

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

Проміжна скорочена консолідована фінансова звітність

За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 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	14
5.	Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності.....	14
6.	Витрати за очікуваними кредитними збитками	15
7.	Заборгованість кредитних установ	17
8.	Кредити клієнтам.....	19
9.	Інвестиційні цінні папери.....	26
10.	Інші активи та зобов'язання	27
11.	Заборгованість перед кредитними установами.....	30
12.	Заборгованість перед клієнтами.....	30
13.	Емітовані єврооблігації	31
14.	Капітал	31
15.	Зобов'язання кредитного характеру	32
16.	Витрати на персонал та інші операційні витрати.....	38
17.	Справедлива вартість активів та зобов'язань	39
18.	Операції зі зв'язаними сторонами	42
19.	Достатність капіталу.....	44
20.	Події після звітної дати	46

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (КОНСОЛІДОВАНИЙ БАЛАНС)

станом на 30 вересня 2019 року

(в тисячах гривень)

		30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2018 року
Активи	При- мітки		
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	26 617 536	18 545 858
Заборгованість кредитних установ	7	278 347	569 890
Кредити клієнтам	8	62 842 960	72 496 358
Інвестиційні цінні папери:	9		
- за справедливою вартістю через прибутки або збитки		25 398 723	26 653 561
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		22 416 234	35 789 095
- за амортизованою собівартістю		—	49 855
Податкові активи		246 870	161 080
Інвестиційна нерухомість		1 153 243	1 153 243
Основні засоби		1 632 621	1 646 109
Нематеріальні активи		47 398	54 266
Відстрочені податкові активи		2 033 021	2 033 021
Необоротні активи, утримувані для продажу		39 614	39 614
Інші активи	10	519 725	2 451 523
Усього активи		143 226 292	161 643 473
Зобов'язання			
Заборгованість перед кредитними установами	11	22 939 955	24 405 913
Заборгованість перед клієнтами	12	78 596 329	82 163 124
Емітовані єврооблігації	13	28 105 954	42 541 905
Субординований борг		3 045 476	3 584 690
Резерв під зобов'язання кредитного характеру	15	124 472	72 625
Інші зобов'язання	10	420 412	423 623
Усього зобов'язання		133 232 598	153 191 880
Капітал	14		
Статутний капітал		38 730 042	38 730 042
Резерв переоцінки		(793 359)	(816 406)
Результат від операцій з акціонером		635 104	635 104
Непокритий збиток		(28 741 019)	(30 260 073)
Резервні та інші фонди		162 926	162 926
Усього капітал		9 993 694	8 451 593
Усього капітал та зобов'язання		143 226 292	161 643 473

Затверджено до випуску та підписано

20 листопада 2019 року

Голова Правління

О.В. Грищенко

Головний бухгалтер банку

Н.А. Потьомська

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

за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року

(в тисячах гривень)

При- мітки	2019 рік		2018 рік	
	За три місяці, що закінчилися 30 вересня	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня	За три місяці, що закінчилися 30 вересня	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня
<i>(не підтверджено аудитом)</i>				
Процентний дохід				
І Процентні доходи, розраховані з використанням ефективного процентної ставки:				
- кредитні клієнтам	2 071 634	6 217 913	2 054 997	5 556 523
- інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	536 616	1 865 886	718 060	2 231 213
- інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	293	2 724	2 414	8 903
- заборгованість кредитних установ	87 867	250 183	29 579	123 643
Інші процентні доходи:				
- інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	309 110	917 215	309 113	917 225
	3 005 520	9 253 921	3 114 163	8 837 507
Процентні витрати				
Заборгованість перед клієнтами	(1 072 294)	(3 475 533)	(960 761)	(2 807 823)
Емітовані свроблігації	(769 531)	(2 707 170)	(1 098 101)	(3 075 896)
Заборгованість перед кредитними установами	(361 526)	(1 098 788)	(398 763)	(1 026 677)
Субординований борг	(73 744)	(237 802)	(81 800)	(230 743)
Інші процентні витрати	(356)	(1 216)	-	-
	(2 277 451)	(7 520 509)	(2 539 425)	(7 141 139)
Чисті процентні доходи	728 069	1 733 412	574 738	1 696 368
Чисті прибутки/(збитки) від модифікації фінансових активів за амортизованого собівартістю	176 281	(46 643)	(57 816)	(565 893)
(Витрати)/сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками	6 (475 293)	(1 131 643)	993 765	1 554 660
Витрати за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	6 (75 204)	(56 338)	(14 920)	(43 570)
Комісійні доходи	282 114	812 746	258 521	725 263
Комісійні витрати	(112 618)	(323 982)	(97 139)	(264 897)
Чисті (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки	(784 925)	(1 039 093)	764 805	(1 281 437)
Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані зі звіту про сукупний дохід при потопенні	(7 383)	(7 208)	(7 979)	(50 083)
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з іноземними валютами:				
- торгові операції	149 803	400 379	146 043	302 604
- курсові різниці	2 098 447	3 558 910	(2 094 625)	(34 537)
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з банківськими металами:				
- торгові операції	5	94	1	193
- переоцінка	(305)	576	152	(676)
Інші доходи	25 411	81 542	94 517	146 328
Витрати на персонал	16 (389 445)	(1 074 548)	(326 605)	(917 069)
Знос та амортизація	(27 843)	(84 784)	(24 978)	(74 032)
Інші операційні витрати	16 (180 155)	(547 176)	(181 812)	(517 754)
	1 406 959	2 276 244	26 668	675 468
Прибуток до оподаткування				
Витрати з податку на прибуток	(13)	(48)	-	(4)
	1 406 946	2 276 196	26 668	675 464

Затверджено до випуску та підписано

20 листопада 2019 року

Голова Правління

О.В. Гриценко

Головний бухгалтер банку

Н.А. Потьомська

Медко В.М. 247-89-16

Примітки на сторінках 6-46 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД

за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року

(в тисячах гривень)

