

**Акціонерне товариство
«Державний експортно-імпортний банк України»**

Проміжна скорочена консолідована фінансова звітність

За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року

ЗМІСТ

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

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

ОКРЕМІ ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. Основна діяльність	6
2. Основа складання фінансової звітності і основні положення облікової політики	6
3. Інформація за сегментами	11
4. Грошові кошти та їх еквіваленти	15
5. Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності	15
6. Витрати за очікуваними кредитними збитками	16
7. Заборгованість кредитних установ	18
8. Кредити клієнтам	20
9. Інвестиційні цінні папери	29
10. Інші активи та зобов'язання	31
11. Заборгованість перед кредитними установами	33
12. Заборгованість перед клієнтами	34
13. Емітовані єврооблігації	34
14. Капітал	35
15. Зобов'язання кредитного характеру	36
16. Витрати на персонал та інші операційні витрати	42
17. Справедлива вартість активів та зобов'язань	43
18. Операції зі зв'язаними сторонами	45
19. Достатність капіталу	48

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (КОНСОЛІДОВАНИЙ БАЛАНС)

станом на 30 червня 2019 року

(в тисячах гривень)

		30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2018 року
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	19 931 446	18 545 858
Заборгованість кредитних установ	7	368 496	569 890
Кредити клієнтам	8	67 018 697	72 496 358
Інвестиційні цінні папери:	9		
- за справедливою вартістю через прибутки або збитки		26 396 019	26 653 561
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		32 255 306	35 789 095
- за амортизованою собівартістю		25 414	49 855
Податкові активи		246 872	161 080
Інвестиційна нерухомість		1 153 243	1 153 243
Основні засоби		1 631 013	1 646 109
Нематеріальні активи		48 315	54 266
Відстрочені податкові активи		2 033 021	2 033 021
Необоротні активи, утримувані для продажу		39 614	39 614
Інші активи	10	524 694	2 451 523
Усього активи		151 672 150	161 643 473
Зобов'язання			
Заборгованість перед кредитними установами	11	23 729 393	24 405 913
Заборгованість перед клієнтами	12	85 511 346	82 163 124
Емітовані єврооблігації	13	30 484 407	42 541 905
Субординований борг		3 391 268	3 584 690
Резерв під зобов'язання кредитного характеру	15	51 773	72 625
Інші зобов'язання	10	408 353	423 623
Усього зобов'язання		143 576 540	153 191 880
Капітал	14		
Статутний капітал		38 730 042	38 730 042
Резерв переоцінки		(1 281 188)	(816 406)
Результат від операцій з акціонером		635 104	635 104
Непокритий збиток		(30 151 274)	(30 260 073)
Резервні та інші фонди		162 926	162 926
Усього капітал		8 095 610	8 451 593
Усього капітал та зобов'язання		151 672 150	161 643 473

Затверджено до випуску та підписано.

30 серпня 2019 року

Голова Правління

О.В. Гриценко

Головний бухгалтер банку

Н.А. Потьомська

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ (КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ)

за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року

(в тисячах гривень)

При- мітки	2019 рік		2018 рік	
	За три місяці, що закінчилися 30 червня	За шість місяців, що закінчилися 30 червня (не підтверджено аудитом)	За три місяці, що закінчилися 30 червня	За шість місяців, що закінчилися 30 червня
Процентний дохід				
Процентні доходи, розраховані з використанням ефективної процентної ставки				
- кредитні клієнтам	2 117 186	4 146 279	1 818 955	3 501 526
- інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	698 843	1 329 270	725 396	1 513 153
- інвестиційні цінні папери за амортизованого собівартістю	1 096	2 431	3 161	6 489
- заборгованість кредитних установ	66 411	162 316	30 564	94 064
Інші процентні доходи				
- інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	305 735	608 105	305 735	608 112
	3 189 271	6 248 401	2 883 811	5 723 344
Процентні витрати				
Заборгованість перед клієнтами	(1 219 189)	(2 403 239)	(912 178)	(1 847 062)
Емітовані єврооблігації	(874 937)	(1 937 639)	(1 033 249)	(1 971 795)
Заборгованість перед кредитними установами	(363 276)	(737 262)	(331 642)	(627 914)
Суборанжований борг	(81 902)	(164 058)	(74 417)	(148 943)
Інші процентні витрати	(860)	(860)	-	-
	(2 540 164)	(5 243 058)	(2 351 486)	(4 601 714)
Чисті процентні доходи	649 107	1 005 343	532 325	1 121 630
Чисті збитки від модифікації фінансових активів за амортизованого собівартістю				
(Витрати)/сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками за фінансовими активами	6 (453 174)	(656 350)	815 376	560 895
(Витрати)/сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	6 (1 660)	18 866	(20 632)	(28 650)
Комісійні доходи	271 963	530 632	235 757	466 742
Комісійні витрати	(109 584)	(211 364)	(84 109)	(167 758)
Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки	(294 802)	(254 168)	(441 328)	(2 046 242)
Чисті прибутки/(збитки) від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифікації зі звіту про сукупний дохід при погашенні	453	175	(474)	(42 104)
Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами				
- торгові операції	122 378	250 576	118 458	156 561
- курсові різниці	1 052 248	1 460 463	370 849	2 060 088
Чисті прибутки від операцій з банківськими металами				
- торгові операції	86	89	66	192
- переоцінка	428	881	(324)	(828)
Інші доходи	31 178	56 131	25 629	51 811
Витрати на персонал	16 (377 176)	(685 103)	(323 019)	(590 464)
Знос та амортизація	(30 331)	(56 941)	(23 663)	(49 054)
Інші операційні витрати	16 (185 435)	(367 021)	(164 133)	(335 942)
Прибуток до оподаткування	473 036	869 285	421 158	648 800
Витрати з податку на прибуток	(17)	(35)	(1)	(4)
Прибуток за період	473 019	869 250	421 157	648 796

Затверджено до випуску та підписано.

30 серпня 2019 року

Голова Правління

О.В. Гриценко

Головний бухгалтер банку

Н.А. Потьомська

Мсдо В.М. 247-89-16

Примітки на сторінках 6-49 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності.

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД

за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року

(в тисячах гривень)

	2019 рік		2018 рік	
	За три місяці, що закінчилися 30 червня	За шість місяців, що закінчилися 30 червня (не підтверджено аудитом)	За три місяці, що закінчилися 30 червня	За шість місяців, що закінчилися 30 червня
Прибуток за період	473 019	869 250	421 157	648 796
Інший сукупний прибуток/(збиток)				
Інший сукупний (збиток)/прибуток, який буде рекласифікований до консолідованого звіту про прибутки та збитки (консолідованого звіту про фінансові результати) в наступних періодах				
Чисті (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(339 935)	(458 163)	60 797	(720 540)
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	—	—	—	—
Інший сукупний (збиток)/прибуток за період	(339 935)	(458 163)	60 797	(720 540)
Усього сукупний прибуток/(збиток) за період	133 084	411 087	481 954	(71 744)

Затверджено до випуску та підписано.

30 серпня 2019 року

Голова Правління

О.В. Гриценко

Головний бухгалтер банку

Н.А. Потьомська

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

за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року

(в тисячах гривень)

	Статутний капітал	Резерви переоцінки	Результат від операцій з акціонером	Непокритий збиток	Резерви та інші фонди банку	Усього капітал
На 1 січня 2018 року	38 730 042	211 783	635 104	(30 490 129)	162 926	9 249 726
Прибуток за період	—	—	—	648 796	—	648 796
Інший сукупний збиток за період (Примітка 14)	—	(720 540)	—	—	—	(720 540)
Усього сукупний збиток за період	—	(720 540)	—	648 796	—	(71 744)
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	—	(6 636)	—	6 636	—	—
Частина прибутку, спрямована на виплату дивідендів (Примітка 14)	—	—	—	(588 033)	—	(588 033)
На 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	38 730 042	(515 393)	635 104	(30 422 730)	162 926	8 589 949
На 31 грудня 2018 року	38 730 042	(816 406)	635 104	(30 260 073)	162 926	8 451 593
Прибуток за період	—	—	—	869 250	—	869 250
Інший сукупний збиток за період (Примітка 14)	—	(458 163)	—	—	—	(458 163)
Усього сукупний прибуток за період	—	(458 163)	—	869 250	—	411 087
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків (Примітка 14)	—	(6 619)	—	6 619	—	—
Частина прибутку, спрямована на виплату дивідендів	—	—	—	(767 070)	—	(767 070)
На 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	38 730 042	(1 281 188)	635 104	(30 151 274)	162 926	8 095 610

Затверджено до випуску та підписано.

30 серпня 2019 року

Голова Правління

О.В. Грищенко

Головний бухгалтер банку

Н.А. Потьомська

Медко В.М. 247-89-16

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

за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року

(в тисячах гривень)

При- мітки	За період, що закінчився 30 червня	
	2019 року	2018 року
	(не підтверджено аудитом)	
Рух грошових коштів в операційній діяльності		
Проценти отримані	5 176 473	5 295 259
Проценти сплачені	(4 881 792)	(4 296 283)
Комісії отримані	563 793	427 874
Комісії сплачені	(211 364)	(167 498)
Результат від торгових операцій з іноземними валютами та банківськими металами	250 665	156 753
Витрати на персонал сплачені	(724 492)	(638 612)
Інші операційні доходи отримані	55 749	50 159
Інші операційні та адміністративні витрати сплачені	(351 403)	(316 672)
Рух грошових коштів в операційній діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	(122 371)	510 980
<i>Чисте (збільшення)/ зменшення операційних активів:</i>		
Заборгованість кредитних установ	(126 184)	50 252
Кредити клієнтам	4 245 393	(987 939)
Інші активи	344 787	(3 737 980)
<i>Чисте збільшення/ (зменшення) операційних зобов'язань:</i>		
Заборгованість перед кредитними установами	(446 274)	(171 806)
Заборгованість перед Національним банком України	—	(2 424)
Заборгованість перед клієнтами	6 330 815	(1 809 096)
Інші зобов'язання	(291 246)	85 176
Чистий рух грошових коштів в операційній діяльності до сплати податку на прибуток	9 934 920	(6 062 837)
Аванс з податку на прибуток сплачений	(138 117)	(105 879)
Чистий рух грошових коштів в операційній діяльності	9 796 803	(6 168 716)
Рух грошових коштів в інвестиційній діяльності		
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів	9 408 765	24 714 039
Придбання інвестиційних цінних паперів	(7 012 638)	(20 436 037)
Дивіденди отримані	394	560
Придбання основних засобів та нематеріальних активів	(24 870)	(27 044)
Чистий рух грошових коштів в інвестиційній діяльності	2 371 651	4 251 518
Рух грошових коштів у фінансовій діяльності		
Частина прибутку, спрямована на виплату дивідендів	(767 070)	(588 033)
Сплата орендних платежів	(2 375)	—
Надходження від емітованих єврооблігацій	—	4 020 167
Погашення емітованих єврооблігацій	(10 177 147)	—
Надходження від позик, отриманих від кредитних установ	3 156 265	1 352 797
Погашення позик, отриманих від кредитних установ	(2 249 447)	(2 308 077)
Чистий рух грошових коштів у фінансовій діяльності	(10 039 774)	2 476 854
Вплив змін обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти	(738 109)	(762 736)
Вплив змін кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	(4 983)	(2 727)
Чиста зміна грошових коштів та їх еквівалентів	1 385 588	(205 807)
Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня	18 545 858	19 866 217
Грошові кошти та їх еквіваленти на 30 червня	19 931 446	19 660 410

Затверджено до випуску та підписано

30 серпня 2019 року

Голова Правління

О.В. Гриценко

Головний бухгалтер банку

Н.А. Потьомська

Медко В.М. 247-89-16

Примітки на сторінках 6-49 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 5 жовтня 2011 року.

Станом на 30 червня 2019 та 31 грудня 2018 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 39 безбалансових відділень (31 грудня 2018 року: 22 філій та 39 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 «Лізингова компанія «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 півріччя, що закінчилися 30 червня 2019 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 2018 року, складеною у відповідності до МСФЗ.

