. Мецгер

Головний бухгалтер банку

Н.А. Потьомська

Медко В.М. 247-89-16

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ
(Окремий звіт про фінансові результати)
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року
(в тисячах гривень)

При- мітки	2020		2019	
	за три місяці, що закінчилися 31 березня	наростаючим підсумком із початку звітного року (не підтверджено аудитором)	за три місяці, що закінчилися 31 березня	наростаючим підсумком із початку звітного року
Процентний дохід				
Процентні доходи, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:				
- кредитні клієнтам	1 466 035	1 466 035	1 897 826	1 897 826
- інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	353 279	353 279	630 427	630 427
- інвестиційні цінні папери за амортизованого собівартістю	1 798	1 798	1 335	1 335
- заборгованість кредитних установ	261 517	261 517	95 905	95 905
Інші процентні доходи:				
- інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	305 745	305 745	302 370	302 370
- фінансовий лізинг	106 176	106 176	72 258	72 258
	2 494 550	2 494 550	3 000 121	3 000 121
Процентні витрати				
Заборгованість перед клієнтами	(997 964)	(997 964)	(1 184 146)	(1 184 146)
Емітовані єврооблігації	(742 321)	(742 321)	(1 062 702)	(1 062 702)
Заборгованість перед кредитними установами	(307 635)	(307 635)	(373 986)	(373 986)
Субординований борг	(120 426)	(120 426)	(82 156)	(82 156)
Інші процентні витрати	(218)	(218)	—	—
	(2 168 564)	(2 168 564)	(2 702 990)	(2 702 990)
Чисті процентні доходи				
Чисті прибутки/(збитки) від модифікації фінансових активів за амортизованого собівартістю	325 986	325 986	297 131	297 131
Витрати за очікуваними кредитними збитками	6 (172 692)	(172 692)	(145 949)	(145 949)
(Витрати)/сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	6 (112)	(112)	20 618	20 618
Комісійні доходи	232 614	232 614	258 740	258 740
Комісійні витрати	(96 801)	(96 801)	(101 780)	(101 780)
Чисті прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки	2 442 330	2 442 330	40 634	40 634
Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані зі звіту про сукупний дохід при погашенні	(18 449)	(18 449)	(278)	(278)
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з іноземними валютами:				
- торгові операції	29 807	29 807	128 238	128 238
- курсові різниці	(4 306 798)	(4 306 798)	407 735	407 735
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з банківськими металами:				
- торгові операції	(58)	(58)	3	3
- переоцінка	3 093	3 093	453	453
Інші доходи	25 416	25 416	24 998	24 998
Витрати на персонал	16 (352 465)	(352 465)	(307 039)	(307 039)
Знос та амортизація	(27 382)	(27 382)	(26 602)	(26 602)
Інші операційні витрати	16 (237 415)	(237 415)	(181 298)	(181 298)
Прибуток до оподаткування	(2 074 173)	(2 074 173)	395 323	395 323
Витрати з податку на прибуток	—	—	—	—
Прибуток за період	(2 074 173)	(2 074 173)	395 323	395 323

Затверджено до випуску та підписано

15 травня 2020 року

Голова Правління

Є.В. Мецгер

Головний бухгалтер банку

Н.А. Потьомська

Медко В.М. 247-89-16

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року
(в тисячах гривень)

	2020		2019	
	за три місяці, що закінчилися 31 березня	наростаючим підсумком із початку звітнього року	за три місяці, що закінчилися 31 березня	наростаючим підсумком із початку звітнього року
	<i>(не підтверджено аудитором)</i>			
(Збиток)/прибуток за період	(2 074 173)	(2 074 173)	395 323	395 323
Інший сукупний збиток:				
Інший сукупний збиток, який буде реклаसифікований до окремого звіту про прибутки та збитки (окремого звіту про фінансові результати) в наступних періодах:				
Чистий збиток від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(2 317 627)	(2 317 627)	(118 228)	(118 228)
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	—	—	—	—
Інший сукупний збиток за період	(2 317 627)	(2 317 627)	(118 228)	(118 228)
Усього сукупний (збиток)/дохід за період	(4 391 800)	(4 391 800)	277 095	277 095

Затверджено до випуску та підписано

15 травня 2020 року

Голова Правління

Є.В. Мецгер

Головний бухгалтер банку

Н.А. Потьомська

МсДКО В.М. 247-89-16

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
(ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ)
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року
(в тисячах гривень)

	<i>Статутний</i> <i>капітал</i>	<i>Резерви</i> <i>переоцінки</i>	<i>Результат</i> <i>від</i> <i>операцій з</i> <i>акціонером</i>	<i>Непокритий</i> <i>збиток</i>	<i>Резервні та</i> <i>інші фонди</i> <i>банку</i>	<i>Усього</i> <i>капітал</i>
На 1 січня 2019 року	38 730 042	(816 406)	635 104	(30 270 419)	162 926	8 441 247
Прибуток за період	—	—	—	395 323	—	395 323
Інший сукупний збиток за період (Примітка 14)	—	(118 228)	—	—	—	(118 228)
Усього сукупний прибуток за період	—	(118 228)	—	395 323	—	277 095
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків (Примітка 14)	—	(3 309)	—	3 309	—	—
На 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	38 730 042	(937 943)	635 104	(29 871 787)	162 926	8 718 342
На 1 січня 2020 року	38 730 042	337 779	635 104	(30 960 634)	162 926	8 905 217
Збиток за період	—	—	—	(2 074 173)	—	(2 074 173)
Інший сукупний збиток за період (Примітка 14)	—	(2 317 627)	—	—	—	(2 317 627)
Усього сукупний збиток за період	—	(2 317 627)	—	(2 074 173)	—	(4 391 800)
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків (Примітка 14)	—	(3 310)	—	3 310	—	—
На 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	38 730 042	(1 983 158)	635 104	(33 031 497)	162 926	4 513 417

Затверджено до випуску та підписано

15 травня 2020 року

Голова Правління

Є.В. Мецгер

Головний бухгалтер банку

Н.А. Потьомська

Медако В.М, 247-89-16

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (прямий метод)
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року
(в тисячах гривень)

Примітки	За період, що закінчився 31 березня	
	2020 року	2019 року
(не підтверджено аудитором)		
Рух грошових коштів в операційній діяльності		
Проценти отримані	2 669 571	2 872 364
Проценти сплачені	(2 457 279)	(2 609 518)
Комісії отримані	233 224	285 361
Комісії сплачені	(96 801)	(101 780)
Результат від торгових операцій з іноземними валютами та банківськими металами	29 749	128 241
Витрати на персонал сплачені	(382 037)	(340 766)
Інші операційні доходи отримані	25 323	24 998
Інші операційні та адміністративні витрати сплачені	(216 569)	(173 745)
Рух грошових коштів в операційній діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	(194 819)	85 155
<i>Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів:</i>		
Заборгованість кредитних установ	(40 259)	207 558
Кредити клієнтам	2 015 075	4 052 373
Інші активи	77 753	331 320
<i>Чисте збільшення/зменшення операційних зобов'язань:</i>		
Заборгованість перед кредитними установами	529 431	(734 870)
Заборгованість перед клієнтами	1 241 189	2 950 561
Інші зобов'язання	50 102	(280 646)
Чистий рух грошових коштів в операційній діяльності до сплати податку на прибуток	3 678 472	6 611 451
Чистий рух грошових коштів в операційній діяльності	3 678 472	6 611 451
Рух грошових коштів в інвестиційній діяльності		
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів	6 178 600	5 748 831
Придбання інвестиційних цінних паперів	(1 650 619)	(2 913 113)
Придбання основних засобів та нематеріальних активів	(50 699)	(12 785)
Чистий рух грошових коштів в інвестиційній діяльності	4 477 282	2 822 933
Рух грошових коштів у фінансовій діяльності		
Сплата орендних платежів	5 (1 454)	—
Погашення субординованого боргу	5 (1 549 744)	—
Надходження від позик, отриманих від кредитних установ	5 —	2 082 548
Погашення позик, отриманих від кредитних установ	5 (2 456 107)	(1 605 796)
Чистий рух грошових коштів у фінансовій діяльності	(4 007 305)	476 752
Вплив змін обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти	4 701 604	(384 201)
Вплив змін кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	5 801	901
Чиста зміна грошових коштів та їх еквівалентів	8 855 854	9 527 836
Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня	33 469 935	18 545 858
Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 березня	42 325 789	28 073 694