	2019 рік		2018 рік	
	За три місяці, що закінчилися 30 вересня	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня	За три місяці, що закінчилися 30 вересня	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня
	(не підтверджено аудитом)			
Прибуток за період	1 406 946	2 276 196	26 668	675 464
Інший сукупний прибуток/(збиток)				
Інший сукупний прибуток/(збиток), який буде рекласифікований до консолідованого звіту про прибутки та збитки (консолідованого звіту про фінансові результати) в наступних періодах				
Чисті прибутки/(збитки) від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	491 138	32 975	(209 210)	(929 750)
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	—	—	—	—
Інший сукупний прибуток/(збиток) за період	491 138	32 975	(209 210)	(929 750)
Усього сукупний прибуток/(збиток) за період	1 898 084	2 309 171	(182 542)	(254 286)

Затверджено до випуску та підписано

20 листопада 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 дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 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	(30 506 072)	162 926	9 233 783
Прибуток за період	—	—	—	675 464	—	675 464
Інший сукупний збиток за період (Примітка 14)	—	(929 750)	—	—	—	(929 750)
Усього сукупний збиток за період	—	(929 750)	—	675 464	—	(254 286)
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків (Примітка 14)	—	(9 948)	—	9 948	—	—
Частина прибутку, спрямована на виплату дивідендів (Примітка 14)	—	—	—	(588 033)	—	(588 033)
На 30 вересня 2018 року (не підтверджено аудитом)	38 730 042	(727 915)	635 104	(30 408 693)	162 926	8 391 464
На 31 грудня 2018 року	38 730 042	(816 406)	635 104	(30 260 073)	162 926	8 451 593
Прибуток за період	—	—	—	2 276 196	—	2 276 196
Інший сукупний прибуток за період (Примітка 14)	—	32 975	—	—	—	32 975
Усього сукупний прибуток за період	—	32 975	—	2 276 196	—	2 309 171
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків (Примітка 14)	—	(9 928)	—	9 928	—	—
Частина прибутку, спрямована на виплату дивідендів	—	—	—	(767 070)	—	(767 070)
На 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	38 730 042	(793 359)	635 104	(28 741 019)	162 926	9 993 694

Затверджено до випуску та підписано

20 листопада 2019 року

Голова Правління

О.В. Гриценко

Головний бухгалтер банку

Н.А. Потьомська

Медко В.М. 247-89-16

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

за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року

(в тисячах гривень)

При- мітки	За період, що закінчився 30 вересня	
	2019 року	2018 року
(не підтверджено аудитором)		
Рух грошових коштів в операційній діяльності		
Проценти отримані	8 126 084	8 174 432
Проценти сплачені	(7 664 555)	(6 609 784)
Комісії отримані	841 864	680 161
Комісії сплачені	(323 982)	(264 620)
Результат від торгових операцій з іноземними валютами та банківськими металлами	400 473	302 797
Витрати на персонал сплачені	(1 118 371)	(944 164)
Інші операційні доходи отримані	81 152	90 138
Інші операційні та адміністративні витрати сплачені	(530 583)	(491 433)
Рух грошових коштів в операційній діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	(187 918)	937 527
<i>Чисте (збільшення)/ зменшення операційних активів:</i>		
Заборгованість кредитних установ	247 967	59 593
Кредити клієнтам	4 257 325	(6 448 781)
Інші активи	343 835	(3 723 808)
<i>Чисте збільшення/ (зменшення) операційних зобов'язань:</i>		
Заборгованість перед кредитними установами	(469 810)	(173 517)
Заборгованість перед Національним банком України	—	(2 418)
Заборгованість перед клієнтами	4 254 462	(4 581 734)
Інші зобов'язання	(255 854)	56 872
Чистий рух грошових коштів в операційній діяльності до сплати податку на прибуток	8 190 007	(13 876 266)
Аванс з податку на прибуток сплачений	(138 128)	(105 880)
Чистий рух грошових коштів в операційній діяльності	8 051 879	(13 982 146)
Рух грошових коштів в інвестиційній діяльності		
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів	21 538 376	28 880 421
Придбання інвестиційних цінних паперів	(10 022 195)	(22 543 923)
Дивіденди отримані	394	560
Придбання основних засобів та нематеріальних активів	(53 405)	(45 796)
Чистий рух грошових коштів в інвестиційній діяльності	11 463 170	6 291 262
Рух грошових коштів у фінансовій діяльності		
Частина прибутку, спрямована на виплату дивідендів	(767 070)	(588 033)
Сплата орендних платежів	(3 753)	—
Надходження від емітованих сврооблігацій	—	4 020 167
Погашення емітованих сврооблігацій	(10 177 147)	—
Надходження від позик, отриманих від кредитних установ	4 885 082	1 421 015
Погашення позик, отриманих від кредитних установ	(3 002 439)	(3 092 674)
Чистий рух грошових коштів у фінансовій діяльності	(9 065 327)	1 760 475
Вплив змін обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти	(2 372 731)	(40 907)
Вплив змін кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	(5 313)	(6 066)
Чиста зміна грошових коштів та їх еквівалентів	8 071 678	(5 977 382)
Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня	18 545 858	19 866 217
Грошові кошти та їх еквіваленти на 30 вересня	26 617 536	13 888 835

Затверджено до випуску та підписано

20 листопада 2019 року

Голова Правління

О.В. Гриценко

Головний бухгалтер банку

Н.А. Потьомська

МСАКО В.М. 247-89-16

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

1. Основна діяльність

Акціонерне товариство «Державний експортно-імпорتنний банк України» (далі – «Укрексімбанк») засновано у 1992 році. «Укрексімбанк» здійснює свою діяльність на підставі Банківської ліцензії № 2 від 5 жовтня 2011 року.

Станом на 30 вересня 2019 та 31 грудня 2018 року 100% статутного капіталу «Укрексімбанку» належить державі в особі Кабінету міністрів України.

Головний офіс «Укрексімбанку» знаходиться у м. Києві по вул. Антоновича, 127. «Укрексімбанк» має 22 філії та 39 безбалансових відділень (31 грудня 2018 року: 22 філії та 39 безбалансових відділень) і два представництва в Лондоні та Нью-Йорку. «Укрексімбанк» та його філії є єдиною юридичною особою.