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

Операційне середовище

Економіка України є відкритою та вважається ринковою з певними ознаками перехідної економіки, має критичну залежність від світових цін на сировинні товари та низьку ліквідність на ринках капіталу. За таких умов банківська діяльність в Україні характеризується високими ризиками, нетиповими для розвинених ринків.

Подальше відновлення й розвиток економіки України залежить від зовнішньоторговельної кон'юнктури, узгодженої політики й рішень Президента, Уряду, НБУ та Верховної Ради щодо проведення необхідних соціально-економічних реформ, збереження соціально-політичної стабільності, співпраці з міжнародними фінансовими організаціями, а також розвитку ситуації на сході країни.

Нарощуванню показників експорту товарів та послуг з України у I півріччі 2019 року сприяли рекордний збір зернових культур у 2018 році та збереження загальної позитивної цінової динаміки на основні товарні групи українського експорту, не зважаючи на ринків зниження цін на окремі позиції, зокрема на продукцію чорної металургії. Збереження високого інвестиційного і споживчого попиту зумовили збереження високих темпів імпорту товарів і послуг.

Дефіцит зовнішньої торгівлі та значні обсяги виплат за зовнішніми запозиченнями компенсувались надходженням валюти за фінансовим рахунком, у т.ч. вкладень іноземного капіталу в ОВДП та приватних переказів з-за кордону. Також у червні Мінфін вийшов на зовнішній ринок запозичень із розміщенням семирічних ОЗДП на загальну суму 1 млрд. євро зі ставкою купону 6,75% річних. Усе це загалом сприяло збереженню курсової стабільності та прийняттю рівня міжнародних резервів в Україні. Станом на 30 червня 2019 року офіційний обмінний курс національної валюти становив 26,17 гривні за 1 долар США (станом на 31 грудня 2018 року – 27,69). За даними НБУ міжнародні резерви станом на 01 липня 2019 року становили 20,6 млрд. дол. США (станом на 31 грудня 2018 року – 20,8 млрд. дол. США).

Розширення внутрішнього попиту, підтриманого подальшим ростом заробітних плат і обсягів споживчого кредитування, активізація міжнародної торгівлі – сприяли зростанню більшості видів економічної діяльності та відновленню економіки України у цілому (зростання ВВП протягом 14 кварталів поспіль). Темпи зростання реального ВВП за результатами I кварталу сповільнились до 2,5%. При цьому промислове виробництво в Україні у виросло на 0,5%, оборот роздрібної торгівлі збільшився на 10,3%, обсяг виконаних будівельних робіт – на 21,2%.

Продовження росту адміністративно-регульованих цін і тарифів, подорожчання продуктів харчування та послуг зумовили збереження інфляції на порівняно високому рівні. Згідно даних Держстату індекс споживчих цін у січні-червні поточного року склав 3,6% (до грудня 2018 року). Наприкінці квітня Національний банк України знизив облікову ставку на -0,5 в.п. до 17,5%.

Продовження росту обсягів простроченої заборгованості за кредитами на фоні недосконалого захисту прав кредиторів та відповідні високі ризики проведення активних операцій зумовлювали низьку кредитну активність банків в Україні. При цьому наявна ліквідність спрямовувалась банківськими установами переважно в державні цінні папери.

Можливе загострення політичної ситуації під час проведення парламентської виборчої кампанії в Україні, погіршення умов зовнішньої торгівлі та загальної макроекономічної ситуації в умовах необхідності здійснення значних платежів за зовнішніми запозиченнями можуть негативно впливати 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 консолідованої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувались при підготовці річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, за виключенням застосування нових стандартів, що описані нижче, починаючи з 1 січня 2019 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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

Зміни в обліковій політиці (продовження)

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

МСФЗ (IFRS) 16, який був випущений у січні 2016 року та замінив МСБО (IAS) 17 «Оренда», Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення наявності в угоді ознак оренди», Роз'яснення ПКТ (SIC) 15 «Операційна оренда – Стимули» і Роз'яснення ПКТ (SIC) 27 «Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди», набув чинності для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати.

МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду, і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому МСБО (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів – щодо оренди активів з низькою вартістю та короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар визнає зобов'язання щодо орендних платежів (тобто, зобов'язання по оренді) та актив, що представляє право користування базовим активом протягом строку оренди (тобто, актив у формі права користування). Орендарі зобов'язані окремо визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді та амортизаційні відрахування за активом у формі права користування.

Орендарі також повинні переоцінювати зобов'язання по оренді при настанні певних подій (наприклад, зміна строку оренди, зміна майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення цих платежів). У більшості випадків орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування.

Порядок обліку для лізингодавця відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 практично не змінюється в порівнянні з вимогами МСБО (IAS) 17. Орендодавці продовжують класифікувати оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСБО (IAS) 17, виділяючи при цьому два види оренди: операційну та фінансову.

Банк здійснив перше застосування МСФЗ (IFRS) 16 із застосуванням модифікованого ретроспективного підходу без впливу первісного застосування МСФЗ (IFRS) 16 на нерозподілені прибутки/збитки банку. Банк застосував стандарт до договорів, які раніше були визнані як договори оренди, застосовуючи МСБО (IAS) 17 та КТМФЗ 4.

Банк скористався винятками, запропонованими МСФЗ (IFRS) 16, щодо договорів оренди, щодо яких умови оренди закінчуються протягом 12 місяців з дати їх первісного застосування, а також договорів оренди, щодо яких базовий актив має низьку вартість.

Застосування Банком МСФЗ (IFRS) 16 не мало істотного впливу на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

Нижче наведено вплив застосування МСФЗ (IFRS) 16 станом на 1 січня 2019 року:

	31 грудня 2018 року	Вплив переходу на МСФЗ 16	1 січня 2019 року з урахуванням переходу на МСФЗ 16
Основні засоби			
Основні засоби	1 646 109	–	1 646 109
Активи з права користування	–	11 316	11 316
Усього основні засоби	1 646 109	11 316	1 657 425
Інші активи			
Інші активи	2 451 523	(498)	2 451 025
Усього інші активи	2 451 523	(498)	2 451 025
Інші зобов'язання			
Інші зобов'язання	423 623	–	423 623
Зобов'язання з оренди	–	10 818	10 818
Усього інші зобов'язання	423 623	10 818	434 441

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

Зміни в обліковій політиці (продовження)

Нижче наведено звітку зобов'язань з оренди станом на 1 січня 2019 року з договірними зобов'язаннями з операційної оренди станом на 31 грудня 2018 року:

Договірні зобов'язання з операційної оренди на 31 грудня 2018 року	34 652
Ставка залучення додаткових запозичень на 1 січня 2019 року	19%
Договірні зобов'язання, пов'язані з короткостроковою орендою та з орендою активів з низькою вартістю	(22 296)
Платежі в періодах, передбачених опціонами на продовження, не визнані на 31 грудня 2018 року	1 763
Ефект дисконтування на 1 січня 2019 року	(3 301)
Зобов'язання з оренди на 1 січня 2019 року	10 818

(а) Характер впливу першого застосування МСФЗ (IFRS) 16

У Банку наявні договори оренди різних об'єктів основних засобів. До застосування МСФЗ (IFRS) 16 Банк класифікував кожен договір оренди (в якому він виступав орендарем) на дату початку орендних відносин як фінансову оренду або як операційну оренду. Договір оренди класифікувався як фінансова оренда, якщо Банку передавалися практично всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням орендованим активом; в іншому випадку договір оренди класифікувався як операційна оренда. Фінансова оренда капіталізувалась на дату початку оренди за справедливою вартістю орендованого майна або, якщо ця сума менша, по теперішній вартості мінімальних орендних платежів. Орендні платежі розподілялися між відсотками і зменшенням зобов'язання по оренді. У випадку операційної оренди вартість орендованого майна не капіталізувалась, а орендні платежі визнавалися в якості витрат по оренді у складі прибутку або збитку прямолінійним методом протягом строку оренди. Всі авансові орендні платежі та нараховані орендні платежі визнавалися у складі «Інших активів» та «Інших зобов'язань» відповідно.

У результаті застосування МСФЗ (IFRS) 16 Банк використав єдиний підхід до визнання та оцінки всіх договорів оренди, крім короткострокової оренди та оренди активів з низькою вартістю. Банк застосував особливі перехідні вимоги та спрощення практичного характеру, передбачені стандартом.

Оренда, яка раніше класифікувалась як фінансова оренда

На дату переходу на МСФЗ (IFRS) 16 у Банку відсутні діючі договори оренди, які раніше класифікувались як фінансова оренда.

Оренда, яка раніше класифікувалась як операційна оренда

Для оренди, яка раніше класифікувалась як операційна оренда, крім короткострокової оренди та оренди активів з низькою вартістю, Банк визнавав активи у формі права користування і зобов'язання з оренди. Активи у формі права користування визнавалися за величиною, рівною зобов'язанням з оренди, з коригуванням на суми авансових платежів, які були визнані раніше. Зобов'язання з оренди були визнані за теперішньою вартістю несплачених орендних платежів, дисконтованих з використанням ставки відсотка, яка передбачена у договорі оренди. Банк застосовує ставку залучення додаткових запозичень орендарем, якщо ставку в договорі оренди не можна визначити.

Банк також застосовував доступні спрощення практичного характеру, в результаті чого він:

- ▶ використав єдину ставку дисконтування щодо портфеля договорів оренди з обґрунтовано аналогічними характеристиками;
- ▶ застосував звільнення від визнання щодо короткострокової оренди до договорів оренди, строк яких закінчується протягом 12 місяців з дати первісного застосування;
- ▶ виключив первісні прямі витрати з оцінки активу у формі права користування на дату первісного застосування;
- ▶ використав судження при визначенні строку оренди, якщо договір містив опціон на продовження оренди для договорів оренди, строк дії яких складає 12 місяців або менше.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

Зміни в обліковій політиці (продовження)

(б) Основні положення нової облікової політики

Нижче представлені основні положення нової облікової політики Банку, застосованої в результаті прийняття МСФЗ (IFRS) 16, які використовувалися з дати первісного застосування:

Активи у формі права користування

Банк визнає активи у формі права користування на дату початку оренди (тобто дату, на яку базовий актив стає доступним для використання). Активи у формі права користування оцінюються за первісною вартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення, з коригуванням на переоцінку зобов'язань з оренди. Первісна вартість активу у формі права користування включає величину визнаних зобов'язань з оренди, понесені початкові прямі витрати та орендні платежі, сплачені на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів за оренду. Якщо у Банку відсутня достатня впевненість в тому, що він отримає право власності на орендований актив наприкінці строку оренди, визнаний актив у формі права користування амортизується прямолінійним методом протягом коротшого з наступних періодів: передбачуваний строк корисного використання активу або термін оренди. Активи у формі права користування перевіряються на предмет знецінення.

Зобов'язання з оренди

На дату початку оренди Банк визнає зобов'язання з оренди, які оцінюються за теперішньою вартістю орендних платежів, які будуть здійснені протягом терміну оренди. Орендні платежі включають фіксовані платежі за вирахуванням будь-яких стимулюючих платежів по оренді до отримання, змінні орендні платежі, які залежать від індексу або ставки, і суми, які, як очікується, будуть сплачені за гарантіями ліквідаційної вартості. Орендні платежі також включають ціну виконання опціону на купівлю, якщо є достатня впевненість в тому, що Банк виконає цей опціон, і виплати штрафів за припинення оренди, якщо термін оренди відображає потенційне виконання Банком опціону на припинення оренди. Змінні орендні платежі, що не залежать від індексу або ставки, визнаються як витрати в тому періоді, в якому настає подія або умова, що призводить до здійснення таких платежів.