Затверджено до випуску та підписано

15 травня 2020 року

Голова Правління

Головний бухгалтер банку

МСАКО В.М. 247-89-16

 **Є.В. Мецгер**

 **Н.А. Потьомська**

1. Основна діяльність

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2. Основа складання фінансової звітності і основні положення облікової політики

Основа складання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена окрема фінансова звітність за три місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року, складена у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

Ця проміжна скорочена окрема фінансова звітність не містить усієї інформації й даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і має розглядатись разом із річною окремою фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2019 року, складеною у відповідності до МСФЗ.

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

Операційне середовище

Економіка України є відкритою, малодиверсифікованою 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.

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

Після тривалого періоду відновлення протягом 16 кварталів поспіль у I кварталі 2020 року економіка України зазнала негативного впливу світової економічної кризи, обтяженої пандемією Covid-19. Падіння цін та попиту на глобальному сировинному та фондовому ринках, відтік капіталу з emerging markets стали серйозним шоком для світової економіки та України.

У I кварталі поточного року цінова динаміка на товари українського експорту в цілому була спадною на фоні розгортання кризових явищ у світовій економіці. Проте випереджальне падіння цін на енергетичні ресурси, порівняно з експортованою з України продукцією АПК та загальна тенденція до скорочення імпорту товарів і послуг, у тому числі через проблеми із логістикою зумовили скорочення 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 успішному розміщенню 10-річних єврооблігацій на загальну суму 1,25 млрд. євро, вкладенням іноземних інвесторів у ОВДП на початку року та приватним переказам з-за кордону. Проте, негативні тенденції у березні зумовили послаблення обмінного курсу національної валюти та скорочення міжнародних резервів. Станом на 31 березня 2020 року офіційний обмінний курс національної валюти становив 28,06 гривні за 1 долар США (станом на 31 грудня 2019 року – 23,69). Міжнародні резерви НБУ станом на 01 квітня 2020 року становили 24,9 млрд. дол. США (станом на 01 січня 2020 року – 25,3 млрд. дол. США).

Кризові явища у світовій економіці та запроваджені надзвичайні заходи для боротьби із коронавірусною інфекцією спричинили сповільнення розвитку економіки України у I кварталі поточного року. Зокрема згідно даних Держстату за січень-березень 2020 року індекс виробництва промислової продукції знизився на -5,1%, виконання будівельних робіт – на -5,5%, виробництво сільськогосподарської продукції зменшилось – на -1,8%. Позитивним залишалися індекс обороту роздрібною торгівлі – 10,6%.

У I кварталі поточного року інфляційна динаміка залишалась стриманою, що зумовлювалось відображенням високого значення РЕОК у вартості товарів, зниженням цін на енергоносії та розширенням пропозицій, у тому числі за рахунок імпорту. За даними Держстату споживча інфляція у січні-березні поточного року становила 0,7% (до грудня 2019 року). Сповільнення інфляційної динаміки та необхідність активізації кредитної підтримки економіки зумовили чергове пом'якшення монетарної політики із послідовним зниженням облікової ставки НБУ до 10% з 13.03.2020 та до 8% - з 24.04.2020.

Кризові явища в економіці, обтяжені запровадженими карантинними заходами зумовили підвищення ризиків проведення активних операцій та, відповідно, низьку кредитну активність банків в Україні у корпоративному сегменті. При цьому наявна ліквідність спрямовувалась банківськими установами переважно у інструменти з низьким рівнем ризику (депозитні сертифікати НБУ, державні цінні папери) та споживче кредитування.

Низький рівень накопичення заощаджень населення, падіння доходів підприємств та фактична відсутність можливостей для здійснення зовнішніх запозичень суттєво обмежують можливості фондування Банку в Україні та на зовнішніх ринках капіталу.

Волатильність обмінного курсу національної валюти із тенденцією до її девальвації, необхідність здійснення значних виплат за зобов'язаннями, загострення глобальної економічної кризи та пандемії матимуть негативний вплив на фінансовий стан та результати діяльності Банку. Залежно від надходження такої інформації Банком здійснюється оперативний перегляд оцінки майбутніх грошових потоків та вживаються необхідні заходи для підтримки стабільності його діяльності.

Зміни в обліковій політиці

Принципи обліку, прийняті при підготовці проміжної скороченої окремої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувались при підготовці річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, за виключенням застосування нових стандартів, що описані нижче, починаючи з 1 січня 2020 року. Характер та вплив цих змін розкритий нижче. Банк не застосовував достроково стандарти, інтерпретації та поправки до них, які було оприлюднено, але які 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. Оскільки дані поправки застосовуються перспективно щодо операцій або інших подій, які відбуваються на дату їх первісного застосування або після неї, дані поправки не вплинуть на Банк на дату переходу.

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 мають суттєвого впливу на фінансову звітність.

«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 мають суттєвого впливу на фінансову звітність.

Майбутні зміни в обліковій політиці

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

МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти»

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

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

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

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

3. Інформація за сегментами

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

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

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

До нерозподілених сум відносяться:

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

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

Протягом трьох місяців, що закінчилися 31 березня 2020 року, Банк мав доходи від операцій з одним зовнішнім клієнтом, які становили більше 10% відсотків від загальних доходів Банку, а саме: 642 651 тис. грн. (31 березня 2019 року: 868 999 тис. грн.). Доходи від операцій з цим зовнішнім клієнтом відображено у сегменті «Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрямок».

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

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і витрати, прибутки і збитки, а також певні активи і зобов'язання операційних сегментів Банку за три місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом):