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

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

Метою діяльності «Укрексімбанку» (відповідно до Статуту) є створення сприятливих умов для розвитку економіки та підтримки вітчизняного товаровиробника, обслуговування експортно-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 «Укрексімбанку» та його акціонера.

«Укрексімбанк» складає проміжну скорочену окрему фінансову звітність та проміжну скорочену консолідовану фінансову звітність, яка включає консолідовані показники діяльності «Укрексімбанку» та його дочірніх підприємств Лізингова компанія «Укрексімізінг» та ТОВ «Ексімізінг» (далі разом – «Банк»).

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

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

2. Основа складання фінансової звітності і основні положення облікової політики

Основа складання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена консолідована фінансова звітність за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 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.

Операційне середовище

Економіка України є відкритою, слабо-диверсифікованою та вважається ринковою з певними ознаками перехідної економіки, що розвивається (emerging market), має критичну залежність від динаміки світових цін на сировинні товари, характеризується низькою ліквідністю на ринках капіталу та високою чутливістю до фінансових шоків. За таких умов банківська діяльність в Україні характеризується підвищеними ризиками, нетиповими для розвинених ринків.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Подальше відновлення економіки України залежить від зовнішньоторговельної кон'юнктури, узгодженої політики й рішень Президента, Уряду, НБУ, Верховної Ради та продовження ефективної співпраці з міжнародними фінансовими організаціями, а також розвитку подій на сході країни. Консолідація законодавчої й виконавчої гілок влади у результаті проведених президентських та дострокових парламентських виборів в Україні сприятиме реалізації очікувань щодо прискорення необхідних соціально-економічних реформ.

Збереження загальної позитивної цінової динаміки на основні товарні групи українського експорту в І-ІІІ кварталах поточного року, підтримане рекордним обсягом валового збору ранніх зернових урожаю поточного року, сприяло нарощуванню показників експорту товарів та послуг з України. Високий внутрішній інвестиційний і споживчий попит підтримує зростання імпорту товарів і послуг.

Зростаючий дефіцит зовнішньої торгівлі та значні обсяги виплат за зовнішніми запозиченнями компенсувались значними надходженнями валюти за фінансовим рахунком, у т.ч. вкладенням іноземного капіталу в ОВДП та приватних переказів з-за кордону, що загалом сприяло зміцненню обмінного курсу національної валюти та збереженню прийнятної рівня міжнародних резервів в Україні. Станом на 30 вересня 2019 року офіційний обмінний курс національної валюти становив 24,08 гривні за 1 долар США (станом на 31 грудня 2018 року – 27,69). За даними НБУ міжнародні резерви станом на 01 жовтня 2019 року становили 21,4 млрд. дол. США (станом на 31 грудня 2018 року – 20,8 млрд. дол. США).

Розширення внутрішнього попиту, підтриманого ростом заробітних плат та збільшенням обсягів споживчого кредитування, активізація міжнародної торгівлі – сприяли зростанню більшості видів економічної діяльності та відновленню економіки України у цілому (ріст ВВП протягом 16 кварталів поспіль). У ІІІ кварталі ріст ВВП оцінюється Держстатом у 4,2% проти 4,6% та 2,5% за результатами ІІ і І кварталів, відповідно. Драйверами зростання були сектори економіки, орієнтовані на внутрішній споживчий попит. Натомість сповільнення темпів надходження прямих іноземних та освоєння капітальних інвестицій зумовили відповідне зниження валового нагромадження основного капіталу. Загалом згідно даних Держстату у січні-вересні поточного року оборот роздрібної торгівлі в Україні збільшився на 9,8%, обсяг виконаних будівельних робіт – на 20,5%, виробництво сільськогосподарської продукції – на 5,9%.

Згідно даних Держстату споживча інфляція у січні-вересні поточного року склала 3,4% (до грудня 2018 року). Сповільнення інфляційної динаміки дало змогу дещо пом'якшити монетарну політику, при цьому НБУ тричі (у квітні, липні та вересні) послідовно знижував облікову ставку до 16,5%.

Значні обсяги простроченої заборгованості за кредитами на фоні недосконалого захисту прав кредиторів та відповідні високі ризики проведення активних операцій зумовлюють низьку кредитну активність банків в Україні. При цьому наявна ліквідність продовжує спрямовуватися банківськими установами у фінансові інструменти з низькими ризиками (переважно в державні цінні папери та депозитні сертифікати НБУ).

Ріст волатильності обмінного курсу національної валюти, вірогідне погіршення умов зовнішньої торгівлі та загальної макроекономічної ситуації можуть мати негативний вплив на фінансовий стан та результати діяльності Банку. Залежно від надходження такої інформації, Банком здійснюється оперативний перегляд оцінки майбутніх грошових потоків та вживаються необхідні заходи для підтримки стабільності його діяльності.

Зміни в обліковій політиці

Принципи обліку, прийняті при підготовці проміжної скороченої 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.

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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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:

	<i>31 грудня 2018 року</i>	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 інакше)

Нижче наведено звірку 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 застосовував 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 класифікувалися 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;
- ▶ застосовував 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 інакше)

(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 орендне 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 інакше)

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	(4 369)	—
Процентні витрати	—	1 217
Платежі	—	(4 934)
На 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитором)	7 194	7 324

Протягом дев'яти місяців, що закінчились 30 вересня 2019 року, Банк визнав витрати, що відносяться до короткострокової оренди та до оренди активів з низькою вартістю у розмірі 10 704 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.

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

та банківських металів та конверсії безготівкової іноземної валюти);

- різниця між міжсегментними витратами та доходами усіх бізнес-напрямів, отриманими в результаті застосування трансферних ставок.

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

Протягом дев'яти місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року, Банк мав доходи від операцій з одним зовнішнім клієнтом, які становили більше 10% відсотків від загальних доходів Банку, а саме: 2 591 970 тис. грн. (30 вересня 2018 року: 2 958 713 тис. грн.). Доходи від операцій з цим зовнішнім клієнтом відображено у сегменті «Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрямок».