Для розрахунку теперішньої вартості орендних платежів Банк використовує ставку залучення додаткових позикових коштів на дату початку оренди, якщо процентна ставка, закладена в договорі оренди, не може бути легко визначена. Після дати початку оренди величина зобов'язань з оренди збільшується для відображення нарахування відсотків і зменшується для відображення здійснених орендних платежів. Крім того, в разі модифікації, зміни терміну оренди, зміни по суті фіксованих орендних платежів або зміни оцінки опціону на придбання базового активу проводиться переоцінка балансової вартості зобов'язання за орендою.

Короткострокова оренда і оренда активів з низькою вартістю

Банк не визнає договір орендою у разі короткострокової оренди або оренди, за якою базовий актив має низьку вартість, і не відображає в обліку актив з права користування та орендні зобов'язання. За такими договорами орендні платежі визнаються витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди, визначеного умовами договору.

Короткостроковою орендою є оренда, яка на дату початку оренди відповідно до умов договору оренди має строк оренди 12 місяців або менше, і цей договір не містить умов автоматичної пролонгації строку оренди та банк не має наміру продовжувати строк оренди, визначений договором, або придбавати базовий актив. Низькою вартістю базового активу є вартість, яка є меншою за гривневий еквівалент 5 000,00 доларів США за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України станом на дату укладання відповідного договору оренди.

Суттєві судження при визначенні строку оренди в договорах з опціоном на продовження

Банк визначає строк оренди, виходячи зі строку оренди, визначеного умовами укладеного договору станом на дату укладання такого договору.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

Зміни в обліковій політиці (продовження)

У разі, якщо відповідно до умов договору оренди строк оренди на дату початку оренди складає 12 місяців або менше, при цьому договір оренди передбачає автоматичну пролонгацію та банк має намір продовжувати оренду, строк оренди за таким договором визначається як строк, визначений договором, збільшений на строк пролонгації.

Суми, визнані в консолідованому звіті про фінансовий стан і консолідованому звіті про прибутки і збитки

Нижче наведена балансова вартість активів у формі права користування та зобов'язань з оренди, наявних у Банку, та її зміни протягом періоду:

	Активи у формі права користування Будівлі/ Приміщення	Зобов'язання з оренди
На 1 січня 2019 року	11 316	10 818
Нові надходження	247	223
Амортизація	(2 909)	—
Процентні витрати	—	860
Платежі	—	(3 192)
На 30 червня 2019 року	8 654	8 709

Протягом шести місяців, що закінчились 30 червня 2019 року, Банк визнав витрати, що відносяться до короткострокової оренди та до оренди активів з низькою вартістю у розмірі 6 989 тис. грн.

Інші стандарти

Нові чи змінені стандарти та тлумачення, подані далі, не мали впливу на скорочену проміжну консолідовану фінансову звітність Банку:

- ▶ МСФЗ (IAS) 12 «Податки на прибуток»;
- ▶ Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток»;
- ▶ Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 «Умови про дострокове погашення з потенційним від'ємним відшкодуванням».

3. Інформація за сегментами

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

Роздрібний бізнес-напрямок	сегмент діяльності, спрямований на обслуговування клієнтів роздрібного бізнесу за повним переліком продуктів, та на продаж продуктів, які надаються переважно у стандартизованій формі (згідно із затвердженими тарифами та у стандартних процедурах) та не вимагають, як правило, індивідуального підходу.
Корпоративний бізнес-напрямок	сегмент діяльності, спрямований на обслуговування корпоративних клієнтів та продаж продуктів, які потребують індивідуального підходу і надаються переважно корпоративним клієнтам.
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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

До нерозподілених сум відносяться:

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

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

Протягом шести місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року, Банк мав доходи від операцій з одним зовнішнім клієнтом, які становили більше 10% відсотків від загальних доходів Банку, а саме: 1 810 038 тис. грн. (30 червня 2018 року: 1 994 855 тис. грн.). Доходи від операцій з цим зовнішнім клієнтом відображено у сегменті «Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрямок».

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

3. Інформація за сегментами (продовження)

Аналіз доходів Банку за банківськими продуктами та послугами подано в проміжному скороченому консолідованому 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 шість місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом):

	Роздрібний бізнес-напря́м	Корпоративний бізнес-напря́м	Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напря́м	Нерозподілені суми	Всього
Зовнішні клієнти					
Процентні доходи	243 123	3 905 587	2 099 691	—	6 248 401
Комісійні доходи	263 758	253 719	13 155	—	530 632
Інші доходи	17 084	34 872	7	4 168	56 131
Чистий прибуток від модифікації фінансових активів за амортизованою вартістю	2 328	—	—	—	2 328
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками	—	—	1 520	18	1 538
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	2 098	16 863	—	—	18 961
Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливого вартістю через інший сукупний дохід, рекламіфіковані зі звіту про сукупний дохід при погашенні	—	—	—	175	175
Чистий прибуток від операцій з іноземними валютами	49 531	95 401	105 276	1 460 831	1 711 039
Чистий прибуток від операцій з банківськими металами	104	—	69	797	970
Доходи від інших сегментів	1 557 488	1 625 361	2 966 122	(6 148 971)	—
Всього доходи	2 135 514	5 931 803	5 185 840	(4 682 982)	8 570 175
Процентні витрати	(1 138 321)	(1 266 825)	(2 837 912)	—	(5 243 058)
Комісійні витрати	(110 850)	(90 618)	(9 722)	(174)	(211 364)
Чистий збиток від модифікації фінансових активів за амортизованою вартістю	—	(225 252)	—	—	(225 252)
Витрати за очікуваними кредитними збитками	(10 143)	(647 745)	—	—	(657 888)
Витрати за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	—	—	(95)	—	(95)
Чистий збиток від інвестиційних цінних паперів за справедливого вартістю через прибутки або збитки	—	—	—	(254 168)	(254 168)
Витрати на персонал	(314 717)	(218 029)	(45 286)	(107 071)	(685 103)
Знос та амортизація	(32 500)	(18 097)	(1 910)	(4 434)	(56 941)
Інші операційні витрати	(233 935)	(70 180)	(12 580)	(50 326)	(367 021)
Витрати від інших сегментів	(205 450)	(3 251 516)	(1 861 994)	5 318 960	—
Результати сегментів	89 598	143 541	416 341	219 805	869 285
Витрати з податку на прибуток					(35)
Прибуток за період					869 250
Активи та зобов'язання станом на 30 червня 2019 року					
Активи сегменту	5 512 316	66 402 094	77 275 391		149 189 801
Нерозподілені активи				2 482 349	2 482 349
Всього активи					151 672 150
Зобов'язання сегменту	36 972 248	48 796 726	57 400 988		143 169 962
Нерозподілені зобов'язання				406 578	406 578
Всього зобов'язання					143 576 540
Інша інформація за сегментами					
Капітальні витрати	(21 214)	(7 872)	(1 000)	(2 316)	(32 402)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

3. Інформація за сегментами (продовження)

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і витрати, прибутки і збитки за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом), а також певні активи і зобов'язання операційних сегментів Банку станом на 31 грудня 2018 року:

	Роздрібний бізнес-напрямок	Корпоративний бізнес-напрямок	Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрямок	Нерозподілені суми	Всього
Зовнішні клієнти					
Процентні доходи	204 059	3 303 961	2 215 324	—	5 723 344
Комісійні доходи	254 321	200 225	12 196	—	466 742
Інші доходи	14 521	28 237	1 580	7 473	51 811
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками	—	616 681	26 419	—	643 100
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	12 648	—	—	—	12 648
Чистий прибуток від операцій з іноземними валютами	58 915	84 457	16 070	2 057 207	2 216 649
Чистий прибуток від операцій з банківськими металами	293	1	—	—	294
Доходи від інших сегментів	1 219 835	1 339 254	2 906 466	(5 465 555)	—
Всього доходи	1 764 592	5 572 816	5 178 055	(3 400 875)	9 114 588
Процентні витрати	(829 551)	(1 018 710)	(2 753 453)	—	(4 601 714)
Комісійні витрати	(95 267)	(70 726)	(1 681)	(84)	(167 758)
Чисті збитки від модифікації фінансових активів за амортизованою вартістю	(997)	(507 080)	—	—	(508 077)
Витрати за очікуваними кредитними збитками	(78 491)	—	—	(3 714)	(82 205)
Витрати за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	—	(36 417)	(4 881)	—	(41 298)
Чистий збиток від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки	—	—	—	(2 046 242)	(2 046 242)
Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекламні доходи з звіту про сукупний дохід при погашенні	—	—	—	(42 104)	(42 104)
Чистий збиток від операцій з банківськими металами	—	—	(900)	(30)	(930)
Витрати на персонал	(275 051)	(191 058)	(43 419)	(80 936)	(590 464)
Знос та амортизація	(28 583)	(14 498)	(1 961)	(4 012)	(49 054)
Інші операційні витрати	(220 095)	(69 853)	(14 239)	(31 755)	(335 942)
Витрати від інших сегментів	(169 124)	(2 668 870)	(1 878 857)	4 716 851	—
Результати сегментів	67 433	995 604	478 664	(892 901)	648 800
Витрати з податку на прибуток					(4)
Прибуток за період					648 796
Активи та зобов'язання станом на 31 грудня 2018 року					
Активи сегменту	5 326 389	73 785 888	80 141 547		159 253 824
Нерозподілені активи				2 389 649	2 389 649
Всього активи					161 643 473
Зобов'язання сегменту	36 498 494	46 129 782	70 354 835		152 983 111
Нерозподілені зобов'язання				208 769	208 769
Всього зобов'язання					153 191 880
Інша інформація за сегментами					
Капітальні витрати	(19 879)	(10 044)	(1 359)	(2 780)	(34 062)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2018 року
Поточні рахунки в інших кредитних установах	9 562 749	8 792 208
Поточний рахунок в Національному банку України	5 832 857	2 952 279
Строкові депозити в інших кредитних установах зі строком погашення до 90 днів	2 649 968	3 906 258
Грошові кошти в касі	1 459 450	1 159 416
Депозитні сертифікати Національного банку України строком до 90 днів	400 765	—
Депозити «овернайт» в інших кредитних установах	35 981	1 741 038
	19 941 770	18 551 199
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(10 324)	(5 341)
Грошові кошти та їх еквіваленти	19 931 446	18 545 858

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

	Позики від кредитних установ	Емітовані єврооблігації	Субординова- ний борг	Всього
Балансова вартість на 31 грудня 2017 року	21 371 452	38 821 831	3 615 792	63 809 075
Надходження	1 352 797	4 020 167	—	5 372 964
Погашення	(2 308 077)	—	—	(2 308 077)
Курсові різниці	(1 468 909)	(2 554 224)	(239 758)	(4 262 891)
Інше	100 914	184 771	5 680	291 365
Балансова вартість на 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	19 048 177	40 472 545	3 381 714	62 902 436

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 нарахованих/сторнованих витрат за очікуваними кредитними збитками за фінансовими активами, що визнані у складі прибутків та збитків (не підтверджено аудитом).