	Корпоратив- ний бізнес- напрямок	Малий та середній бізнес	Роздрібний бізнес- напрямок	Міжбанків- ський та інвестицій- ний бізнес- напрямок	Нерозпо- ділені суми	Усього
Зовнішні клієнти						
Процентні доходи	1 471 316	88 524	12 371	922 339	—	2 494 550
Комісійні доходи	103 580	51 625	67 417	9 992	—	232 614
Інші доходи	11 337	3 009	4 647	1 064	5 359	25 416
Чистий прибуток від модифікації фінансових активів за амортизованою собівартістю	79 175	—	—	—	1	79 176
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками	—	—	—	10 073	—	10 073
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	—	703	—	15	—	718
Чисті прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки	—	—	—	—	2 442 330	2 442 330
Чистий прибуток від операцій з іноземними валютами	37 971	17 034	30 222	99 529	—	184 756
Чистий прибуток від операцій з банківськими металами	1	—	—	144	2 948	3 093
Доходи від інших сегментів	585 593	209 884	574 835	1 219 469	(2 589 781)	—
Усього доходи	2 288 973	370 779	689 492	2 262 625	(139 143)	5 472 726
Процентні витрати	(431 768)	(150 012)	(403 042)	(1 183 700)	(42)	(2 168 564)
Комісійні витрати	(37 248)	(14 324)	(42 223)	(2 805)	(201)	(96 801)
Чистий збиток від модифікації фінансових активів за амортизованою собівартістю	—	(89)	(334)	—	—	(423)
Витрати за очікуваними кредитними збитками	(154 625)	(23 180)	(4 717)	—	(243)	(182 765)
Витрати за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	(617)	—	(213)	—	—	(830)
Чистий збиток від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані зі звіту про сукупний дохід при погашенні	—	—	—	—	(18 449)	(18 449)
Чистий збиток від операцій з іноземними валютами	—	—	—	—	(4 461 747)	(4 461 747)
Чистий збиток від операцій з банківськими металами	—	—	(58)	—	—	(58)
Витрати на персонал	(115 098)	(79 076)	(76 305)	(19 648)	(62 338)	(352 465)
Знос та амортизація	(8 409)	(7 341)	(8 367)	(945)	(2 320)	(27 382)
Інші операційні витрати	(68 596)	(23 965)	(95 330)	(5 688)	(43 836)	(237 415)
Витрати від інших сегментів	(1 558 895)	(76 298)	(16 369)	(879 546)	2 531 108	—
Результати сегментів	(86 283)	(3 506)	42 534	170 293	(2 197 211)	(2 074 173)
Збиток за період						(2 074 173)
Активи та зобов'язання станом на 31 березня 2020 року						
Активи сегменту	57 111 949	2 761 838	2 585 444	85 707 022		148 166 253
Нерозподілені активи					1 924 136	1 924 136
Усього активи						150 090 389
Зобов'язання сегменту	35 267 271	11 383 670	28 673 098	70 007 500		145 331 539
Нерозподілені зобов'язання					245 433	245 433
Усього зобов'язання						145 576 972
Інша інформація за сегментами						
Капітальні витрати	(12 746)	(11 154)	(11 458)	(1 443)	(3 538)	(40 339)

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

	Корпоратив- ний бізнес- напрямок	Малий та середній бізнес	Роздрібний бізнес- напрямок	Міжбанків- ський та інвестицій- ний бізнес- напрямок	Нерозпо- ділені суми	Усього
Зовнішні каєнти						
Процентні доходи	1 862 204	97 027	12 188	1 028 702	—	3 000 121
Комісійні доходи	122 388	59 712	69 863	6 777	—	258 740
Інші доходи	12 930	3 470	5 636	1 014	1 948	24 998
Чистий прибуток від модифікації фінансових активів за амортизованого собівартістю	—	1 390	—	—	—	1 390
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками	—	—	350	221	—	571
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	21 303	—	190	—	—	21 493
Чисті прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки	—	—	—	—	40 634	40 634
Чистий прибуток від операцій з іноземними валютами	45 617	5 984	21 982	51 313	411 077	535 973
Чистий прибуток від операцій з банківськими металами	—	17	—	9	430	456
Доходи від інших сегментів	633 186	210 375	554 471	1 770 578	(3 168 610)	—
Усього доходи	2 697 628	377 975	664 680	2 858 614	(2 714 521)	3 884 376
Процентні витрати	(467 208)	(154 750)	(402 526)	(1 678 506)	—	(2 702 990)
Комісійні витрати	(49 228)	(15 129)	(35 973)	(1 345)	(105)	(101 780)
Чистий збиток від модифікації фінансових активів за амортизованого собівартістю	(21 468)	—	(203)	—	—	(21 671)
Витрати за очікуваними кредитними збитками	(145 738)	(648)	—	—	(134)	(146 520)
Витрати за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	—	(836)	—	(39)	—	(875)
Чистий збиток від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані зі звіту про сукупний дохід при погашенні	—	—	—	—	(278)	(278)
Витрати на персонал	(104 854)	(65 560)	(60 399)	(20 913)	(55 313)	(307 039)
Знос та амортизація	(8 722)	(6 851)	(8 111)	(872)	(2 046)	(26 602)
Інші операційні витрати	(34 974)	(26 564)	(91 084)	(6 433)	(22 243)	(181 298)
Витрати від інших сегментів	(1 627 915)	(81 905)	(17 537)	(910 969)	2 638 326	—
Результати сегментів	237 521	25 732	48 847	239 537	(156 314)	395 323
Прибуток за період						395 323
Активи та зобов'язання станом на 31 грудня 2019 року						
Активи сегменту	52 590 950	2 965 272	2 284 466	80 599 908	—	138 440 596
Нерозподілені активи	—	—	—	—	1 897 591	1 897 591
Усього активи						140 338 187
Зобов'язання сегменту	29 296 202	10 936 883	26 184 320	64 521 949	—	130 939 354
Нерозподілені зобов'язання	—	—	—	—	493 616	493 616
Усього зобов'язання						131 432 970
Інша інформація за сегментами						
Капітальні витрати	(3 319)	(2 950)	(2 917)	(378)	(883)	(10 447)

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:

	31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2019 року
Депозити «овернайт» в інших кредитних установах	17 969 811	2 280 117
Поточні рахунки в інших кредитних установах	12 495 525	10 383 491
Поточний рахунок в Національному банку України	7 264 684	3 744 605
Строкові депозити в інших кредитних установах зі строком погашення до 90 днів	2 806 306	10 682 215
Грошові кошти в касі	1 801 234	1 387 450
Депозитні сертифікати Національного банку України строком до 90 днів	—	5 008 938
	42 337 560	33 486 816
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(11 771)	(16 881)
Грошові кошти та їх еквіваленти	42 325 789	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	6 007	53 020 224
Погашення	(2 456 107)	—	(1 549 744)	(1 454)	(4 007 305)
Курсові різниці	3 486 436	4 058 674	789 893	—	8 335 003
Інше	111 471	(301 267)	(19 789)	(8)	(209 593)
Балансова вартість на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	22 173 027	30 310 483	4 650 274	4 545	57 138 329

	Позики від кредитних установ	Емітовані єврооблігації	Субордино- ваний борг	Усього
Балансова вартість на 31 грудня 2018 року	22 706 497	42 541 905	3 584 690	68 833 092
Надходження	2 082 548	—	—	2 082 548
Погашення	(1 605 796)	—	—	(1 605 796)
Курсові різниці	(388 504)	(588 248)	(58 849)	(1 035 601)
Інше	177 054	(91 218)	(78 293)	7 543
Балансова вартість на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	22 971 799	41 862 439	3 447 548	68 281 786

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

6. Витрати за очікуваними кредитними збитками

У таблицях нижче представлені суми витрат за очікуваними кредитними збитками, що визнані у складі прибутків та збитків (не підтверджено аудитом).

За три місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року	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
Грошові кошти та їх еквіваленти	(5 359)	—	—	—	—	—	(5 359)
Заборгованість кредитних установ	407	—	—	—	—	—	407
Кредити клієнтам	55 007	(2 343)	70 162	86 457	12 931	(41 491)	180 723
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(5 954)	—	—	—	—	—	(5 954)
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	1 475	—	—	—	—	—	1 475
Інші фінансові активи	1 400	—	—	—	—	—	1 400
	<u>46 976</u>	<u>(2 343)</u>	<u>70 162</u>	<u>86 457</u>	<u>12 931</u>	<u>(41 491)</u>	<u>172 692</u>

За три місяці, що закінчилися 31 березня 2019 року	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	(748)	—	—	—	—	(748)
Заборгованість кредитних установ	(4 085)	—	—	—	—	(4 085)
Кредити клієнтам	(20 151)	1 615	(57 294)	20 263	203 768	148 201
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(276)	—	—	—	—	(276)
Інші фінансові активи	2 857	—	—	—	—	2 857
	<u>(22 403)</u>	<u>1 615</u>	<u>(57 294)</u>	<u>20 263</u>	<u>203 768</u>	<u>145 949</u>

Суми витрат за очікуваними кредитними збитками за ПЗФА, що визнані у складі прибутків та збитків, включають в т.ч. суму коригування валової балансової вартості ПЗФА в розмірі 55 083 тис. грн.