Аналіз доходів Банку за банківськими продуктами та послугами подано в проміжному скороченому консолідованому звіті про прибутки та збитки у 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 дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитором):

	<i>Розрібний бізнес-напрямок</i>	<i>Корпоративний бізнес-напрямок</i>	<i>Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрямок</i>	<i>Нерозподілені суми</i>	<i>Всього</i>
Зовнішні клієнти					
Процентні доходи	370 404	5 850 234	3 033 283	—	9 253 921
Комісійні доходи	404 919	386 990	20 837	—	812 746
Інші доходи	26 032	47 680	17	7 813	81 542
Чистий прибуток від модифікації фінансових активів за амортизованою вартістю	2 407	—	—	—	2 407
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками	—	—	1 780	263	2 043
Горнування витрат за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	1 493	—	4	—	1 497
Чистий прибуток від операцій з іноземними валютами	68 610	147 306	165 448	3 577 925	3 959 289
Чистий прибуток від операцій з банківськими металами	125	—	—	559	684
Доходи від інших сегментів	2 348 834	2 298 980	4 222 764	(8 870 578)	—
Всього доходи	3 222 824	8 731 190	7 444 133	(5 284 018)	14 114 129
Процентні витрати	(1 710 805)	(1 767 384)	(4 042 320)	—	(7 520 509)
Комісійні витрати	(172 859)	(138 000)	(12 871)	(252)	(323 982)
Чистий збиток від модифікації фінансових активів за амортизованою вартістю	—	(49 050)	—	—	(49 050)
Витрати за очікуваними кредитними збитками	(12 278)	(1 121 408)	—	—	(1 133 686)
Витрати за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	—	(57 835)	—	—	(57 835)
Чистий збиток від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки	—	—	—	(1 039 093)	(1 039 093)
Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекламифіковані зі звіту про сукупний дохід при погашенні	—	—	—	(7 208)	(7 208)
Чистий збиток від операцій з банківськими металами	—	—	(14)	—	(14)
Витрати на персонал	(479 229)	(347 774)	(73 181)	(174 364)	(1 074 548)
Знос та амортизація	(48 383)	(26 729)	(2 893)	(6 779)	(84 784)
Інші операційні витрати	(352 941)	(107 462)	(18 720)	(68 053)	(547 176)
Витрати від інших сегментів	(314 396)	(4 960 621)	(2 720 127)	7 995 144	—
Результати сегментів	131 933	154 927	574 007	1 415 377	2 276 244
Витрати з податку на прибуток					(48)
Прибуток за період					2 276 196

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	Роздрібний бізнес-напрямок	Корпоративний бізнес-напрямок	Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрямок	Нерозподілені суми	Всього
Активи та зобов'язання станом на 30 вересня 2019 року					
Активи сегменту	5 211 081	62 321 399	73 214 040		140 746 520
Нерозподілені активи				2 479 772	2 479 772
Всього активи					143 226 292
Зобов'язання сегменту	35 469 625	43 674 884	53 971 835		133 116 344
Нерозподілені зобов'язання				116 254	116 254
Всього зобов'язання					133 232 598
Інша інформація за сегментами					
Капітальні витрати	(33 032)	(14 172)	(1 747)	(4 085)	(53 036)

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і витрати, прибутки і збитки за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 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	331 662	5 233 770	3 272 075	—	8 837 507
Комісійні доходи	394 459	310 624	20 180	—	725 263
Інші доходи	21 765	45 127	66 071	13 365	146 328
Чистий прибуток від модифікації фінансових активів за амортизованого вартістю	—	—	—	55	55
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками	—	1 582 640	76 115	—	1 658 755
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	12 095	—	429	—	12 524
Чистий прибуток від операцій з іноземними валютами	107 838	133 833	88 387	—	330 058
Чистий прибуток від операцій з банківськими металами	312	1	—	—	313
Доходи від інших сегментів	1 873 977	2 005 261	4 551 937	(8 431 175)	—
Всього доходи	2 742 108	9 311 256	8 075 194	(8 417 755)	11 710 803
Процентні витрати	(1 273 549)	(1 535 641)	(4 331 949)	—	(7 141 139)
Комісійні витрати	(153 782)	(105 620)	(5 161)	(334)	(264 897)
Чистий збиток від модифікації фінансових активів за амортизованого вартістю	(1 109)	(564 839)	—	—	(565 948)
Витрати за очікуваними кредитними збитками	(100 474)	—	—	(3 621)	(104 095)
Витрати за очікуваними кредитними збитками за зобов'язаннями кредитного характеру	—	(56 094)	—	—	(56 094)
Чистий збиток від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки	—	—	—	(1 281 437)	(1 281 437)
Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекламифіковані зі звіту про сукупний дохід при погашенні	—	—	—	(50 083)	(50 083)
Чистий збиток від операцій з іноземними валютами	—	—	—	(61 991)	(61 991)
Чистий збиток від операцій з банківськими металами	—	—	(773)	(23)	(796)
Витрати на персонал	(427 330)	(294 177)	(66 480)	(129 082)	(917 069)
Знос та амортизація	(43 509)	(21 458)	(2 932)	(6 133)	(74 032)
Інші операційні витрати	(337 908)	(109 016)	(21 108)	(49 722)	(517 754)
Витрати від інших сегментів	(267 238)	(4 167 985)	(2 780 100)	7 215 323	—
Результати сегментів	137 209	2 456 426	866 691	(2 784 858)	675 468
Витрати з податку на прибуток					(4)
Прибуток за період					675 464

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	<i>Роздрібний бізнес-напрямок</i>	<i>Корпоративний бізнес-напрямок</i>	<i>Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрямок</i>	<i>Нерозподілені суми</i>	<i>Всього</i>
Активи та зобов'язання станом на 30 вересня 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	(32 240)	(15 323)	(2 095)	(4 381)	(54 039)

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:

	<i>30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2018 року</i>
Поточні рахунки в інших кредитних установах	10 583 883	8 792 208
Строкові депозити в інших кредитних установах зі строком погашення до 90 днів	9 635 483	3 906 258
Поточний рахунок в Національному банку України	4 984 273	2 952 279
Грошові кошти в касі	1 401 169	1 159 416
Депозити «овернайт» в інших кредитних установах	22 030	1 741 038
	26 626 838	18 551 199
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(9 302)	(5 341)
Грошові кошти та їх еквіваленти	26 617 536	18 545 858

5. Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності

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

	<i>Позики від кредитних установ</i>	<i>Емітовані єврооблігації</i>	<i>Субординована- ний борг</i>	<i>Зобов'язання з оренди</i>	<i>Всього</i>
Балансова вартість на 31 грудня 2018 року	22 706 497	42 541 905	3 584 690	–	68 833 092
Вплив впровадження МСФЗ 16	–	–	–	10 818	10 818
Надходження	4 885 082	–	–	223	4 885 305
Погашення	(3 002 439)	(10 177 147)	–	(3 753)	(13 183 339)
Курсові різниці	(3 119 196)	(3 981 945)	(460 174)	–	(7 561 315)
Інше	255 134	(276 859)	(79 040)	36	(100 729)
Балансова вартість на 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	21 725 078	28 105 954	3 045 476	7 324	52 883 832

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	<i>Позики від кредитних установ</i>	<i>Емітовані єврооблігації</i>	<i>Субординований борг</i>	<i>Всього</i>
Балансова вартість на 31 грудня 2017 року	21 371 452	38 821 831	3 615 792	63 809 075
Надходження	1 421 015	4 020 167	–	5 441 182
Погашення	(3 092 674)	–	–	(3 092 674)
Курсові різниці	27 563	327 059	27 230	381 852
Інше	235 810	122 447	(65 246)	293 011
Балансова вартість на 30 вересня 2018 року (не підтверджено аудитом)	19 963 166	43 291 504	3 577 776	66 832 446

Стаття «Інше» включає ефект нарахованих, але несплачених відсотків за позиками від кредитних установ, емітованими єврооблігаціями, субординованим боргом та зобов'язань з оренди. 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).

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 індиві- дуально</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 індиві- дуально</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>ПЗФА</i>	<i>Всього</i>
За три місяці, що закінчилися 30 вересня 2019 року							
Грошові кошти та їх еквіваленти	35	–	–	–	–	–	35
Заборгованість кредитних установ	(2 268)	–	–	–	–	–	(2 268)
Кредити клієнтам	(32 179)	1 773	9 764	552 622	34 948	(88 654)	478 274
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(1 446)	–	–	–	–	–	(1 446)
Інші фінансові активи	698	–	–	–	–	–	698
	(35 160)	1 773	9 764	552 622	34 948	(88 654)	475 293

За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року

Грошові кошти та їх еквіваленти	5 313	–	–	–	–	–	5 313
Заборгованість кредитних установ	(9 463)	–	–	–	–	–	(9 463)
Кредити клієнтам	(219 696)	91 724	(9 565)	1 202 488	50 437	18 122	1 133 510
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(2 492)	–	–	–	–	–	(2 492)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 індиві- дуально</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 індиві- дуально</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>ПЗФА</i>	<i>Всього</i>
Інші фінансові активи	4 775	–	–	–	–	–	4 775
	(221 563)	91 724	(9 565)	1 202 488	50 437	18 122	1 131 643

Суми витрат за очікуваними кредитними збитками за ПЗФА, що визнані у складі прибутків та збитків, включають в т.ч. суму коригування валової балансової вартості ПЗФА в розмірі 79 040 тис грн.

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 індиві- дуально</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 індиві- дуально</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Всього</i>
За три місяці, що закінчилися 30 вересня 2018 року						
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 237	–	–	–	–	3 237
Заборгованість кредитних установ	(258)	–	–	(51 693)	–	(51 951)
Кредити клієнтам	261 999	(237 956)	43 570	(923 657)	(86 911)	(942 955)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(331)	–	–	–	–	(331)
Інші фінансові активи	(1 765)	–	–	–	–	(1 765)
	262 882	(237 956)	43 570	(975 350)	(86 911)	(993 765)

**За дев'ять місяців, що
закінчилися 30 вересня
2018 року**

Грошові кошти та їх еквіваленти	5 965	–	–	–	–	5 965
Заборгованість кредитних установ	(16 012)	–	–	(52 919)	–	(68 931)
Кредити клієнтам	403 179	(338 802)	75 384	(1 644 685)	26 484	(1 478 440)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(609)	–	–	–	–	(609)
Інші фінансові активи	(12 645)	–	–	–	–	(12 645)
	379 878	(338 802)	75 384	(1 697 604)	26 484	(1 554 660)

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).

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 індиві- дуально</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Всього</i>
За три місяці, що закінчилися 30 вересня 2018 року					
Гарантії	12	—	—	—	12
Зобов'язання з надання кредитів	44 588	(2 543)	(69)	(26 836)	15 140
Акредитиви	(225)	—	—	—	(225)
Авалювання векселів	(7)	—	—	—	(7)
	44 368	(2 543)	(69)	(26 836)	14 920
За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2018 року					
Гарантії	752	—	—	—	752
Зобов'язання з надання кредитів	56 905	(2 543)	841	(15 401)	39 802
Акредитиви	3 007	—	—	—	3 007
Авалювання векселів	9	—	—	—	9
	60 673	(2 543)	841	(15 401)	43 570

7. Заборгованість кредитних установ

Заборгованість кредитних установ включає:

	<i>30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2018 року</i>
Кредити та депозити		
Банки України	798 280	811 659
Банки країн-членів ОЕСР	176 550	202 981
Банки країн СНД та інших країн	45 253	58 732
	1 020 083	1 073 372
Заборгованість інших кредитних установ		
Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах	9 643	131 701
Інша заборгованість кредитних установ	77 856	210 689
	1 107 582	1 415 762
Мінус – резерв під зменшення корисності	(829 235)	(845 872)
Заборгованість кредитних установ	278 347	569 890

Станом на 30 вересня 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 9 643 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)