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 індиві- дуально	Етап 2 на груповій основі	Етап 3 індиві- дуально	Етап 3 на груповій основі	ПЗФА	Всього
За три місяці, що закінчилися 30 червня 2019 року							
Грошові кошти та їх еквіваленти	6 026	—	—	—	—	—	6 026
Заборгованість кредитних установ	(3 110)	—	—	—	—	—	(3 110)
Кредити клієнтам	(166 264)	147 245	(20 944)	393 647	(10 651)	106 776	449 809
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(770)	—	—	—	—	—	(770)
Інші фінансові активи	1 219	—	—	—	—	—	1 219
	<u>(162 899)</u>	<u>147 245</u>	<u>(20 944)</u>	<u>393 647</u>	<u>(10 651)</u>	<u>106 776</u>	<u>453 174</u>
За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року							
Грошові кошти та їх еквіваленти	5 278	—	—	—	—	—	5 278
Заборгованість кредитних установ	(7 195)	—	—	—	—	—	(7 195)
Кредити клієнтам	(187 517)	89 951	(19 329)	649 866	15 489	106 776	655 236
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(1 046)	—	—	—	—	—	(1 046)
Інші фінансові активи	4 077	—	—	—	—	—	4 077
	<u>(186 403)</u>	<u>89 951</u>	<u>(19 329)</u>	<u>649 866</u>	<u>15 489</u>	<u>106 776</u>	<u>656 350</u>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

6. Витрати за очікуваними кредитними збитками (продовження)

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 індиві- дуально	Етап 2 на груповій основі	Етап 3 індиві- дуально	Етап 3 на груповій основі	Всього
За три місяці, що закінчилися 30 червня 2018 року						
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 727	—	—	—	—	2 727
Заборгованість кредитних установ	(9 616)	—	—	—	(504)	(10 120)
Кредити клієнтам	122 942	(100 306)	14 474	(1 078 839)	239 910	(801 819)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	60	—	—	—	—	60
Інші фінансові активи	(6 224)	—	—	—	—	(6 224)
	109 889	(100 306)	14 474	(1 078 839)	239 406	(815 376)
За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2018 року						
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 728	—	—	—	—	2 728
Заборгованість кредитних установ	(15 752)	—	—	—	(1 228)	(16 980)
Кредити клієнтам	141 179	(100 846)	31 814	(721 027)	113 395	(535 485)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(278)	—	—	—	—	(278)
Інші фінансові активи	(10 880)	—	—	—	—	(10 880)
	116 997	(100 846)	31 814	(721 027)	112 167	(560 895)

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

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 індиві- дуально	Етап 2 на груповій основі	Етап 3 індиві- дуально	Етап 3 на груповій основі	Всього
За три місяці, що закінчилися 30 червня 2019 року						
Гарантії	(481)	—	10	—	—	(471)
Зобов'язання з надання кредитів	14 132	(8 182)	(64)	(1 450)	(2 052)	2 384
Акредитиви	(257)	—	—	—	—	(257)
Авалювання векселів	4	—	—	—	—	4
	13 398	(8 182)	(54)	(1 450)	(2 052)	1 660
За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року						
Гарантії	(324)	—	40	—	833	549
Зобов'язання з надання кредитів	(3 812)	(8 182)	(26)	(4 068)	(2 218)	(18 306)
Акредитиви	(1 115)	—	—	—	—	(1 115)
Авалювання векселів	6	—	—	—	—	6
	(5 245)	(8 182)	14	(4 068)	(1 385)	(18 866)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

6. Витрати за очікуваними кредитними збитками (продовження)

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	Всього
За три місяці, що закінчилися 30 червня 2018 року				
Гарантії	(76)	—	—	(76)
Зобов'язання з надання кредитів	7 927	1 112	11 484	20 523
Акредитиви	173	—	—	173
Авалювання векселів	12	—	—	12
	8 036	1 112	11 484	20 632
За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2018 року				
Гарантії	740	—	—	740
Зобов'язання з надання кредитів	12 317	910	11 435	24 662
Акредитиви	3 232	—	—	3 232
Авалювання векселів	16	—	—	16
	16 305	910	11 435	28 650

7. Заборгованість кредитних установ

Заборгованість кредитних установ включає:

	30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2018 року
Кредити та депозити		
Банки України	806 008	811 659
Банки країн-членів ОЕСР	191 824	202 981
Банки країн СНД та інших країн	23 972	58 732
	1 021 804	1 073 372
Заборгованість інших кредитних установ		
Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах	9 851	131 701
Інша заборгованість кредитних установ	172 434	210 689
	1 204 089	1 415 762
Мінус – резерв під зменшення корисності	(835 593)	(845 872)
Заборгованість кредитних установ	368 496	569 890

Станом на 30 червня 2019 року заборгованість кредитних установ обліковується за амортизованою собівартістю (31 грудня 2018 року: за амортизованою собівартістю), за виключенням поточних рахунків у банківських металах у сумі 9 851 тис. грн. (31 грудня 2018 року: 131 701 тис. грн.), які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки (31 грудня 2018 року: за справедливою вартістю через прибутки або збитки).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

7. Заборгованість кредитних установ (продовження)

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	Усього
Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року	585 521	830 241	1 415 762
Нові створенні або придбанні активи	90 242	—	90 242
Завершені (погашені) активи	(223 717)	—	(223 717)
Зміни балансової вартості	(123 163)	—	(123 163)
Курсові різниці	(3 014)	(747)	(3 761)
Валова балансова вартість на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	325 869	829 494	1 155 363
Нові створенні або придбанні активи	39 925	—	39 925
Завершені (погашені) активи	(2 636)	—	(2 636)
Зміни балансової вартості	58 065	(1)	58 064
Рекласифіковані до статті «Грошові кошти та їх еквіваленти»	(32 559)	—	(32 559)
Курсові різниці	(12 243)	(1 825)	(14 068)
Валова балансова вартість на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	376 421	827 668	1 204 089
	Етап 1 На груповій основі	Етап 3 На груповій основі	Усього
Валова балансова вартість на 1 січня 2018 року	618 137	968 135	1 586 272
Нові створенні або придбанні активи	82 717	—	82 717
Завершені (погашені) активи	(38 494)	(18)	(38 512)
Зміни балансової вартості	76 651	(723)	75 928
Курсові різниці	(31 803)	(2 569)	(34 372)
Валова балансова вартість на 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)	707 208	964 825	1 672 033
Завершені (погашені) активи	(74 116)	(504)	(74 620)
Рекласифіковані до статті «Грошові кошти та їх еквіваленти»	(77 637)	—	(77 637)
Курсові різниці	(22 542)	(611)	(23 153)
Валова балансова вартість на 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	532 913	963 710	1 496 623
	Етап 1 На груповій основі	Етап 3 На груповій основі	Усього
Резерв на 1 січня 2019 року	15 631	830 241	845 872
Нові створенні або придбанні активи	2 642	—	2 642
Завершені (погашені) активи	(6 711)	—	(6 711)
Зміни резервів	(16)	—	(16)
Курсові різниці	(153)	(747)	(900)
Резерв на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	11 393	829 494	840 887
Нові створенні або придбанні активи	1 198	—	1 198
Завершені (погашені) активи	(47)	—	(47)
Зміни резервів	(3 821)	—	(3 821)
Рекласифіковані до статті «Грошові кошти та їх еквіваленти»	(440)	—	(440)
Курсові різниці	(358)	(1 826)	(2 184)
Резерв на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	7 925	827 668	835 593

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

7. Заборгованість кредитних установ (продовження)

	<i>Етап 1</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2018 року	36 933	884 731	921 664
Нові створенні або придбанні активи	4 651	—	4 651
Завершені (погашені) активи	(6 952)	—	(6 952)
Зміни резервів	(3 835)	(724)	(4 559)
Курсові різниці	(1 576)	(2 567)	(4 143)
Резерв на 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)	29 221	881 440	910 661
Завершені (погашені) активи	(5 110)	(504)	(5 614)
Рекласифіковані до статті «Грошові кошти та їх еквіваленти»	(4 506)	—	(4 506)
Курсові різниці	(473)	(611)	(1 084)
Резерв на 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	19 132	880 325	899 457

8. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають:

	<i>30 червня</i> <i>2019 року</i> <i>(не підтверджено</i> <i>аудитом)</i>	<i>31 грудня</i> <i>2018 року</i>
Комерційні кредити	127 260 967	134 331 150
Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	2 606 904	1 360 897
Овердрафти	1 102 319	1 457 972
Векселі	73 399	74 717
	131 043 589	137 224 736
Мінус – резерв під зменшення корисності	(64 024 892)	(64 728 378)
Кредити клієнтам	67 018 697	72 496 358

Кредити та аванси клієнтам були видані таким категоріям клієнтів:

	<i>30 червня</i> <i>2019 року</i> <i>(не підтверджено</i> <i>аудитом)</i>	<i>31 грудня</i> <i>2018 року</i>
Юридичні особи	102 017 473	103 567 422
Державні підприємства	26 940 705	31 594 636
Фізичні особи	1 946 297	1 973 096
Муніципальні та комунальні підприємства	139 114	89 582
	131 043 589	137 224 736

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

8. Кредити клієнтам (продовження)

Комерційні кредити

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

	Етап 1 На груповій основі	Етап 2 Індиві- дуально	Етап 2 На груповій основі	Етап 3 Індиві- дуально	Етап 3 На груповій основі	ПЗФА	Усього
Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року	51 764 581	2 371 484	568 180	71 369 112	6 549 919	1 707 874	134 331 150
Нові створенні або придбанні активи	2 537 850	—	—	—	—	—	2 537 850
Завершені (погашені) активи	(650 886)	—	(6 527)	(9 624)	(11 556)	—	(678 593)
Переведення в Етап 1	1 219	—	(1 197)	—	(22)	—	—
Переведення в Етап 2	(180 772)	276 336	180 772	(276 336)	—	—	—
Переведення в Етап 3	(81 395)	—	(55 633)	80 935	56 093	—	—
Зміни балансової вартості	(4 909 075)	(36 684)	(21 033)	838 982	80 503	(23 254)	(4 070 561)
Курсові різниці	(830 111)	(33 178)	(10 390)	(1 061 680)	(63 092)	(23 535)	(2 021 986)
Валова балансова вартість на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	47 651 411	2 577 958	654 172	70 941 389	6 611 845	1 661 085	130 097 860
Нові створенні або придбанні активи	2 673 078	—	—	—	—	—	2 673 078
Завершені (погашені) активи	(571 307)	(10)	(4 229)	(127 533)	(33 937)	—	(737 016)
Переведення в Етап 1	39 442	—	(39 393)	—	(49)	—	—
Переведення в Етап 2	(1 087 051)	1 057 341	29 710	—	—	—	—
Переведення в Етап 3	(190 089)	—	(18 103)	189 727	18 465	—	—
Зміни балансової вартості	(1 653 723)	(85 949)	(34 070)	583 103	69 893	(34 692)	(1 155 438)
Курсові різниці	(1 361 604)	(85 426)	(17 199)	(1 981 628)	(129 355)	(42 305)	(3 617 517)
Валова балансова вартість на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	45 500 157	3 463 914	570 888	69 605 058	6 536 862	1 584 088	127 260 967

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

8. Кредити клієнтам (продовження)

Комерційні кредити (продовження)

	Етап 1 На груповій основі	Етап 2 Індиві- дуально	Етап 2 На груповій основі	Етап 3 Індиві- дуально	Етап 3 На груповій основі	ПЗФА	Усього
Валова балансова вартість на 1 січня 2018 року	46 505 346	—	503 037	74 212 985	6 846 200	—	128 067 568
Нові створенні або придбанні активи	2 607 024	—	—	—	—	—	2 607 024
Завершені (погашені) активи	(1 423 612)	—	(77 398)	(3 626)	(87 115)	—	(1 591 751)
Переведення в Етап 1	3 535	—	(1 256)	—	(2 279)	—	—
Переведення в Етап 2	(446 671)	372 035	74 636	—	—	—	—
Переведення в Етап 3	(4 682)	—	(13 854)	—	18 536	—	—
Зміни балансової вартості	(779 856)	1 145	(24 589)	1 186 260	814	—	383 774
Курсові різниці	(1 815 876)	—	(13 059)	(2 835 520)	(185 436)	—	(4 849 891)
Валова балансова вартість на 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)	44 645 208	373 180	447 517	72 560 099	6 590 720	—	124 616 724
Нові створенні або придбанні активи	4 181 586	—	—	—	—	362 328	4 543 914
Завершені (погашені) активи	(847 061)	—	(52 768)	(1 535 768)	(1 854)	—	(2 437 451)
Переведення в Етап 1	423 248	(373 180)	(49 799)	—	(269)	—	—
Переведення в Етап 2	(1 343 942)	1 877 230	129 662	(662 950)	—	—	—
Переведення в Етап 3	(89 169)	—	(57 560)	444	146 285	—	—
Зміни балансової вартості	(847 452)	(58 380)	(9 654)	442 728	73 795	—	(398 963)
Курсові різниці	(750 549)	(12 416)	(7 763)	(1 262 458)	(64 275)	—	(2 097 461)
Валова балансова вартість на 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	45 371 869	1 806 434	399 635	69 542 095	6 744 402	362 328	124 226 763