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

За три місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	Усього
Фінансові гарантії	(181)	(2)	—	(183)
Зобов'язання з надання кредитів	(5 057)	5 423	(92)	274

За три місяці, що
закінчилися
31 березня 2020
року

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	Усього
Акредитиви	20	—	—	20
Авалювання векселів	1	—	—	1
	(5 217)	5 421	(92)	112

За три місяці, що
закінчилися
31 березня 2019
року

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індивідуальній основі	Усього
Фінансові гарантії	124	30	833	—	987
Зобов'язання з надання кредитів	(18 003)	38	(166)	(2 618)	(20 749)
Акредитиви	(858)	—	—	—	(858)
Авалювання векселів	2	—	—	—	2
	(18 735)	68	667	(2 618)	(20 618)

7. Заборгованість кредитних установ

Заборгованість кредитних установ включає:

	31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2019 року
Кредити та депозити		
Банки України	807 636	791 494
Банки країн-членів ОЕСР	205 717	173 642
Банки країн СНД та інших країн	52 729	23 595
	1 066 082	988 731
Заборгованість інших кредитних установ		
Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах	19 287	15 203
Інша заборгованість кредитних установ	105 363	74 928
	1 190 732	1 078 862
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(831 870)	(822 690)
Заборгованість кредитних установ	358 862	256 172

Станом на 31 березня 2020 року заборгованість кредитних установ обліковується за амортизованою собівартістю (31 грудня 2019 року: за амортизованою собівартістю), за виключенням поточних рахунків у банківських металах в сумі 19 285 тис. грн. з урахуванням резервів (31 грудня 2019 року: 15 201 тис. грн.), які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки (31 грудня 2019 року: за справедливою вартістю через прибутки або збитки).

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

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

	Етап 1 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індивідуальній основі	Усього
Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року	585 521	74 448	755 793	1 415 762
Нові створені або придбані активи	90 242	—	—	90 242
Завершені (погашені) активи	(223 717)	—	—	(223 717)
Зміни балансової вартості	(123 163)	—	—	(123 163)
Курсові різниці	(3 014)	(10)	(737)	(3 761)
Валова балансова вартість на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	325 869	74 438	755 056	1 155 363

	Етап 1 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індивідуальній основі	Усього
Резерв на 1 січня 2020 року	4 543	74 390	743 757	822 690
Нові створені або придбані активи	2 017	—	—	2 017
Завершені (погашені) активи	(521)	—	—	(521)
Рекласифіковані зі статті «Грошові кошти та їх еквіваленти»	441	—	—	441
Зміни резервів	(1 089)	—	—	(1 089)
Курсові різниці	943	48	7 341	8 332
Резерв на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	6 334	74 438	751 098	831 870

	Етап 1 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індивідуальній основі	Усього
Резерв на 1 січня 2019 року	15 631	74 448	755 793	845 872
Нові створені або придбані активи	2 642	—	—	2 642
Завершені (погашені) активи	(6 711)	—	—	(6 711)
Зміни резервів	(16)	—	—	(16)
Курсові різниці	(153)	(10)	(737)	(900)
Резерв на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	11 393	74 438	755 056	840 887

8. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають:

	31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2019 року
Комерційні кредити	116 535 081	106 313 103
Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	2 244 890	2 340 816
Овердрафти	829 527	890 961
Векселі	46 913	58 089
	119 656 411	109 602 969
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(62 166 580)	(56 324 030)
Кредити клієнтам	57 489 831	53 278 939

Кредити та аванси клієнтам були видані таким категоріям клієнтів:

	31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2019 року
Юридичні особи	97 731 176	89 823 836
Державні підприємства	19 725 467	17 857 373
Фізичні особи	2 112 106	1 834 507
Муніципальні та комунальні підприємства	87 662	87 253
	119 656 411	109 602 969

Комерційні кредити

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

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

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	ПЗФА	Усього
Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року	51 772 131	568 180	2 371 484	6 622 715	71 369 112	1 707 874	134 411 496
Нові створені або придбані активи	2 551 139	(1)	—	—	—	—	2 551 138
Завершені (погашені) активи	(650 886)	(6 527)	—	(11 556)	(9 624)	—	(678 593)
Переведення в Етап 1	1 219	(1 197)	—	(22)	—	—	—
Переведення в Етап 2	(180 772)	180 772	276 336	—	(276 336)	—	—
Переведення в Етап 3	(81 395)	(55 633)	—	56 093	80 935	—	—
Зміни балансової вартості	(4 910 064)	(21 032)	(36 684)	80 503	838 982	(23 254)	(4 071 549)
Курсові різниці	(830 483)	(10 390)	(33 178)	(64 127)	(1 061 680)	(23 535)	(2 023 393)
Валова балансова вартість на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	47 670 889	654 172	2 577 958	6 683 606	70 941 389	1 661 085	130 189 099

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	ПЗФА	Усього
Резерв на 1 січня 2020 року	392 652	50 541	173 965	6 113 140	47 781 797	1 762 559	56 274 654
Нові створені або придбані активи	22 283	—	—	—	—	—	22 283
Завершені (погашені) активи	(18 559)	(63)	—	(1 087)	—	—	(19 709)
Переведення в Етап 1	1 098	(1 098)	—	—	—	—	—
Переведення в Етап 2	(9 534)	3 393	6 198	(57)	—	—	—
Переведення в Етап 3	(902)	(3 525)	(96 535)	(274 060)	375 022	—	—
Переведення в ПЗФА	—	—	—	—	(2 264 910)	—	(2 264 910)
Коригування процентного доходу	—	—	—	56 197	444 203	107 627	608 027
Повернені раніше списані активи	—	—	—	2 360	18 319	—	20 679
Зміни резервів	55 224	(2 508)	70 162	87 544	12 931	13 592	236 945
Курсові різниці	48 841	5 213	10 255	540 240	6 633 784	4 499	7 242 832
Резерв на 31 березня 2020 року	491 103	51 953	164 045	6 524 277	53 001 146	1 888 277	62 120 801

(не підтверджено аудитом)

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	Усього
Резерв на 1 січня 2019 року	999 847	91 661	198 347	6 331 511	57 110 096	64 731 462
Нові створені або придбані активи	60 322	—	—	—	—	60 322
Завершені (погашені) активи	(9 909)	(952)	—	(7 970)	(505)	(19 336)
Переведення в Етап 1	98	(77)	—	(21)	—	—
Переведення в Етап 2	(5 993)	5 993	21 180	—	(21 180)	—
Переведення в Етап 3	(4 055)	(11 225)	—	11 312	3 968	—
Коригування процентного доходу	—	—	—	73 666	661 091	734 757
Повернені раніше списані активи	—	—	—	3 374	30 212	33 586
Зміни резервів	(94 785)	3 080	(57 294)	28 169	202 181	81 351
Курсові різниці	(20 178)	(2 119)	(2 295)	(62 509)	(889 799)	(976 900)
Резерв на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	925 347	86 361	159 938	6 377 532	57 096 064	64 645 242

Овердрафти

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

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	Усього
Валова балансова вартість на 1 січня 2020 року	879 552	10 958	451	890 961
Нові створені або придбані активи	153 508	—	—	153 508
Завершені (погашені) активи	(238 900)	(7)	—	(238 907)
Переведення в Етап 2	(13 282)	13 282	—	—
Зміни балансової вартості	13 937	(3 011)	—	10 926
Курсові різниці	13 039	—	—	13 039
Валова балансова вартість на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	807 854	21 222	451	829 527