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

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 індивідуально</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року	585 521	755 793	74 448	1 415 762
Нові створені або придбані активи	130 167	—	—	130 167
Завершені (погашені) активи	(226 353)	—	—	(226 353)
Зміни балансової вартості	(65 098)	—	(1)	(65 099)
Рекласифіковані до статті «Грошові кошти та їх еквіваленти»	(32 559)	—	—	(32 559)
Курсові різниці	(15 257)	(2 553)	(19)	(17 829)
Валова балансова вартість на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	376 421	753 240	74 428	1 204 089
Нові створені або придбані активи	5 680	—	—	5 680
Завершені (погашені) активи	(100 243)	—	—	(100 243)
Зміни балансової вартості	(11)	—	—	(11)
Рекласифіковані до статті «Грошові кошти та їх еквіваленти»	(20)	—	—	(20)
Рекласифіковані зі статті «Грошові кошти та їх еквіваленти»	29 421	—	—	29 421
Курсові різниці	(27 806)	(3 496)	(32)	(31 334)
Валова балансова вартість на 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	283 442	749 744	74 396	1 107 582
	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 індивідуально</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2018 року	618 137	893 655	74 480	1 586 272
Нові створені або придбані активи	82 717	—	—	82 717
Завершені (погашені) активи	(38 494)	—	(18)	(38 512)
Рекласифіковані до статті «Грошові кошти та їх еквіваленти»	(77 637)	—	—	(77 637)
Зміни балансової вартості	2 534	(1 226)	—	1 308
Курсові різниці	(54 344)	(3 151)	(30)	(57 525)
Валова балансова вартість на 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	532 913	889 278	74 432	1 496 623
Нові створені або придбані активи	58 747	—	—	58 747
Зміни балансової вартості	(71 964)	—	—	(71 964)
Курсові різниці	34 914	3 539	25	38 478
Валова балансова вартість на 30 вересня 2018 року (не підтверджено аудитом)	554 610	892 817	74 457	1 521 884
	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 індивідуально</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2019 року	15 631	755 793	74 448	845 872
Нові створені або придбані активи	3 840	—	—	3 840
Завершені (погашені) активи	(6 758)	—	—	(6 758)
Зміни резервів	(3 837)	—	—	(3 837)
Рекласифіковані до статті «Грошові кошти та їх еквіваленти»	(440)	—	—	(440)
Курсові різниці	(511)	(2 553)	(20)	(3 084)
Резерв на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	7 925	753 240	74 428	835 593

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 індивідуально</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Нові створені або придбані активи	110	—	—	110
Завершені (погашені) активи	(2 799)	—	—	(2 799)
Зміни резервів	(1)	—	—	(1)
Рекласифіковані зі статті «Грошові кошти та їх еквіваленти»	422	—	—	422
Курсові різниці	(562)	(3 496)	(32)	(4 090)
Резерв на 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	5 095	749 744	74 396	829 235
	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 індивідуально</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2018 року	36 933	810 271	74 460	921 664
Нові створені або придбані активи	4 651	—	—	4 651
Завершені (погашені) активи	(6 952)	—	—	(6 952)
Рекласифіковані до статті «Грошові кошти та їх еквіваленти»	(4 506)	—	—	(4 506)
Зміни резервів	(8 947)	(1 226)	—	(10 173)
Курсові різниці	(2 047)	(3 152)	(28)	(5 227)
Резерв на 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	19 132	805 893	74 432	899 457
Нові створені або придбані активи	5 307	—	—	5 307
Зміни резервів	(5 565)	(51 693)	—	(57 258)
Курсові різниці	1 541	3 539	25	5 105
Резерв на 30 вересня 2018 року (не підтверджено аудитом)	20 415	757 739	74 457	852 611

8. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають:

	<i>30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2018 року</i>
Комерційні кредити	115 498 343	134 331 150
Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	2 503 960	1 360 897
Овердрафти	1 410 228	1 457 972
Векселі	58 010	74 717
	119 470 541	137 224 736
Мінус – резерв під зменшення корисності	(56 627 581)	(64 728 378)
Кредити клієнтам за амортизованою собівартістю	62 842 960	72 496 358

Кредити та аванси клієнтам були видані таким категоріям клієнтів:

	<i>30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2018 року</i>
Юридичні особи	92 279 455	103 567 422
Державні підприємства	25 220 771	31 594 636
Фізичні особи	1 837 776	1 973 096
Муніципальні та комунальні підприємства	132 539	89 582
	119 470 541	137 224 736