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

8. Кредити клієнтам (продовження)

Комерційні кредити (продовження)

	Етап 1 На груповій основі	Етап 2 Індиві- дуально	Етап 2 На груповій основі	Етап 3 Індиві- дуально	Етап 3 На груповій основі	ПЗФА	Усього
Резерв на 1 січня 2019 року	999 187	198 347	91 661	57 110 096	6 258 715	—	64 658 006
Нові створенні або придбанні активи	59 111	—	—	—	—	—	59 111
Завершені (погашені) активи	(9 909)	—	(952)	(505)	(7 970)	—	(19 336)
Переведення в Етап 1	98	—	(77)	—	(21)	—	—
Переведення в Етап 2	(5 993)	21 180	5 993	(21 180)	—	—	—
Переведення в Етап 3	(4 055)	—	(11 225)	3 968	11 312	—	—
Коригування процентного доходу	—	—	—	608 640	67 818	—	676 458
Повернені раніше списані активи	—	—	—	30 212	3 374	—	33 586
Зміни резервів	(94 635)	(57 294)	3 080	254 632	34 046	—	139 829
Курсові різниці	(20 144)	(2 295)	(2 119)	(889 799)	(61 504)	—	(975 861)
Резерв на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	923 660	159 938	86 361	57 096 064	6 305 770	—	64 571 793
Нові створенні або придбанні активи	73 664	—	—	—	—	—	73 664
Завершені (погашені) активи	(10 845)	—	(214)	(12 252)	(19 810)	—	(43 121)
Переведення в Етап 1	297	—	(248)	—	(49)	—	—
Переведення в Етап 2	(47 006)	43 519	3 487	—	—	—	—
Переведення в Етап 3	(14 882)	—	(7 109)	14 520	7 471	—	—
Коригування процентного доходу	—	—	—	566 409	63 382	—	629 791
Повернені раніше списані активи	—	—	—	41 844	4 677	—	46 521
Зміни резервів	(218 321)	147 245	(20 303)	410 858	9 119	106 776	435 374
Курсові різниці	(24 156)	(4 965)	(2 272)	(1 612 688)	(124 977)	—	(1 769 058)
Резерв на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	682 411	345 737	59 702	56 504 755	6 245 583	106 776	63 944 964

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

8. Кредити клієнтам (продовження)

Комерційні кредити (продовження)

	Етап 1 На груповій основі	Етап 2 Індиві- дуально	Етап 2 На груповій основі	Етап 3 Індиві- дуально	Етап 3 На груповій основі	Усього
Резерв на 1 січня 2018 року	1 043 848	—	39 958	58 421 343	6 329 729	65 834 878
Нові створенні або придбанні активи	71 103	—	—	—	—	71 103
Завершені (погашені) активи	(24 598)	—	(1 158)	(2 217)	(48 403)	(76 376)
Переведення в Етап 1	1 643	—	(11)	—	(1 632)	—
Переведення в Етап 2	(14 037)	11 719	2 318	—	—	—
Переведення в Етап 3	(2 914)	—	(3 789)	—	6 703	—
Коригування процентного доходу	—	—	—	739 291	81 455	820 746
Повернені раніше списані активи	—	—	—	2 473	272	2 745
Зміни резервів	(34 082)	(540)	18 592	360 029	(78 108)	265 891
Курсові різниці	(32 620)	—	(1 454)	(2 148 380)	(44 262)	(2 226 716)
Резерв на 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)	1 008 343	11 179	54 456	57 372 539	6 245 754	64 692 271
Нові створенні або придбанні активи	101 975	—	—	—	—	101 975
Завершені (погашені) активи	(21 248)	—	(1 676)	(123 493)	(1 852)	(148 269)
Переведення в Етап 1	12 455	(11 179)	(1 007)	—	(269)	—
Переведення в Етап 2	(170 428)	283 000	1 515	(114 087)	—	—
Переведення в Етап 3	(36 003)	—	(22 211)	186	58 028	—
Переведення в ПЗФА	—	—	—	(972 929)	—	(972 929)
Коригування процентного доходу	—	—	—	663 090	78 267	741 357
Повернені раніше списані активи	—	—	—	15 983	1 886	17 869
Зміни резервів	29 955	(98 992)	15 518	(955 346)	242 445	(766 420)
Курсові різниці	(21 029)	(2 175)	(293)	(1 075 493)	(224 050)	(1 323 040)
Резерв на 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	904 020	181 833	46 302	54 810 450	6 400 209	62 342 814

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

8. Кредити клієнтам (продовження)

Овердрафти (продовження)

	<i>Етап 1</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 2</i> <i>Індиві-</i> <i>дуально</i>	<i>Етап 2</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>	<i>Усього</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2018 року згідно МСФЗ (IFRS) 9	708 479	—	1 107	19	709 605
Нові створенні або придбанні активи	333 091	—	—	—	333 091
Завершені (погашені) активи	(134 502)	—	(1 107)	—	(135 609)
Переведення в Етап 2	(44 999)	39 708	5 291	—	—
Зміни балансової вартості	63 115	—	(5 280)	(5)	57 830
Валова балансова вартість на 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)	925 184	39 708	11	14	964 917
Нові створенні або придбанні активи	332 716	—	—	—	332 716
Завершені (погашені) активи	(145 870)	—	—	—	(145 870)
Переведення в Етап 1	39 708	(39 708)	—	—	—
Переведення в Етап 2	(57 098)	54 704	2 394	—	—
Переведення в Етап 3	(40 213)	—	(11)	40 224	—
Зміни балансової вартості	19 164	5 015	309	(40 123)	(15 635)
Валова балансова вартість на 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	1 073 591	59 719	2 703	115	1 136 128
	<i>Етап 1</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 2</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>Індиві-</i> <i>дуально</i>	<i>Етап 3</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2019 року	31 442	458	2 817	249	34 966
Нові створенні або придбанні 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	2 092	65	506
Курсові різниці	(74)	—	—	—	(74)
Резерв на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	26 294	896	4 909	313	32 412
Нові створенні або придбанні активи	4 335	—	—	—	4 335
Завершені (погашені) активи	(5 724)	(596)	(4 959)	—	(11 279)
Переведення в Етап 1	4	(4)	—	—	—
Переведення в Етап 2	(740)	740	—	—	—
Переведення в Етап 3	(50)	—	50	—	—
Зміни резервів	(1 073)	169	—	40	(864)
Курсові різниці	(84)	(1)	—	—	(85)
Резерв на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	22 962	1 204	—	353	24 519

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

8. Кредити клієнтам (продовження)

Овердрафти (продовження)

	Етап 1 На груповій основі	Етап 2 Індиві- дуально	Етап 2 На груповій основі	Етап 3 На груповій основі	Усього
Резерв на 1 січня 2018 року	23 632	–	68	15	23 715
Нові створенні або придбанні активи	9 516	–	–	–	9 516
Завершені (погашені) активи	(3 296)	–	(68)	–	(3 364)
Переведення в Етап 2	(1 599)	1 569	30	–	–
Зміни резервів	627	–	(26)	(4)	597
Резерв на 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)	28 880	1 569	4	11	30 464
Нові створенні або придбанні активи	9 603	–	–	–	9 603
Завершені (погашені) активи	(2 768)	–	–	–	(2 768)
Переведення в Етап 1	1 569	(1 569)	–	–	–
Переведення в Етап 2	(7 917)	7 903	14	–	–
Переведення в Етап 3	(762)	–	(4)	766	–
Зміни резервів	5 347	(1 314)	632	(683)	3 982
Резерв на 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	33 952	6 589	646	94	41 281

Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою

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

	Етап 1 На груповій основі	Етап 3 Індивідуально	Усього
Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року	1 356 252	4 645	1 360 897
Зміни балансової вартості	1 285 378	–	1 285 378
Валова балансова вартість на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	2 641 630	4 645	2 646 275
Зміни балансової вартості	(39 371)	–	(39 371)
Валова балансова вартість на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	2 602 259	4 645	2 606 904

	Етап 1 На груповій основі	Етап 3 Індивідуально	Усього
Валова балансова вартість на 1 січня 2018 року згідно МСФЗ (IFRS) 9	62 654	4 645	67 299
Нові створенні або придбанні активи	2 291	–	2 291
Завершені (погашені) активи	(51 307)	–	(51 307)
Зміни балансової вартості	(1 278)	–	(1 278)
Валова балансова вартість на 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)	12 360	4 645	17 005
Завершені (погашені) активи	(367)	–	(367)
Зміни балансової вартості	(1 778)	–	(1 778)
Валова балансова вартість на 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	10 215	4 645	14 860

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

8. Кредити клієнтам (продовження)

Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою (продовження)

	<i>Етап 1</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>Індивідуально</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2019 року	29 798	4 645	34 443
Зміни резервів	28 302	—	28 302
Резерв на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	58 100	4 645	62 745
Зміни резервів	(8 216)	—	(8 216)
Резерв на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	49 884	4 645	54 529
	<i>Етап 1</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>Індивідуально</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2018 року	1 243	4 645	5 888
Нові створенні або придбанні активи	14	—	14
Завершені (погашені) активи	(938)	—	(938)
Зміни резервів	(76)	—	(76)
Резерв на 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)	243	4 645	4 888
Завершені (погашені) активи	(2)	—	(2)
Зміни резервів	(215)	—	(215)
Резерв на 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	26	4 645	4 671

Векселя

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

	<i>Етап 1</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року	74 717
Нові створенні або придбанні активи	77 634
Завершені (погашені) активи	(78 709)
Зміни балансової вартості	2 237
Валова балансова вартість на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	75 879
Нові створенні або придбанні активи	35 275
Завершені (погашені) активи	(40 797)
Зміни балансової вартості	3 042
Валова балансова вартість на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	73 399

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

8. Кредити клієнтам (продовження)

Векселя (продовження)

	<i>Етап 1 На груповій основі</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2018 року	52 614
Нові створенні або придбанні активи	49 057
Завершені (погашені) активи	(45 171)
Зміни балансової вартості	283
Валова балансова вартість на 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)	56 783
Нові створенні або придбанні активи	46 162
Завершені (погашені) активи	(36 572)
Зміни балансової вартості	810
Валова балансова вартість на 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	67 183

	<i>Етап 1 На груповій основі</i>
Резерв на 1 січня 2019 року	963
Нові створенні або придбанні активи	966
Завершені (погашені) активи	(1 002)
Зміни резервів	37
Резерв на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	964
Нові створенні або придбанні активи	228
Завершені (погашені) активи	(267)
Зміни резервів	(45)
Резерв на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	880

	<i>Етап 1 На груповій основі</i>
Резерв на 1 січня 2018 року	767
Нові створенні або придбанні активи	611
Завершені (погашені) активи	(646)
Зміни резервів	2
Резерв на 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)	734
Нові створенні або придбанні активи	595
Завершені (погашені) активи	(382)
Зміни резервів	82
Резерв на 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	1 029

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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

8. Кредити клієнтам (продовження)

Модифіковані кредити (продовження)

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

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

	<i>За період, що закінчився 30 червня</i>	
	<i>2019 року</i>	<i>2018 року</i>
	<i>(не підтверджено аудитом)</i>	
Кредити клієнтам, модифіковані протягом періоду		
Амортизована собівартість до модифікації	9 994 149	9 717 107
Чистий збиток від модифікації	(222 924)	(508 077)

9. Інвестиційні цінні папери

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки

Станом на 30 червня 2019 року інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки балансовою вартістю 26 396 019 тис. грн. (31 грудня 2018 року: 26 653 561 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 передую випуску, та місяць до дати погашення. Купонний дохід не підлягає індексації.