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індивідуальній основі	Усього
Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року	1 384 401	12 278	324	60 969	1 457 972
Нові створені або придбані активи	242 734	—	—	—	242 734
Завершені (погашені) активи	(334 405)	(12 524)	(2)	—	(346 931)
Переведення в Етап 2	(25 180)	25 180	—	—	—
Зміни балансової вартості	(64 092)	(4 035)	88	(3 182)	(71 221)
Курсові різниці	(1 825)	—	—	—	(1 825)
Валова балансова вартість на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	1 201 633	20 899	410	57 787	1 280 729

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	Усього
Резерв на 1 січня 2020 року	15 896	173	372	16 441
Нові створені або придбані активи	1 814	—	—	1 814
Завершені (погашені) активи	(5 311)	—	—	(5 311)
Переведення в Етап 2	(83)	83	—	—

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Зміни резервів	(2)	228	–	226
Курсові різниці	116	–	–	116
Резерв на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	12 430	484	372	13 286

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2019 року	31 442	458	249	2 817	34 966
Нові створені або придбані активи	7 418	–	–	–	7 418
Завершені (погашені) активи	(8 942)	(1 461)	(1)	–	(10 404)
Переведення в Етап 2	(951)	951	–	–	–
Зміни резервів	(2 599)	948	65	2 092	506
Курсові різниці	(74)	–	–	–	(74)
Резерв на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	26 294	896	313	4 909	32 412

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>
Валова балансова вартість на 1 січня 2020 року	2 340 816
Завершені (погашені) активи	(94 087)
Зміни балансової вартості	(1 839)
Валова балансова вартість на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	2 244 890

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

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>
Резерв на 1 січня 2020 року	32 497
Завершені (погашені) активи	(384)
Зміни резервів	(8)
Резерв на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	32 105

Етап 1 на груповій основі	
Резерв на 1 січня 2019 року	29 500
Нові створені або придбані активи	41 400
Завершені (погашені) активи	(13 616)
Зміни резервів	559
Резерв на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	57 843

Векселя

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

Етап 1 на груповій основі	
Валова балансова вартість на 1 січня 2020 року	58 089
Нові створені або придбані активи	50 250
Завершені (погашені) активи	(63 079)
Зміни балансової вартості	1 653
Валова балансова вартість на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	46 913

Етап 1 на груповій основі	
Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року	74 717
Нові створені або придбані активи	77 634
Завершені (погашені) активи	(78 709)
Зміни балансової вартості	2 237
Валова балансова вартість на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	75 879

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

Етап 1 на груповій основі	
Резерв на 1 січня 2019 року	963
Нові створені або придбані активи	966
Завершені (погашені) активи	(1 002)
Зміни резервів	37
Резерв на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	964

9. Інвестиційні цінні папери

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки

Станом на 31 березня 2020 року інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки балансовою вартістю 27 958 544 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 передувє випуску та місяць до дати погашення. Купонний дохід не підлягає індексації.

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2019 року
ОВДП	15 055 332	22 254 733
Облігації підприємств	341 957	361 226
Акції підприємств	18 199	17 940
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	15 415 488	22 633 899

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

	Етап 1 на груповій основі	Етап 3 на індивідуальній основі	Усього
Валова балансова вартість на 1 січня 2020 року	22 656 710	4 218 021	26 874 731
Нові створені або придбані активи	92 246	—	92 246
Завершені (погашені) активи	(6 605 642)	—	(6 605 642)
Зміни балансової вартості	(2 172 888)	—	(2 172 888)
Курсові різниці	1 463 249	—	1 463 249
Валова балансова вартість на 31 грудня 2019 року (не підтверджено аудитом)	15 433 675	4 218 021	19 651 696

	Етап 1 на груповій основі	Етап 3 на індивідуальній основі	Усього
Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року	35 794 632	4 218 021	40 012 653
Нові створені або придбані активи	2 927 059	—	2 927 059
Завершені/(погашені) активи	(5 693 763)	—	(5 693 763)
Зміни балансової вартості	(76 569)	—	(76 569)
Курсові різниці	(322 593)	—	(322 593)
Валова балансова вартість на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	32 628 766	4 218 021	36 846 787

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

	Етап 1 на груповій основі	Етап 3 на індивідуальній основі	Усього
Резерв на 1 січня 2019 року	5 537	4 218 021	4 223 558
Зміни резервів	(276)	—	(276)
Резерв на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	5 261	4 218 021	4 223 282

Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю

	31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)		31 грудня 2019 року	
	Номінальна вартість	Балансова вартість	Номінальна вартість	Балансова вартість
ОВДП	1 633 075	1 596 594	—	—
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю		1 596 594		—
		Етап 1 на груповій основі		Усього
Валова балансова вартість на 1 січня 2020 року		—		—
Нові створені або придбані активи		1 598 069		1 598 069
Валова балансова вартість на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)		1 598 069		1 598 069
		Етап 1 на груповій основі		Усього
Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року		49 855		49 855
Зміни балансової вартості		(25 537)		(25 537)
Валова балансова вартість на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)		24 318		24 318
		Етап 1 на груповій основі		Усього
Резерв на 1 січня 2020 року		—		—
Нові створені або придбані резерви		1 475		1 475
Резерв на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)		1 475		1 475

10. Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

	31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2019 року
Інші фінансові активи		
Транзитні рахунки за операціями з платіжними картками	103 644	182 067
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	64 111	56 665
Інші нараховані доходи	38 564	332 951
Нараховані комісії за обслуговування гарантій	9 227	15 936
Інше	124	105
	215 670	587 724
Мінус — резерв за очікуваними кредитними збитками	(92 690)	(388 118)
Інші фінансові активи	122 980	199 606

	<i>31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2019 року</i>
Інші активи		
Інші податкові активи, крім тих, що пов'язані з податком на прибуток	149 930	149 565
Передоплати	123 696	100 023
Банківські метали	88 564	70 919
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	39 321	39 321
Готівкові кошти, наявність яких не підтверджена	35 082	30 491
Запаси	31 518	35 432
Інше	1 985	1 884
	470 096	427 635
Мінус – резерв під зменшення корисності	(92 709)	(81 591)
Інші активи	377 387	346 044
Усього інші активи	500 367	545 650

Інші зобов'язання включають:

	<i>31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2019 року</i>
Інші фінансові зобов'язання		
Транзитні рахунки по операціях з клієнтами	101 849	32 873
Транзитні рахунки по операціях з платіжними картками	20 547	53 121
Зобов'язання по виданих гарантіях	7 411	4 964
Зобов'язання з лізингу (оренди)	4 545	6 006
Нараховані витрати	3 690	5 655
Інші фінансові зобов'язання	138 042	102 619
Інші зобов'язання		
Нарахування невикористаних відпусток	123 223	125 275
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	64 903	63 411
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	42 097	34 897
Доходи майбутніх періодів	41 994	34 533
Нарахована заробітна плата	33 083	60 224
Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю банку	19 135	10 578
Резерв під гарантії виконання	14 894	244
Утримання із заробітної плати	9 413	763
Нараховані пенсійні внески	1 914	2 293
Інше	13 212	8 893
Інші зобов'язання	363 868	341 111
Усього інші зобов'язання	501 910	443 730

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

	<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	102 705	302 952	405 657
Нові створені або придбані активи	24 391	–	24 391
Завершені (погашені) активи	(24 430)	(302 952)	(327 382)
Зміни балансової вартості	3 188	–	3 188
Курсові різниці	6 172	–	6 172
Валова балансова вартість на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	112 026	–	112 026

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

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

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

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

Резерв на 1 січня 2020 року	81 591
Нараховано	6 527
Курсові різниці	4 591
Резерв на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	92 709

Резерв на 1 січня 2019 року	71 388
Нараховано	8 203
Курсові різниці	(565)
Резерв на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	79 026

11. Заборгованість перед кредитними установами

Заборгованість перед кредитними установами включає:

	31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2019 року
Поточні рахунки		
Банки України	1 236 185	705 342
Банки країн СНД та інших країн	380	2 975
	1 236 565	708 317
Кредити та депозити		
Міжнародні фінансові організації	22 121 884	20 943 326
Банки країн-членів ОЕСР	51 143	87 901
Банки України	104 389	86 218
	22 277 416	21 117 445
Заборгованість перед кредитними установами	23 513 981	21 825 762

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

12. Заборгованість перед клієнтами

Заборгованість перед клієнтами включає:

	31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2019 року
Поточні рахунки		
Юридичні особи	19 973 061	16 810 098
Бюджетні організації	8 303 774	7 358 773
Фізичні особи	4 510 096	4 189 134
Заборгованість за коштами в управлінні Банку	–	1
	32 786 931	28 358 006
Строкові депозити		
Юридичні особи	27 218 348	27 123 795
Фізичні особи	23 835 576	21 645 529
Бюджетні організації	2 703 737	–
	53 757 661	48 769 324
Заборгованість перед клієнтами	86 544 592	77 127 330
Забезпечення гарантій та авалів (Примітка 15)	691 317	689 701
Забезпечення кредитів клієнтам	666 316	962 789
Забезпечення акредитивів (Примітка 15)	207 079	178 683
Забезпечення зобов'язань з надання кредитів (Примітка 15)	11 433	12 384

Станом на 31 березня 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 67 701 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 31 березня 2020 року відсутня (31 грудня 2019 року: відсутня).

13. Емітовані єврооблігації

	31 березня 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	6 087 822	500 000	дол. США	5 021 247
Емісія жовтня 2010 року	250 000	дол. США	3 043 911	250 000	дол. США	2 510 623
Емісія січня 2013 року	500 000	дол. США	14 239 200	500 000	дол. США	12 304 890
Емісія квітня 2013 року	100 000	дол. США	2 847 840	100 000	дол. США	2 460 978
Емісія березня 2018 року	4 051 000	грн.	4 091 710	4 051 000	грн.	4 255 338
Емітовані єврооблігації			<u>30 310 483</u>			<u>26 553 076</u>

14. Капітал

Станом на 31 березня 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 31 березня 2020 року 26 490 412 простих іменних акцій були повністю сплачені та зареєстровані (31 грудня 2019 року: всі акції були повністю сплачені та зареєстровані).

Рух резервів переоцінки

Рух у резервах переоцінки був таким:

	Резерв переоцінки основних засобів	Нерезалізовані прибутки/ (збитки) від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Резерв переоцінки
На 1 січня 2019 року	710 805	(1 527 211)	(816 406)
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(3 309)	—	(3 309)
Інший сукупний (збиток), який буде реклаसифікований до окремого звіту про прибутки та збитки в наступних періодах			
Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у тому числі:	—	(118 228)	(118 228)
Зміни у резервах за очікуваними кредитними збитками за інвестиційними торговими цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	276	276
Чисті реалізовані збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані до окремого звіту про прибутки та збитки (окремого звіту про фінансові результати)	—	278	278
Чисті нерезалізовані збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	(118 782)	(118 782)
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	—	—	—
На 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	<u>707 496</u>	<u>(1 645 439)</u>	<u>(937 943)</u>

	Резерв переоцінки основних засобів	Нереалізовані прибутки/ (збитки) від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Резерв переоцінки
На 1 січня 2020 року	697 568	(359 789)	337 779
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(3 310)	—	(3 310)
Інший сукупний (збиток), який буде реклаसифікований до окремого звіту про прибутки та збитки в наступних періодах			
Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у тому числі:	—	(2 317 627)	(2 317 627)
Зміни у резервах за очікуваними кредитними збитками за інвестиційними борговими цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	10 577	10 577
Чисті реалізовані збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані до окремого звіту про прибутки та збитки (окремого звіту про фінансові результати)	—	18 449	18 449
Чисті нереалізовані збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	(2 346 653)	(2 346 653)
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	—	—	—
На 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	694 258	(2 677 416)	(1 983 158)

15. Зобов'язання кредитного характеру

Зобов'язання кредитного характеру Банку включали:

	31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2019 року
Зобов'язання з надання кредитів	6 471 430	8 862 576
Фінансові гарантії	519 859	830 808
Акредитиви	249 228	226 691
Авалювання векселів	353 042	178 269
	7 593 559	10 098 344
Мінус — резерви	(55 732)	(53 158)
Зобов'язання кредитного характеру (до вирахування вартості забезпечення грошовими коштами)	7 537 827	10 045 186
Мінус — грошові кошти, утримувані як забезпечення акредитивів, авалів, фінансових гарантій та кредитних зобов'язань (Примітка 12)	(323 247)	(271 420)
Зобов'язання кредитного характеру	7 214 580	9 773 766

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

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	Усього
Зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2020 року	8 219 729	12 358	2 520	627 969	8 862 576
Нові створені або придбані зобов'язання	1 333 836	—	—	—	1 333 836
Завершені (погашені) зобов'язання	(3 221 463)	(16 513)	(1 624)	(594 735)	(3 834 335)
Переведення в Етап 1	726	(726)	—	—	—
Переведення в Етап 2	(169 001)	169 082	(81)	—	—
Переведення в Етап 3	(429)	(439)	868	—	—
Зміни зобов'язань	(231 279)	(14 141)	(164)	(33 223)	(278 807)
Курсові різниці	381 966	6 194	—	—	388 160
Зобов'язання з надання кредитів на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	6 314 085	155 815	1 519	11	6 471 430
	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	Усього
Зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2019 року	5 532 777	6 664	6 229	100 069	5 645 739
Нові створені або придбані зобов'язання	1 867 765	—	—	—	1 867 765
Завершені (погашені) зобов'язання	(1 637 508)	(6 284)	(282)	(1 244)	(1 645 318)
Переведення в Етап 1	655	(410)	(245)	—	—
Переведення в Етап 2	(11 802)	11 802	—	—	—
Переведення в Етап 3	(3 611)	(253)	367	3 497	—
Зміни зобов'язань	385 583	5 502	(145)	(77 751)	313 189
Курсові різниці	(99 309)	10	—	—	(99 299)
Зобов'язання з надання кредитів на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	6 034 550	17 031	5 924	24 571	6 082 076
	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	Усього	
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2020 року	51 452	206	647	52 305	
Нові створені або придбані зобов'язання	10 182	—	—	10 182	
Завершені (погашені) зобов'язання	(16 920)	(87)	(305)	(17 312)	
Переведення в Етап 1	65	(65)	—	—	
Переведення в Етап 2	(2 837)	2 890	(53)	—	
Переведення в Етап 3	(63)	(70)	133	—	
Зміни резервів	1 681	5 510	213	7 404	
Курсові різниці	2 145	222	—	2 367	
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	45 705	8 606	635	54 946	

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	Усього
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2019 року	66 706	91	2 956	3 981	73 734
Нові створені або придбані зобов'язання	36 373	—	—	—	36 373
Завершені (погашені) зобов'язання	(29 422)	(75)	(126)	—	(29 623)
Переведення в Етап 1	171	(10)	(161)	—	—
Переведення в Етап 2	(57)	57	—	—	—
Переведення в Етап 3	(130)	(24)	67	87	—
Зміни резервів	(24 954)	113	(40)	(2 618)	(27 499)
Курсові різниці	(1 314)	—	—	—	(1 314)
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	47 373	152	2 696	1 450	51 671

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

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Усього
Фінансові гарантії на 1 січня 2020 року	818 197	12 611	830 808
Нові створені або придбані фінансові гарантії	1 525 935	—	1 525 935
Завершені (погашені) фінансові гарантії	(1 831 026)	(5 142)	(1 836 168)
Переведення в Етап 1	28 178	(28 178)	—
Переведення в Етап 2	(28 178)	28 178	—
Зміни фінансових гарантій	(48 981)	—	(48 981)
Курсові різниці	47 828	437	48 265
Фінансові гарантії на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	511 953	7 906	519 859