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Комерційні кредити

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

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 індиві- дуально</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 індиві- дуально</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
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 створені або придбані активи	5 210 928	—	—	—	—	—	5 210 928
Завершені (погашені) активи	(1 222 193)	(10)	(10 756)	(137 157)	(45 493)	—	(1 415 609)
Переведення в Етап 1	40 661	—	(40 590)	—	(71)	—	—
Переведення в Етап 2	(1 267 823)	1 333 677	210 482	(276 336)	—	—	—
Переведення в Етап 3	(271 484)	—	(73 736)	270 662	74 558	—	—
Зміни балансової вартості	(6 562 798)	(122 633)	(55 103)	1 422 085	150 396	(57 946)	(5 225 999)
Курсові різниці	(2 191 715)	(118 604)	(27 589)	(3 043 308)	(192 447)	(65 840)	(5 639 503)
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
Нові створені або придбані активи	1 668 876	—	—	—	—	1 056 840	2 725 716
Завершені (погашені) активи	(787 443)	—	(14 185)	(6 645 389)	(2 437)	—	(7 449 454)
Переведення в Етап 1	20 061	—	(19 945)	—	(116)	—	—
Переведення в Етап 2	(1 177 120)	759 113	418 007	—	—	—	—
Переведення в Етап 3	(67)	(1 333 996)	(70 854)	1 333 996	70 921	—	—
Коригування вартості ПЗФА	—	—	—	—	—	79 040	79 040
Зміни балансової вартості	(730 301)	(50 104)	(115 544)	1 782 725	66 903	1 753	955 432
Курсові різниці	(3 155 160)	(150 424)	(42 330)	(4 359 761)	(278 421)	(87 262)	(8 073 358)
Валова балансова вартість на 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	41 339 003	2 688 503	726 037	61 716 629	6 393 712	2 634 459	115 498 343
	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 індиві- дуально</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 індиві- дуально</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2018 року	46 505 346	—	503 037	74 212 985	6 846 200	—	128 067 568
Нові створені або придбані активи	6 788 610	—	—	—	—	362 328	7 150 938
Завершені (погашені) активи	(2 270 673)	—	(130 166)	(1 539 394)	(88 969)	—	(4 029 202)
Переведення в Етап 1	426 783	(373 180)	(51 055)	—	(2 548)	—	—
Переведення в Етап 2	(1 790 613)	2 249 265	204 298	(662 950)	—	—	—
Переведення в Етап 3	(93 851)	—	(71 414)	444	164 821	—	—
Зміни балансової вартості	(1 627 308)	(57 235)	(34 243)	1 628 988	74 609	—	(15 189)
Курсові різниці	(2 566 425)	(12 416)	(20 822)	(4 097 978)	(249 711)	—	(6 947 352)
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
Нові створені або придбані активи	4 244 046	—	—	—	—	1 316 900	5 560 946
Завершені (погашені) активи	(648 567)	(11)	(7 427)	(1 877 415)	(292 718)	—	(2 826 138)
Переведення в Етап 1	865	—	(571)	—	(294)	—	—
Переведення в Етап 2	(266 008)	1 742 703	218 773	(1 695 468)	—	—	—
Переведення в Етап 3	(140 467)	—	(46 841)	479 192	(291 884)	—	—
Зміни балансової вартості	488 087	(64 759)	(50 801)	799 214	249 552	1 938	1 423 231
Курсові різниці	2 920 738	150 872	33 665	4 139 329	263 635	—	7 508 239
Валова балансова вартість на 30 вересня 2018 року (не підтверджено аудитом)	51 970 563	3 635 239	546 433	71 386 947	6 672 693	1 681 166	135 893 041
	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 індиві- дуально</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 індивідуально</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2019 року	999 187	198 347	91 661	57 110 096	6 258 715	—	64 658 006
Нові створені або придбані активи	132 775	—	—	—	—	—	132 775
Завершені (погашені) активи	(20 754)	—	(1 166)	(12 757)	(27 780)	—	(62 457)
Переведення в Етап 1	395	—	(325)	—	(70)	—	—
Переведення в Етап 2	(52 999)	64 699	9 480	(21 180)	—	—	—
Переведення в Етап 3	(18 937)	—	(18 334)	18 488	18 783	—	—

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 індиві- дуально</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 індивідуально</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
Коригування процентного доходу	—	—	—	1 175 049	131 200	—	1 306 249
Повернені раніше списані активи	—	—	—	72 056	8 051	—	80 107
Зміни резервів	(312 956)	89 951	(17 223)	665 490	43 165	106 776	575 203
Курсові різниці	(44 300)	(7 260)	(4 391)	(2 502 487)	(186 481)	—	(2 744 919)
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
Нові створені або придбані активи	31 545	—	—	—	—	—	31 545
Завершені (погашені) активи	(13 523)	—	(632)	(567 964)	(1 259)	—	(583 378)
Переведення в Етап 1	1 642	—	(1 527)	—	(115)	—	—
Переведення в Етап 2	(14 482)	(3 725)	18 207	—	—	—	—
Переведення в Етап 3	(67)	(104 626)	(4 597)	104 626	4 664	—	—
Переведення в ПЗФА	—	—	—	(4 544 771)	—	—	(4 544 771)
Коригування процентного доходу	—	—	—	418 700	50 410	1 199	470 309
Повернені раніше списані активи	—	—	—	7 017	840	—	7 857
Зміни резервів	(53 967)	1 773	11 496	1 120 586	36 218	(9 614)	1 106 492
Курсові різниці	(50 413)	(17 866)	(4 730)	(3 538 934)	(268 060)	(7 883)	(3 887 886)
Резерв на 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	583 146	221 293	77 919	49 504 015	6 068 281	90 478	56 545 132

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 індивідуально</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 індивідуально</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2018 року	1 043 848	—	39 958	58 421 343	6 329 729	65 834 878
Нові створені або придбані активи	173 078	—	—	—	—	173 078
Завершені (погашені) активи	(45 846)	—	(2 834)	(125 710)	(50 255)	(224 645)
Переведення в Етап 1	14 098	(11 179)	(1 018)	—	(1 901)	—
Переведення в Етап 2	(184 465)	294 719	3 833	(114 087)	—	—
Переведення в Етап 3	(38 917)	—	(26 000)	186	64 731	—
Переведення в ПЗФА	—	—	—	(972 929)	—	(972 929)
Коригування процентного доходу	—	—	—	1 402 381	159 722	1 562 103
Повернені раніше списані активи	—	—	—	18 456	2 158	20 614
Зміни резервів	(4 126)	(99 532)	34 110	(595 318)	164 337	(500 529)
Курсові різниці	(53 650)	(2 175)	(1 747)	(3 223 872)	(268 312)	(3 549 756)
Резерв на 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	904 020	181 833	46 302	54 810 450	6 400 209	62 342 814
Нові створені або придбані активи	278 918	—	—	—	—	278 918
Завершені (погашені) активи	(14 176)	(1)	(146)	(160 623)	(226 868)	(401 814)
Переведення в Етап 1	326	—	(32)	—	(294)	—
Переведення в Етап 2	(8 530)	279 236	6 832	(277 538)	—	—
Переведення в Етап 3	(102 871)	—	(12 900)	479 192	(363 421)	—
Переведення в ПЗФА	—	—	—	(604 574)	—	(604 574)
Коригування процентного доходу	—	—	—	675 692	74 755	750 447
Повернені раніше списані активи	—	—	—	3 553	393	3 946
Зміни резервів	(4 228)	(233 475)	43 263	(763 034)	139 001	(818 473)
Курсові різниці	56 581	16 569	2 376	3 341 252	263 933	3 680 711
Резерв на 30 вересня 2018 року (не підтверджено аудитом)	1 110 040	244 162	85 695	57 504 370	6 287 708	65 231 975