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	<i>30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2018 року</i>
ОВДП	30 850 480	34 371 218
Облігації підприємств	1 386 929	1 401 274
Акції підприємств	17 897	16 603
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	32 255 306	35 789 095

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 Індивідуально</i>	<i>Усього</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року	35 794 632	4 218 021	40 012 653
Нові створенні або придбанні 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
Нові створенні або придбанні активи	4 136 519	—	4 136 519
Завершені (погашені) активи	(3 693 981)	—	(3 693 981)
Зміни балансової вартості	(16 324)	—	(16 324)
Курсові різниці	(795 183)	—	(795 183)
Валова балансова вартість на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	32 259 797	4 218 021	36 477 818

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

9. Інвестиційні цінні папери (продовження)

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

	<i>Етап 1</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>Індивідуально</i>	<i>Усього</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2018 року	48 254 711	4 218 021	52 472 732
Нові створенні або придбанні активи	13 614 877	—	13 614 877
Завершені (погашені) активи	(15 352 246)	—	(15 352 246)
Зміни балансової вартості	(564 009)	—	(564 009)
Курсові різниці	(1 970 886)	—	(1 970 886)
Валова балансова вартість на 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)	43 982 447	4 218 021	48 200 468
Нові створенні або придбанні активи	6 626 580	—	6 626 580
Завершені (погашені) активи	(8 984 158)	—	(8 984 158)
Зміни балансової вартості	(114 103)	—	(114 103)
Курсові різниці	(524 359)	—	(524 359)
Валова балансова вартість на 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	40 986 407	4 218 021	45 204 428
	<i>Етап 1</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>Індивідуально</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2019 року	5 537	4 218 021	4 223 558
Зміни резервів	(276)	—	(276)
Резерв на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	5 261	4 218 021	4 223 282
Зміни резервів	(770)	—	(770)
Резерв на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	4 491	4 218 021	4 222 512
	<i>Етап 1</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>Індивідуально</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2018 року	7 374	4 218 021	4 225 395
Зміни резервів	(338)	—	(338)
Резерв на 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)	7 036	4 218 021	4 225 057
Зміни резервів	60	—	60
Резерв на 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	7 096	4 218 021	4 225 117

Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю

	<i>30 червня 2019 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>		<i>31 грудня 2018 року</i>	
	<i>Номінальна</i> <i>вартість</i>	<i>Балансова</i> <i>вартість</i>	<i>Номінальна</i> <i>вартість</i>	<i>Балансова</i> <i>вартість</i>
ОВДП	24 541	25 414	49 082	49 855
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю		25 414		49 855

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

10. Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

	30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2018 року
Інші фінансові активи		
Інші нараховані доходи	334 693	363 981
Транзитні рахунки за операціями з платіжними картками	183 640	169 002
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	60 405	64 987
Нараховані комісії за обслуговування фінансових гарантій	14 728	18 804
Інше	115	122
	593 581	616 896
Мінус – резерв під зменшення корисності	(391 044)	(389 595)
Інші фінансові активи	202 537	227 301

Інші активи

Інші податкові активи, крім тих, що пов'язані з податком на прибуток	151 320	463 496
Передоплати	127 323	1 688 710
Банківські метали	74 880	83 634
Готівкові кошти, наявність яких не підтверджена	33 203	34 855
Запаси	27 661	32 743
Інше	2 425	3 017
	416 812	2 306 455
Мінус – резерв під зменшення корисності	(94 655)	(82 233)
Інші активи	322 157	2 224 222
Всього інші активи	524 694	2 451 523

Інші зобов'язання включають:

	30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2018 року
Інші фінансові зобов'язання		
Транзитні рахунки за операціями з платіжними картками	46 205	29 771
Транзитні рахунки по операціях з клієнтами	29 327	31 643
Зобов'язання з лізингу (оренди)	8 709	—
Зобов'язання по виданих фінансових гарантіях	8 561	8 756
Нараховані витрати	3 635	6 481
Інші фінансові зобов'язання	96 437	76 651
Інші зобов'язання		
Нарахування невикористаних відпусток	119 305	111 952
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	64 574	64 542
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	36 933	38 040
Доходи майбутніх періодів	29 203	22 627
Нарахована заробітна плата	25 230	27 329
Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю банку	12 419	71 727
Утримання із заробітної плати	7 880	135
Нараховані пенсійні внески	1 554	1 800
Інше	14 818	8 820
Інші зобов'язання	311 916	346 972
Всього інші зобов'язання	408 353	423 623

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

10. Інші активи та зобов'язання (продовження)

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>
Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року	447 894
Нові створенні або придбанні активи	13 545
Завершені/(погашені) активи	(13 297)
Зміни балансової вартості	(28 456)
Списані активи	(121)
Курсові різниці	(1 066)
Валова балансова вартість на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	418 499
Нові створенні або придбанні активи	23 320
Завершені/(погашені) активи	(31 239)
Зміни балансової вартості	711
Курсові різниці	(1 350)
Валова балансова вартість на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	409 941
	<i>Етап 1 НА груповій основі</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2018 року	553 780
Нові створенні або придбанні активи	54 383
Завершені/(погашені) активи	(7 982)
Зміни балансової вартості	(1 770)
Курсові різниці	(1 824)
Валова балансова вартість на 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)	596 587
Нові створенні або придбанні активи	8 930
Завершені (погашені) активи	(156 913)
Зміни балансової вартості	(1 414)
Курсові різниці	(1 688)
Валова балансова вартість на 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	445 502
	<i>Етап 1 На груповій основі</i>
Резерв на 1 січня 2019 року	389 595
Нові створенні або придбанні активи	2 156
Завершені/(погашені) активи	(2 302)
Зміни резервів	3 004
Списані активи	(121)
Курсові різниці	(1 056)
Резерв на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	391 276
Нові створенні або придбанні активи	3 776
Завершені (погашені) активи	(2 376)
Зміни резервів	(181)
Курсові різниці	(1 451)
Резерв на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	391 044

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

10. Інші активи та зобов'язання (продовження)

	Етап 1 На груповій основі
Резерв на 1 січня 2018 року	466 342
Нові створенні або придбанні активи	1 517
Завершені/(погашені) активи	(723)
Зміни резервів	(5 450)
Курсові різниці	(3 882)
Резерв на 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)	457 804
Нові створенні або придбанні активи	1 384
Завершені (погашені) активи	(6 104)
Переведення в ПЗФА	(109 304)
Зміни резервів	(1 504)
Курсові різниці	(1 744)
Резерв на 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	340 532

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

Резерв на 1 січня 2019 року	82 233
Нараховано/(сторновано)	8 203
Курсові різниці	(565)
Резерв на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	89 871
Нараховано/(сторновано)	5 753
Курсові різниці	(969)
Резерв на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	94 655
Резерв на 1 січня 2018 року	73 005
Нараховано/(сторновано)	3 165
Курсові різниці	678
Резерв на 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)	76 848
Нараховано/(сторновано)	(456)
Курсові різниці	(649)
Резерв на 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	75 743

11. Заборгованість перед кредитними установами

Заборгованість перед кредитними установами включає:

	30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2018 року
Поточні рахунки		
Банки України	1 160 710	1 611 668
Банки країн СНД та інших країн	773	474
	1 161 483	1 612 142
Кредити та депозити		
Міжнародні фінансові організації	22 334 488	22 475 335
Банки країн-членів ОЕСР	147 518	231 162
Банки України	85 904	87 273
	22 567 910	22 793 770
Інша заборгованість перед кредитними установами	—	1
Заборгованість перед кредитними установами	23 729 393	24 405 913

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

11. 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.

12. Заборгованість перед клієнтами

Заборгованість перед клієнтами включає:

	30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2018 року
Поточні рахунки		
- Юридичні особи	18 726 480	18 106 953
- Бюджетні організації	8 242 343	6 592 570
- Фізичні особи	4 452 234	4 110 000
- Заборгованість за коштами в управлінні Банку	1	1
	31 421 058	28 809 524
Строкові депозити		
- Юридичні особи	30 473 111	31 235 635
- Фізичні особи	22 039 500	22 117 965
- Бюджетні організації	1 577 677	–
	54 090 288	53 353 600
	85 511 346	82 163 124
Заборгованість перед клієнтами		
Забезпечення акредитивів (Примітка 15)	1 271 001	1 020 095
Забезпечення кредитів клієнтам	994 476	1 152 540
Забезпечення гарантій та авалів (Примітка 15)	636 110	899 741
Забезпечення зобов'язань з надання кредитів (Примітка 15)	4 048	12 800

Станом на 30 червня 2019 року заборгованість клієнтів обліковується за амортизованою собівартістю (31 грудня 2018 року: за амортизованою собівартістю), за виключенням залучених депозитів та поточних рахунків в золоті в сумі 54 726 тис. грн. (31 грудня 2018 року: 66 045 тис. грн.), які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки (31 грудня 2018 року: за справедливою вартістю через прибутки або збитки).

13. Емітовані єврооблігації

	30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)			31 грудня 2018 року		
	Номінальна вартість (тис.)	Валюта	Балансова вартість	Номінальна вартість (тис.)	Валюта	Балансова вартість
Емісія квітня 2010 року	500 000	дол. США	6 631 016	500 000	дол. США	14 044 589
Емісія жовтня 2010 року	250 000	дол. США	3 315 507	250 000	дол. США	7 022 294
Емісія січня 2013 року	500 000	дол. США	13 573 479	500 000	дол. США	14 355 526
Емісія квітня 2013 року	100 000	дол. США	2 714 696	100 000	дол. США	2 871 105
Емісія березня 2018 року	4 051 000	грн.	4 249 709	4 051 000	грн.	4 248 391
Емітовані єврооблігації			30 484 407			42 541 905

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

14. Капітал

Станом на 30 червня 2019 року статутний капітал Банку складався з 26 490 412 простих іменних акцій (31 грудня 2018 року: 26 490 412 простих іменних акцій) номінальною вартістю 1 462,04 гривень кожна (31 грудня 2018 року: 1 462,04 гривень кожна). Станом на 30 червня 2019 року 26 490 412 простих іменних акцій були повністю сплачені та зареєстровані (31 грудня 2018 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 2018 року	724 063	(512 280)	211 783
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(6 636)	—	(6 636)
Інший сукупний збиток, який буде рекласифікований до консолідованого звіту про прибутки і збитки в наступних періодах			
Чистий збиток від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у тому числі:	—	(720 540)	(720 540)
Чистий збиток від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, перекласифікований до консолідованого звіту про прибутки і збитки (консолідованого звіту про фінансові результати)	—	42 104	42 104
Чисті нерезалізовані збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	(762 644)	(762 644)
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	—	—	—
На 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	717 427	(1 232 820)	(515 393)
На 31 грудня 2018 року	710 805	(1 527 211)	(816 406)
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(6 619)	—	(6 619)
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:	—	(458 163)	(458 163)
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	1 046	1 046
Чисті реалізовані прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані до консолідованого звіту про прибутки і збитки (консолідованого звіту про фінансові результати)	—	(175)	(175)
Чисті нерезалізовані збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	(459 034)	(459 034)
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	—	—	—
На 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	704 186	(1 985 374)	(1 281 188)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

15. Зобов'язання кредитного характеру

Зобов'язання кредитного характеру Банку включали:

	30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2018 року
Зобов'язання з надання кредитів	6 743 129	5 588 762
Гарантії	3 816 540	4 166 892
Акредитиви	1 328 006	1 080 298
Авалювання векселів	439 357	349 446
	12 327 032	11 185 398
Мінус – резерви	(51 773)	(72 625)
Зобов'язання кредитного характеру (до вирахування вартості забезпечення грошовими коштами)	12 275 259	11 112 773
Мінус – грошові кошти, утримувані як забезпечення акредитивів, авалів, гарантій та кредитних зобов'язань (Примітка 12)	(1 911 159)	(1 932 636)
Зобов'язання кредитного характеру	10 364 100	9 180 137