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	Усього
Фінансові гарантії на 1 січня 2019 року	910 802	7 869	—	918 671
Нові створені або придбані фінансові гарантії	401 875	—	—	401 875
Завершені (погашені) фінансові гарантії	(67 773)	—	—	(67 773)
Переведення в Етап 2	(18 986)	18 986	—	—
Переведення в Етап 3	—	(13 496)	13 496	—
Зміни фінансових гарантій	38 436	—	—	38 436
Курсові різниці	(14 409)	(392)	128	(14 673)
Фінансові гарантії на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	1 249 945	12 967	13 624	1 276 536

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Усього
Резерв під фінансові гарантії на 1 січня 2020 року	335	2	337
Нові створені або придбані фінансові гарантії	52	—	52
Завершені (погашені) фінансові гарантії	(271)	—	(271)
Зміни резервів	38	(2)	36
Курсові різниці	6	—	6
Резерв під фінансові гарантії на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	160	—	160

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	Усього
Резерв під фінансові гарантії на 1 січня 2019 року	717	4	—	721
Нові створені або придбані фінансові гарантії	304	—	—	304
Завершені (погашені) фінансові гарантії	(18)	—	—	(18)
Переведення в Етап 2	(19)	19	—	—
Переведення в Етап 3	—	(49)	49	—
Зміни резервів	(162)	30	833	701
Курсові різниці	—	(1)	—	(1)
Резерв під фінансові гарантії на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	822	3	882	1 707

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

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

	Етап 1 на груповій основі
Акредитиви на 1 січня 2019 року	60 204
Зміни акредитивів	(4 547)
Курсові різниці	(2 176)
Акредитиви на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	53 481

	Етап 1 на груповій основі
Резерв під акредитиви на 1 січня 2020 року	505
Нові створені або придбані акредитиви	98
Завершені (погашені) акредитиви	(87)
Зміни резервів	9
Курсові різниці	89
Резерв під акредитиви на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	614

	Етап 1 на груповій основі
Резерв під акредитиви на 1 січня 2019 року	2 360
Зміни резервів	(858)
Курсові різниці	(84)
Резерв під акредитиви на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	1 418

В таблицях нижче представлений аналіз змін авалів та відповідних резервів:

	<i>Етап 1</i> <i>на груповій основі</i>
Авали на 1 січня 2020 року	178 269
Нові створені або придбані авали	512 492
Завершені (погашені) авали	(169 727)
Зміни авалів	(167 992)
Авали на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	353 042

	<i>Етап 1</i> <i>на груповій основі</i>
Авали на 1 січня 2019 року	349 446
Нові створені або придбані авали	315 928
Завершені (погашені) авали	(218 293)
Зміни авалів	(222 755)
Авали на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	224 326

	<i>Етап 1</i> <i>на груповій основі</i>
Резерв під авали на 1 січня 2020 року	11
Нові створені або придбані авали	23
Завершені (погашені) авали	(11)
Зміни резервів	(11)
Резерв під авали на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	12

	<i>Етап 1</i> <i>на груповій основі</i>
Резерв під авали на 1 січня 2019 року	30
Нові створені або придбані авали	38
Завершені (погашені) авали	(11)
Зміни резервів	(25)
Резерв під авали на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	32

Гарантії виконання

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

	<i>31 березня</i> <i>2020 року</i> <i>(не підтверджено</i> <i>аудитом)</i>	<i>31 грудня</i> <i>2019 року</i>
Гарантії виконання	2 916 793	2 505 110
Мінус – резерви	(14 894)	(244)
Зобов'язання щодо гарантії виконання (до вирахування вартості забезпечення грошовими коштами)	2 901 899	2 504 866
Мінус – грошові кошти, утримувані як забезпечення гарантії виконання (Примітка 12)	(586 582)	(609 348)
Зобов'язання щодо гарантії виконання	2 315 317	1 895 518

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

В таблицях нижче представлений рух резервів за гарантіями виконання:

Резерв на 1 січня 2020 року	244
Нараховано	14 617
Курсові різниці	33
Резерв на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	14 894
Резерв на 1 січня 2019 року	829
Нараховано	33
Курсові різниці	(12)
Резерв на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	850

Фінансові умови договорів

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

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

16. Витрати на персонал та інші операційні витрати

Витрати на персонал та інші операційні витрати включають:

	2020		2019	
	за три місяці, що закінчилися 31 березня	наростаючим підсумком із початку звітного року	за три місяці, що закінчилися 31 березня	наростаючим підсумком із початку звітного року
	(не підтверджено аудитом)			
Заробітна плата та премії	295 733	295 733	257 740	257 740
Обов'язкові внески до державних фондів	56 732	56 732	49 299	49 299
Витрати на персонал	352 465	352 465	307 039	307 039
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	64 903	64 903	64 277	64 277
Ремонт та обслуговування основних засобів	34 515	34 515	32 659	32 659
Операційні податки	29 164	29 164	9 028	9 028
Збиток від зменшення корисності гарантій виконання	14 617	14 617	33	33
Охорона	13 909	13 909	14 158	14 158
Утримання приміщень	11 117	11 117	12 869	12 869
Витрати на комп'ютерну обробку інформації	6 664	6 664	7 435	7 435
Збиток від зменшення корисності нефінансових активів	6 527	6 527	8 203	8 203
Юридичні та консультаційні послуги	6 289	6 289	1 110	1 110
Витрати на підбір персоналу	5 756	5 756	—	—
Господарські витрати	5 505	5 505	5 409	5 409
Витрати на інкасацію готівкових коштів	4 531	4 531	5 080	5 080
Послуги зв'язку	4 345	4 345	3 754	3 754
Оренда приміщень	3 060	3 060	5 324	5 324
Маркетинг та реклама	1 867	1 867	813	813
Витрати на відрядження та супутні витрати	1 587	1 587	1 289	1 289
Інше	23 059	23 059	9 857	9 857
Інші операційні витрати	237 415	237 415	181 298	181 298

Витрати на внески до недержавного пенсійного фонду за період, що закінчився 31 березня 2020 року склали 6 137 тис. грн. (31 березня 2019 року: 5 569 тис. грн.).

17. Справедлива вартість активів і зобов'язань

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

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

	31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)			31 грудня 2019 року		
	Балансова вартість	Справедли- ва вартість	Невизна- ний прибуток/ (збиток)	Балансова вартість	Справедли- ва вартість	Невизна- ний прибуток/ (збиток)
Фінансові активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	42 325 789	42 325 789	—	33 469 935	33 469 935	—
Кошти в інших банках	339 577	339 577	—	240 971	240 971	—
Кредити клієнтам	57 489 831	57 254 979	(234 852)	53 278 939	52 594 998	(683 941)
Цінні папери за амортизованою собівартістю	1 596 594	1 586 647	(9 947)	—	—	—
Інші активи	122 980	122 980	—	199 606	199 606	—
Фінансові зобов'язання						
Кошти інших банків	23 513 981	23 513 981	—	21 825 762	21 825 762	—
Заборгованість перед клієнтами	86 476 891	86 533 491	(56 600)	77 074 174	77 062 172	12 002
Емітовані сврооблігації	30 310 483	29 425 708	884 775	26 553 076	28 166 079	(1 613 003)
Субординований борг	4 650 274	4 457 721	192 553	5 429 914	5 573 947	(144 033)
Інші зобов'язання	138 042	138 042	—	102 619	102 619	—
Усього невизнані зміни в нереалізованій справедливій вартості			775 929			(2 428 975)

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

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості

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

Фінансові інструменти з фіксованою ставкою

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

Справедлива вартість фінансових активів, відображених за справедливою вартістю

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

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

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

<i>На 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>Справедлива вартість визначається на періодичній основі</i>		
	<i>Рівень 2</i>	<i>Рівень 3</i>	<i>Усього</i>
Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах	19 285	—	19 285
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	27 958 544	—	27 958 544
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	15 397 289	18 199	15 415 488
Усього активи	43 375 118	18 199	43 393 317
Заборгованість перед клієнтами в банківських металах	67 701	—	67 701
Усього зобов'язання	67 701	—	67 701

<i>На 31 грудня 2019 року</i>	<i>Справедлива вартість визначається на періодичній основі</i>		
	<i>Рівень 2</i>	<i>Рівень 3</i>	<i>Усього</i>
Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах	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.

Протягом трьох місяців, що закінчилися 31 березня 2020 року, Банк не переводив фінансові активи з одного рівня ієрархії джерел справедливої вартості на інший рівень ієрархії джерел справедливої вартості.

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

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

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

	Станом на 1 січня 2020 року	Прибуток визнаний у проміжному скороченому окремому звіті про сукупний дохід	Станом на 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	17 940	259	18 199

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

У таблиці нижче представлено кількісну інформацію станом на 31 березня 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 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	Балансова вартість	Метод оцінки	Неспостережу- ваний параметр	Діапазон значень параметра
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	18 199	Дисконтованих грошових потоків	Очікувана дохідність	19,2%–20,4%
На 31 грудня 2019 року (не підтверджено аудитом)	Балансова вартість	Метод оцінки	Неспостережу- ваний параметр	Діапазон значень параметра
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	17 940	Дисконтованих грошових потоків	Очікувана дохідність	19,2%-20,4%

18. Операції зі зв'язаними сторонами

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

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

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

Залишки за операціями з ключовим управлінським персоналом станом на 31 березня 2020 року та 31 грудня 2019 року і відповідні суми доходів і витрат за три місяці, що закінчилися 31 березня 2020 та 2019 років, є такими:

Ключовий управлінський персонал		
	31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2019 року
Кредити клієнтам, загальна сума	–	153
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	–	(1)
Кредити клієнтам, чиста сума	–	152
Інші активи	6	5
Поточні рахунки	7 597	6 434
Строкові депозити	3 727	19 701
Заборгованість перед клієнтами	11 324	26 135
Інші зобов'язання	38	23

	За період, що закінчився 31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	2019 року
Процентний дохід за кредитами	–	15
Процентні витрати за депозитами клієнтів	(291)	(219)
Комісійні доходи	5	4
Курсові різниці	(2 157)	(286)

Протягом трьох місяців, що закінчилися 31 березня 2020 року, сукупна сума винагороди та інших виплат ключовому управлінському персоналу склала 35 933 тис. грн. (платежі до недержавного пенсійного фонду – 84 тис. грн.) (31 березня 2019 року: 16 135 тис. грн.) (платежі до недержавного пенсійного фонду – 427 тис. грн.).

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

Залишки за операціями з підприємствами, які контролюються державою, що є суттєвими з огляду на балансову вартість, станом на 31 березня 2020 року були такими (не підтвержені аудитом):

Клієнт	Галузь	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити клієнтам	Заборгованість перед клієнтами	Видані гарантії
Клієнт 1	Державні підприємства	–	–	4 552 009	–
Клієнт 2	Державні підприємства	–	–	982 606	–
Клієнт 3	Державні підприємства	–	–	727 478	–
Клієнт 4	Сільське господарство та харчова промисловість	–	–	11 518 415	–
Клієнт 5	Сільське господарство та харчова промисловість	–	620 666	–	–
Клієнт 6	Фінансові послуги	7 264 684	–	–	–
Клієнт 7	Фінансові послуги	–	–	706 186	–
Клієнт 8	Видобувна галузь	–	5 132 587	2 536 413	–
Клієнт 9	Енергетика	–	5 327 592	–	–
Клієнт 10	Машинобудування	–	2 394 606	–	552 327
Клієнт 11	Машинобудування	–	–	–	275 134
Клієнт 12	Транспорт та зв'язок	–	2 212 785	–	–
Клієнт 13	Торгівля	–	–	1 002 946	709 782
Клієнт 14	Торгівля	–	–	–	565 072
Клієнт 15	Торгівля	–	–	–	56 948
Інші	–	–	1 787 482	7 537 717	–

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 3	Державні підприємства	—	—	614 338	—
Клієнт 4	Сільське господарство та харчова промисловість	—	—	10 970 272	—
Клієнт 5	Сільське господарство та харчова промисловість	—	720 824	—	—
Клієнт 6	Фінансові послуги	8 748 919	—	—	—
Клієнт 9	Енергетика	—	4 581 405	—	—
Клієнт 8	Видобувна галузь	—	4 337 341	—	—
Клієнт 10	Машинобудування	—	2 103 673	—	542 352
Клієнт 11	Машинобудування	—	—	—	282 719
Клієнт 12	Транспорт та зв'язок	—	2 308 319	—	—
Клієнт 13	Торгівля	—	—	1 001 638	609 862
Клієнт 14	Торгівля	—	—	—	506 954
Клієнт 15	Торгівля	—	—	—	49 770
Клієнт 16	Професійна, наукова та технічна діяльність	—	538 546	—	—
Інші	—	—	1 073 258	6 704 291	—

Протягом трьох місяців, що закінчилися 31 березня 2020 року, за суттєвими операціями з підприємствами, які контролюються державою, Банк визнав 568 023 тис. грн. (31 березня 2019 року: 648 637 тис. грн.) процентних доходів, в тому числі за операціями з депозитними сертифікатами НБУ строком до 90 днів – 193 454 тис. грн. (31 березня 2019 року: 13 411 тис. грн.) процентних доходів, а також 138 773 тис. грн. (31 березня 2019 року: 354 229 тис. грн.) процентних витрат.

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

	31 березня 2020 року (не підтверджено аудитором)	31 грудня 2019 року
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	27 958 544	25 731 949
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	15 410 710	22 629 191
Інвестиційні цінні папери за амортизованого собівартістю	1 596 594	—

Протягом трьох місяців, що закінчилися 31 березня 2020 року, по операціям з ОВДП Банк визнав 642 651 тис. грн. (31 березня 2019 року: 868 999 тис. грн.) процентних доходів, за операціями з іншими інвестиційними цінними паперами 18 171 тис. грн. (31 березня 2019 року: 65 134 тис. грн.) процентних доходів.

19. Достатність капіталу

Банк здійснює активне 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:

	31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2019 року
Основний капітал	5 440 604	7 259 391
Додатковий капітал, розрахований	4 170 246	6 432 082
Додатковий капітал, який враховується до розрахунку капіталу (обмежений сумою основного капіталу)	4 170 246	6 432 082
Усього регулятивний капітал	9 610 850	13 691 473
Активи, зважені за ризиком	71 925 724	67 763 579
Норматив достатності основного капіталу	7,56%	10,71%
Норматив достатності регулятивного капіталу	13,36%	20,2%

Починаючи з січня 2019 року НБУ запроваджено норматив достатності основного капіталу.

Нормативне значення нормативу достатності основного капіталу має бути не менше ніж 7%.

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

Норматив достатності капіталу згідно з Базельською угодою 1988 року

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

	31 березня 2020 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2019 року
Капітал першого рівня	5 861 471	7 932 334
Капітал другого рівня, розрахований	1 582 682	4 939 050
Капітал другого рівня, який враховується до розрахунку капіталу	1 582 682	4 939 050
Усього капітал	7 444 153	12 871 384
Активи, зважені за ризиком	72 677 058	66 001 425
Показник достатності капіталу першого рівня	8,1%	12,0%
Показник достатності капіталу, усього	10,2%	19,5%