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

	Етап 1 На груповій основі	Етап 2 Індиві- дуально	Етап 2 На груповій основі	Етап 3 Індиві- дуально	Етап 3 На груповій основі	Усього
Зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2019 року	5 475 800	–	6 664	100 069	6 229	5 588 762
Нові створенні або придбанні зобов'язання	1 867 726	–	–	–	–	1 867 726
Завершені (погашені) зобов'язання	(1 636 194)	–	(6 284)	(1 244)	(282)	(1 644 004)
Переведення в Етап 1	655	–	(410)	–	(245)	–
Переведення в Етап 2	(11 802)	–	11 802	–	–	–
Переведення в Етап 3	(3 611)	–	(253)	3 497	367	–
Зміни зобов'язань	385 583	–	5 502	(77 751)	(145)	313 189
Курсові різниці	(99 309)	–	10	–	–	(99 299)
Зобов'язання з надання кредитів на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	5 978 848	–	17 031	24 571	5 924	6 026 374
Нові створенні або придбанні зобов'язання	2 396 266	–	–	–	–	2 396 266
Завершені (погашені) зобов'язання	(1 775 176)	–	(7 863)	(21 337)	(4 900)	(1 809 276)
Переведення в Етап 1	1 984	–	(1 906)	–	(78)	–
Переведення в Етап 2	(456 342)	453 799	2 543	–	–	–
Переведення в Етап 3	(1 194)	–	(361)	952	603	–
Зміни зобов'язань	127 517	64 684	(3 938)	(3 223)	84	185 124
Курсові різниці	(55 249)	–	(110)	–	–	(55 359)
Зобов'язання з надання кредитів 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	6 216 654	518 483	5 396	963	1 633	6 743 129

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

15. Зобов'язання кредитного характеру (продовження)

	<i>Етап 1</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 2</i> <i>Індиві-</i> <i>дуально</i>	<i>Етап 2</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>Індиві-</i> <i>дуально</i>	<i>Етап 3</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>	<i>Усього</i>
Зобов'язання з надання кредитів						
1 січня 2018 року	3 415 214	—	18 805	—	397	3 434 416
Нові створенні або придбанні зобов'язання	2 721 014	—	—	—	—	2 721 014
Завершені (погашені) зобов'язання	(753 072)	—	(15 123)	—	(63)	(768 258)
Переведення в Етап 1	3 430	—	(3 430)	—	—	—
Переведення в Етап 2	(83 826)	542	83 284	—	—	—
Переведення в Етап 3	(421)	—	(68)	—	489	—
Зміни зобов'язань	(428 354)	—	2 645	—	(107)	(425 816)
Курсові різниці	(25 274)	—	—	—	—	(25 274)
Зобов'язання з надання кредитів на 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)	4 848 711	542	86 113	—	716	4 936 082
Нові створенні або придбанні зобов'язання	904 841	—	—	—	—	904 841
Завершені (погашені) зобов'язання	(952 058)	—	(4 013)	—	(65)	(956 136)
Переведення в Етап 1	79 610	(542)	(78 886)	—	(182)	—
Переведення в Етап 2	(31 814)	5 296	26 518	—	—	—
Переведення в Етап 3	(1 329)	—	(198)	886	641	—
Зміни зобов'язань	913 968	(5 015)	(12 171)	—	39 677	936 459
Курсові різниці	(37 501)	—	(56)	—	—	(37 557)
Зобов'язання з надання кредитів 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	5 724 428	281	17 307	886	40 787	5 783 689
	<i>Етап 1</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 2</i> <i>Індиві-</i> <i>дуально</i>	<i>Етап 2</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>Індиві-</i> <i>дуально</i>	<i>Етап 3</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2019 року	61 657	—	91	3 981	2 956	68 685
Нові створенні або придбанні зобов'язання	36 373	—	—	—	—	36 373
Завершені (погашені) зобов'язання	(29 362)	—	(75)	—	(126)	(29 563)
Переведення в Етап 1	171	—	(10)	—	(161)	—
Переведення в Етап 2	(57)	—	57	—	—	—
Переведення в Етап 3	(130)	—	(24)	87	67	—
Зміни резервів	(24 955)	—	113	(2 618)	(40)	(27 500)
Курсові різниці	(1 315)	—	—	—	—	(1 315)
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	42 382	—	152	1 450	2 696	46 680
Нові створенні або придбанні зобов'язання	40 440	—	—	—	—	40 440
Завершені (погашені) зобов'язання	(16 540)	—	(69)	(1 450)	(2 219)	(20 278)
Переведення в Етап 1	58	—	(10)	—	(48)	—
Переведення в Етап 2	(8 259)	8 182	77	—	—	—
Переведення в Етап 3	(125)	—	(46)	—	171	—
Зміни резервів	(9 768)	(8 182)	5	—	167	(17 778)
Курсові різниці	(477)	—	—	—	—	(477)
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	47 711	—	109	—	767	48 587

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

15. Зобов'язання кредитного характеру (продовження)

	Етап 1 На груповій основі	Етап 2 На груповій основі	Етап 3 Індиві- дуально	Етап 3 На груповій основі	Усього
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2018 року	44 067	408	—	233	44 708
Нові створенні або придбанні зобов'язання	31 199	—	—	—	31 199
Завершені (погашені) зобов'язання	(9 599)	(293)	—	(28)	(9 920)
Переведення в Етап 1	31	(31)	—	—	—
Переведення в Етап 2	(58)	58	—	—	—
Переведення в Етап 3	(227)	(23)	—	250	—
Зміни резервів	(17 210)	91	—	(21)	(17 140)
Курсові різниці	(615)	—	—	(17)	(632)
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)	47 588	210	—	417	48 215
Нові створенні або придбанні зобов'язання	17 763	—	—	—	17 763
Завершені (погашені) зобов'язання	(14 520)	(93)	—	(37)	(14 650)
Переведення в Етап 1	129	(16)	—	(113)	—
Переведення в Етап 2	(84)	84	—	—	—
Переведення в Етап 3	(84)	(53)	56	81	—
Зміни резервів	4 684	1 205	—	11 521	17 410
Курсові різниці	(924)	—	—	15 961	15 037
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	54 552	1 337	56	27 830	83 775

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

	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
Нові створенні або придбанні акредитиви	12 133
Зміни акредитивів	(6 944)
Курсові різниці	(1 664)
Акредитиви на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	57 006

	Етап 1 На груповій основі
Акредитиви на 1 січня 2018 року	20 349
Нові створенні або придбанні акредитиви	74 500
Курсові різниці	(1 105)
Акредитиви на 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)	93 744
Завершені (погашені) акредитиви	(19 244)
Курсові різниці	(4 866)
Акредитиви на 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	69 634

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

15. Зобов'язання кредитного характеру (продовження)

	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
Нові створенні або придбанні акредитиви	58
Зміни резервів	(315)
Курсові різниці	(41)
Резерв під акредитиви на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	1 120
	Етап 1 На груповій основі
Резерв під акредитиви на 1 січня 2018 року	—
Нові створенні або придбанні акредитиви	2 993
Зміни резервів	66
Курсові різниці	(66)
Резерв під акредитиви на 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)	2 993
Зміни резервів	173
Курсові різниці	(227)
Резерв під акредитиви на 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	2 939
В таблицях нижче представлений аналіз змін авалів та відповідних резервів:	
	Етап 1 На груповій основі
Авалі на 1 січня 2019 року	349 446
Нові створенні або придбанні авалі	315 928
Завершені (погашені) авалі	(218 293)
Зміни авалів	(222 755)
Авалі на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	224 326
Нові створенні або придбанні авалі	569 210
Завершені (погашені) авалі	(202 330)
Зміни авалів	(151 849)
Авалі на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	439 357
	Етап 1 На груповій основі
Авалі на 1 січня 2018 року	333 227
Нові створенні або придбанні авалі	371 509
Завершені (погашені) авалі	(323 342)
Авалі на 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)	381 394
Нові створенні або придбанні авалі	657 097
Завершені (погашені) авалі	(330 077)
Авалі на 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	708 414

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

15. Зобов'язання кредитного характеру (продовження)

	<i>Етап 1 На груповій основі</i>
Резерв під авалі на 1 січня 2019 року	30
Нові створенні або придбанні авалі	38
Завершені (погашені) авалі	(11)
Зміни резервів	(25)
Резерв під авалі на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	32
Нові створенні або придбанні авалі	42
Завершені (погашені) авалі	(18)
Зміни резервів	(20)
Резерв під авалі на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	36
	<i>Етап 1 На груповій основі</i>
Резерв під авалі на 1 січня 2018 року згідно МСФЗ (IFRS) 9	27
Нові створенні або придбанні авалі	31
Завершені (погашені) авалі	(26)
Зміни резервів	(1)
Резерв під авалі на 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)	31
Нові створенні або придбанні авалі	35
Завершені (погашені) авалі	(24)
Зміни резервів	1
Резерв під авалі на 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	43

В таблицях нижче представлений аналіз змін гарантій 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>Усього</i>
Гарантії на 1 січня 2019 року	3 936 567	66 467	163 858	4 166 892
Нові створенні або придбанні гарантії	802 476	—	—	802 476
Завершені (погашені) гарантії	(682 523)	(142)	—	(682 665)
Переведення в Етап 1	2 585	(2 585)	—	—
Переведення в Етап 2	(19 984)	19 984	—	—
Переведення в Етап 3	—	(13 496)	13 496	—
Зміни гарантій	(72 100)	(2 019)	—	(74 119)
Курсові різниці	(43 291)	(392)	(5 795)	(49 478)
Гарантії на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	3 923 730	67 817	171 559	4 163 106
Нові створенні або придбанні гарантії	126 099	—	—	126 099
Завершені (погашені) гарантії	(258 635)	(3 225)	—	(261 860)
Переведення в Етап 2	(3 270)	3 270	—	—
Зміни гарантій	(109 114)	(12 528)	—	(121 642)
Курсові різниці	(84 142)	(153)	(4 868)	(89 163)
Гарантії на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	3 594 668	55 181	166 691	3 816 540

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

15. Зобов'язання кредитного характеру (продовження)

	<i>Етап 1</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 2</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>	<i>Усього</i>
Гарантії на 1 січня 2018 року	2 809 454	236 353	3 045 807
Нові створенні або придбанні гарантії	401 260	—	401 260
Завершені (погашені) гарантії	(475 355)	(11 230)	(486 585)
Переведення в Етап 2	(11 500)	11 500	—
Зміни гарантії	(79 167)	—	(79 167)
Курсові різниці	(92 776)	(5 404)	(98 180)
Гарантії на 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)	2 551 916	231 219	2 783 135
Нові створенні або придбанні гарантії	226 567	—	226 567
Завершені (погашені) гарантії	(233 647)	(48 091)	(281 738)
Переведення в Етап 1	11 500	(11 500)	—
Зміни гарантії	3 139	—	3 139
Курсові різниці	(27 452)	(11 073)	(38 525)
Гарантії на 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	2 532 023	160 555	2 692 578

	<i>Етап 1</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 2</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв під гарантії на 1 січня 2019 року	1 546	4	—	1 550
Нові створенні або придбанні гарантії	484	—	—	484
Завершені (погашені) гарантії	(111)	—	—	(111)
Переведення в Етап 2	(19)	19	—	—
Переведення в Етап 3	—	(49)	49	—
Зміни резервів	(216)	30	833	647
Курсові різниці	(12)	(1)	—	(13)
Резерв під гарантії на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	1 672	3	882	2 557
Нові створенні або придбанні гарантії	45	—	—	45
Завершені (погашені) гарантії	(12)	—	—	(12)
Зміни резервів	(514)	10	—	(504)
Курсові різниці	(21)	—	(35)	(56)
Резерв під гарантії на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	1 170	13	847	2 030

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

15. Зобов'язання кредитного характеру (продовження)

	<i>Етап 1 На груповій основі</i>
Резерв під гарантії на 1 січня 2018 року	575
Нові створенні або придбанні гарантії	862
Завершені (погашені) гарантії	(91)
Зміни резервів	45
Курсові різниці	(50)
Резерв під гарантії на 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)	1 341
Нові створенні або придбанні гарантії	78
Завершені (погашені) гарантії	(21)
Зміни резервів	(133)
Курсові різниці	(24)
Резерв під гарантії на 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	1 241

16. Витрати на персонал та інші операційні витрати

Витрати на персонал та інші операційні витрати включають:

	<i>2019 рік</i>		<i>2018 рік</i>	
	<i>За три місяці, що закінчилися 30 червня</i>	<i>За шість місяців, що закінчилися 30 червня</i>	<i>За три місяці, що закінчилися 30 червня</i>	<i>За шість місяців, що закінчилися 30 червня</i>
	<i>(не підтверджено аудитом)</i>			
Заробітна плата та премії	318 346	576 840	271 929	487 212
Обов'язкові внески до державних фондів	58 830	108 263	51 090	103 252
Витрати на персонал	377 176	685 103	323 019	590 464
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	64 574	128 851	59 483	119 645
Ремонт та обслуговування основних засобів	29 039	61 710	30 145	57 434
Охорона	13 861	28 019	12 212	24 220
Операційні податки	13 289	22 319	9 594	22 130
Утримання приміщень	9 798	22 667	9 168	22 225
Юридичні та консультативні послуги	8 012	9 122	2 790	7 795
Витрати на комп'ютерну обробку інформації	7 628	15 063	6 999	13 829
Збиток/(прибуток) від зменшення корисності нефінансових активів	5 753	13 956	(456)	2 709
Витрати на інкасацію готівкових коштів	5 331	10 411	5 484	10 696
Господарські витрати	4 412	9 942	3 562	9 878
Послуги зв'язку	4 072	7 829	3 493	6 877
Маркетинг та реклама	3 564	4 377	190	363
Витрати на відрядження та супутні витрати	2 671	3 973	1 870	2 993
Оренда приміщень	1 665	6 989	5 539	10 900
Витрати на утримання представництв	867	1 609	911	1 752
Благодійність	645	1 398	1 763	1 763
Збитки від первісного визнання фінансових інструментів	19	19	1 638	3 414
Збитки від переоцінки необоротних активів	—	—	4 337	4 337
Інше	10 235	18 767	5 411	12 982
Інші операційні витрати	185 435	367 021	164 133	335 942

Витрати на внески до недержавного пенсійного фонду за період, що закінчився 30 червня 2019 року склали 11 284 тис. грн. (30 червня 2018 року: 9 275 тис. грн.).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

	30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)			31 грудня 2018 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	19 931 446	19 931 446	—	18 545 858	18 545 858	—
Кошти в інших банках	358 646	358 646	—	438 205	438 205	—
Кредити клієнтам	67 018 697	64 908 796	(2 109 901)	72 496 358	69 630 486	(2 865 872)
Цінні папери за амортизованою собівартістю	25 414	25 337	(77)	49 855	49 104	(751)
Інші активи	202 537	202 537	—	227 301	227 301	—
Фінансові зобов'язання						
Кошти інших банків	23 729 393	23 729 393	—	24 405 913	24 405 913	—
Заборгованість перед клієнтами	85 456 620	85 407 741	48 879	82 097 079	82 081 788	15 291
Емітовані єврооблігації	30 484 407	31 949 157	(1 464 750)	42 541 905	41 262 680	1 279 225
Субординований борг	3 391 268	3 263 525	127 743	3 584 690	3 448 469	136 221
Інші зобов'язання	96 437	96 437	—	76 651	76 651	—
Усього невизнані зміни в нереалізованій справедливій вартості			(3 398 106)			(1 435 886)

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

17. Справедлива вартість активів та зобов'язань (продовження)

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:

	Справедлива вартість визначається на періодичній основі		
	Рівень 2	Рівень 3	Всього
На 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)			
Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах	9 850	—	9 850
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	26 396 019	—	26 396 019
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	32 237 409	17 897	32 255 306
Всього активи	58 643 278	17 897	58 661 175
Заборгованість перед клієнтами в банківських металах	54 726	—	54 726
Всього зобов'язання	54 726	—	54 726

	Справедлива вартість визначається на періодичній основі		
	Рівень 2	Рівень 3	Всього
На 31 грудня 2018 року			
Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах	131 685	—	131 685
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	26 653 561	—	26 653 561
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	35 772 492	16 603	35 789 095
Всього активи	62 557 738	16 603	62 574 341
Заборгованість перед клієнтами в банківських металах	66 045	—	66 045
Всього зобов'язання	66 045	—	66 045

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

Протягом шести місяців, що закінчилися 30 червня 2019 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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

17. Справедлива вартість активів та зобов'язань (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 фінансовим активами і зобов'язаннями 3-го рівня, які обліковуються за справедливою вартістю:

	Станом на 1 січня 2019 року	Прибуток визнаний у проміжному скороченому консолідованому звіті про прибутки та збитки	Прибуток визнаний у проміжному скороченому консолідованому звіті про сукупний дохід	Розрахунки	Станом на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	16 603	394	1 294	(394)	17 897
Усього активи	16 603	394	1 294	(394)	17 897

	Станом на 1 січня 2018 року	Прибуток визнаний у проміжному скороченому консолідованому звіті про прибутки та збитки	Прибуток визнаний у проміжному скороченому консолідованому звіті про сукупний дохід	Розрахунки	Станом на 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	15 097	560	2 247	(560)	17 344
Усього активи	15 097	560	2 247	(560)	17 344

У таблиці нижче представлено кількісну інформацію станом на 30 червня 2019 року про суттєві неспостережувані на ринку входні дані, що використовуються для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, віднесених до рівня 3 ієрархії джерел справедливої вартості:

На 30 червня 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	17 897	Дисконтованих грошових потоків	Коефіцієнт ризиків	Корпоративні: 0-1,0
На 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	Балансова вартість	Метод оцінки	Неспостережу- ваний параметр	Діапазон значень параметра
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	17 344	Дисконтованих грошових потоків	Коефіцієнт ризиків	Корпоративні: 0-1,0

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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

18. Операції зі зв'язаними сторонами (продовження)

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

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

Залишки за операціями з ключовим управлінським персоналом станом на 30 червня 2019 року та 31 грудня 2018 року і відповідні суми доходів і витрат за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2019 та 2018 років, є такими:

	30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2018 року
	Ключовий управлінський персонал	
Кредити клієнтам	184	429
Мінус – резерв під зменшення корисності	(6)	(6)
Кредити клієнтам	178	423
Поточні рахунки	12 713	11 181
Строкові депозити	17 424	13 160
Заборгованість перед клієнтами	30 137	24 341
Інші зобов'язання	35	5
	За період, що закінчився 30 червня	
	2019 року	2018 року
	(не підтверджено аудитом)	
Процентний дохід за кредитами	18	4
Процентні витрати за депозитами клієнтів	(578)	(308)
Комісійні доходи	6	7
Курсові різниці	(1 408)	(80)

Протягом шести місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року, сукупна сума винагороди та інших виплат ключовому управлінському персоналу склала 22 946 тис. грн. (платежі до недержавного пенсійного фонду – 505 тис. грн.) (30 червня 2018 року: 18 735 тис. грн.) (платежі до недержавного пенсійного фонду – 272 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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

18. Операції зі зв'язаними сторонами (продовження)

Залишки за операціями з підприємствами, які контролюються державою, що є суттєвими з огляду на балансову вартість, станом на 30 червня 2019 року були такими (не підтверджені аудитом):

Клієнт	Галузь	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити клієнтам	Заборго- ваність перед клієнтами	Видані гарантії
Клієнт 1	Державні підприємства	—	—	2 967 490	—
Клієнт 2	Державні підприємства	—	—	1 735 483	—
Клієнт 3	Державні підприємства	—	—	1 299 720	—
Клієнт 4	Державні підприємства	—	—	792 221	—
Клієнт 5	Сільське господарство та харчова промисловість	—	—	16 438 266	—
Клієнт 6	Сільське господарство та харчова промисловість	—	918 705	—	—
Клієнт 7	Видобувна галузь	—	10 323 824	1 483 837	—
Клієнт 8	Видобувна галузь	—	2 057 158	—	—
Клієнт 9	Енергетика	—	5 382 059	1 048 546	—
Клієнт 10	Фінансові послуги	6 233 622	—	—	—
Клієнт 11	Торгівля	—	—	2 165 401	458 130
Клієнт 12	Торгівля	—	—	—	579 730
Клієнт 13	Торгівля	—	—	—	48 792
Клієнт 14	Машинобудування	—	2 322 193	—	528 418
Клієнт 15	Машинобудування	—	—	—	177 882
Клієнт 16	Транспорт та зв'язок	—	2 481 188	—	—
Клієнт 17	Професійна, наукова та технічна діяльність	—	732 691	—	—
Інші	—	—	—	8 020 399	—

Залишки за операціями з підприємствами, які контролюються державою, що є суттєвими з огляду на балансову вартість, станом на 31 грудня 2018 року були такими:

Клієнт	Галузь	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити клієнтам	Заборго- ваність перед клієнтами	Заборго- ваність перед кредитними установами	Видані гарантії
Клієнт 1	Державні підприємства	—	—	3 074 872	—	—
Клієнт 2	Державні підприємства	—	—	1 695 382	—	—
Клієнт 4	Сільське господарство та харчова промисловість	—	—	17 149 604	—	—
Клієнт 5	Сільське господарство та харчова промисловість	—	1 452 146	—	—	—
Клієнт 6	Видобувна галузь	—	14 301 076	790 050	—	—
Клієнт 7	Видобувна галузь	—	2 162 457	997 126	—	—
Клієнт 10	Енергетика	—	6 886 921	1 524 272	—	—
Клієнт 8	Фінансові послуги	2 952 279	—	—	—	—
Клієнт 17	Фінансові послуги	—	—	—	452 367	—
Клієнт 14	Машинобудування	—	2 453 169	—	—	469 462
Клієнт 15	Машинобудування	—	—	—	—	196 526
Клієнт 11	Торгівля	—	—	1 452 994	—	777 844
Клієнт 12	Торгівля	—	—	—	—	714 369
Клієнт 13	Торгівля	—	—	—	—	84 490
Клієнт 16	Транспорт та зв'язок	—	1 302 138	564 863	—	—
Інші	—	—	864 381	6 635 272	—	—

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

18. Операції зі зв'язаними сторонами (продовження)

Протягом шести місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року, за суттєвими операціями з підприємствами, які контролюються державою, Банк визнав 1 209 642 тис. грн. (30 червня 2018 року: 1 395 118 тис. грн.) процентних доходів, в тому числі за операціям з депозитними сертифікатами НБУ строком до 90 днів – 32 131 тис. грн. (30 червня 2018 року: 37 246 тис. грн.) процентних доходів, а також 725 225 тис. грн. (30 червня 2018 року: 637 532 тис. грн.) процентних витрат.

Станом на 30 червня 2019 року та 31 грудня 2018 року інвестиції Банку в боргові цінні папери, випущені державою або підприємствами, які контролюються державою, були такими:

	30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2018 року
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	26 396 019	26 653 561
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	32 250 608	35 784 441
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	25 414	49 855

Протягом шести місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року, по операціям з ОВДП Банк визнав 1 810 038 тис. грн. (30 червня 2018 року: 1 994 855 тис. грн.) процентних доходів, за операціями з іншими інвестиційними цінними паперами 129 768 тис. грн. (30 червня 2018 року: 132 900 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:

	30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2018 року
Основний капітал	7 265 102	7 266 802
Додатковий капітал, розрахований	3 709 098	3 880 435
Додатковий капітал, який враховується до розрахунку капіталу (обмежений сумою основного капіталу)	3 709 098	3 880 435
Усього регулятивний капітал	10 974 200	11 147 237
Активи, зважені за ризиком	79 338 962	87 452 131
Норматив достатності основного капіталу	9,16%	—
Норматив достатності регулятивного капіталу	13,83%	12,75%

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

19. Достатність капіталу (продовження)

Норматив достатності капіталу згідно з вимогами НБУ (продовження)

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:

	30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2018 року
Капітал першого рівня	8 741 694	8 632 895
Капітал другого рівня, розрахований	1 316 395	2 587 524
Капітал другого рівня, який враховується до розрахунку капіталу	1 316 395	2 587 524
Усього капітал	10 058 089	11 220 419
Активи, зважені за ризиком	80 335 224	87 646 914
Показник достатності капіталу першого рівня	10,9%	9,8%
Показник достатності капіталу, усього	12,5%	12,8%