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 індивідуально	Етап 2 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	Усього
Валова балансова вартість на 1 січня 2018 року	708 479	—	1 107	19	709 605
Нові створені або придбані активи	665 807	—	—	—	665 807
Завершені (погашені) активи	(280 372)	—	(1 107)	—	(281 479)
Переводи в Етап 1	39 708	(39 708)	—	—	—
Переводи в Етап 2	(102 097)	94 412	7 685	—	—
Переводи в Етап 3	(40 213)	—	(11)	40 224	—
Зміни балансової вартості	82 279	5 015	(4 971)	(40 128)	42 195
Валова балансова вартість на 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	1 073 591	59 719	2 703	115	1 136 128
Нові створені або придбані активи	271 905	—	—	—	271 905
Завершені (погашені) активи	(229 010)	—	—	—	(229 010)
Переведення в Етап 1	(5 740)	—	5 740	—	—
Переведення в Етап 2	—	—	(2 397)	2 397	—
Переведення в Етап 3	18 545	(264)	(690)	117	17 708
Зміни балансової вартості	6 324	—	—	—	6 324
Валова балансова вартість на 30 вересня 2018 року (не підтверджено аудитом)	1 135 615	59 455	5 356	2 629	1 203 055

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 3 індивідуально	Етап 3 на груповій основі	Усього
Резерв на 1 січня 2019 року	31 442	458	2 817	249	34 966
Нові створені або придбані активи	11 753	—	—	—	11 753
Завершені (погашені) активи	(14 666)	(2 057)	(4 959)	(1)	(21 683)
Переведення в Етап 1	4	(4)	—	—	—
Переведення в Етап 2	(1 691)	1 691	—	—	—
Переведення в Етап 3	(50)	—	50	—	—
Зміни резервів	(3 672)	1 117	2 092	105	(358)
Курсові різниці	(158)	(1)	—	—	(159)
Резерв на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	22 962	1 204	—	353	24 519

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 індивідуально</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Нові створені або придбані активи	4 149	—	—	—	4 149
Завершені (погашені) активи	(4 454)	(7)	—	(11)	(4 472)
Переведення в Етап 2	(10)	10	—	—	—
Зміни резервів	6 463	(1 093)	—	—	5 370
Курсові різниці	(134)	—	—	—	(134)
Резерв на 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	28 976	114	—	342	29 432
	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 індивідуально</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2018 року	23 632	—	68	15	23 715
Нові створені або придбані активи	19 119	—	—	—	19 119
Завершені (погашені) активи	(6 064)	—	(68)	—	(6 132)
Переведення в Етап 1	1 569	(1 569)	—	—	—
Переведення в Етап 2	(9 516)	9 472	44	—	—
Переведення в Етап 3	(762)	—	(4)	766	—
Зміни резервів	5 974	(1 314)	606	(687)	4 579
Резерв на 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	33 952	6 589	646	94	41 281
Нові створені або придбані активи	7 442	—	—	—	7 442
Завершені (погашені) активи	(5 608)	—	—	—	(5 608)
Переведення в Етап 2	(423)	—	423	—	—
Переведення в Етап 3	—	—	(646)	646	—
Зміни резервів	(378)	(4 480)	453	956	(3 449)
Курсові різниці	174	—	—	—	174
Резерв на 30 вересня 2018 року (не підтверджено аудитом)	35 159	2 109	876	1696	39 840

Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою

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

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 індивідуально</i>	<i>Усього</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року	1 356 252	4 645	1 360 897
Зміни балансової вартості	1 246 007	—	1 246 007
Валова балансова вартість на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	2 602 259	4 645	2 606 904
Зміни балансової вартості	(102 944)	—	(102 944)
Валова балансова вартість на 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	2 499 315	4 645	2 503 960
	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 індивідуально</i>	<i>Усього</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2018 року	62 654	4 645	67 299
Нові створені або придбані активи	2 291	—	2 291
Завершені (погашені) активи	(51 674)	—	(51 674)
Зміни балансової вартості	(3 056)	—	(3 056)
Валова балансова вартість на 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	10 215	4 645	14 860
Завершені (погашені) активи	(734)	—	(734)
Зміни балансової вартості	(1 323)	—	(1 323)
Валова балансова вартість на 30 вересня 2018 року (не підтверджено аудитом)	8 158	4 645	12 803

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 індивідуально</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2019 року	29 798	4 645	34 443
Зміни резервів	20 086	—	20 086
Резерв на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	49 884	4 645	54 529
Зміни резервів	(2 294)	—	(2 294)
Резерв на 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	47 590	4 645	52 235

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 індивідуально</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2018 року	1 243	4 645	5 888
Нові створені або придбані активи	14	—	14
Завершені (погашені) активи	(940)	—	(940)
Зміни резервів	(291)	—	(291)
Резерв на 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	26	4 645	4 671
Завершені (погашені) активи	(16)	—	(16)
Зміни резервів	(2)	—	(2)
Резерв на 30 вересня 2018 року (не підтверджено аудитом)	8	4 645	4 653

Векселя

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

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

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2018 року	52 614
Нові створені або придбані активи	95 219
Завершені (погашені) активи	(81 743)
Зміни балансової вартості	1 093
Валова балансова вартість на 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	67 183

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	Етап 1 на груповій основі
Нові створені або придбані активи	72 950
Завершені (погашені) активи	(66 093)
Зміни балансової вартості	44
Валова балансова вартість на 30 вересня 2018 року (не підтверджено аудитом)	74 084

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

	Етап 1 на груповій основі
Резерв на 1 січня 2018 року	767
Нові створені або придбані активи	1 206
Завершені (погашені) активи	(1 028)
Зміни резервів	84
Резерв на 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	1 029
Нові створені або придбані активи	1 067
Завершені (погашені) активи	(1 020)
Резерв на 30 вересня 2018 року (не підтверджено аудитом)	1 076

Модифіковані кредити

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

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

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

	За період, що закінчився 30 вересня	
	2019 року	2018 року
	(не підтверджено аудитом)	
Кредити клієнтам, модифіковані протягом періоду		
Амортизована собівартість до модифікації	12 185 605	17 669 903
Чистий збиток від модифікації	(46 643)	(565 893)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

9. Інвестиційні цінні папери

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки

Станом на 30 вересня 2019 року інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки балансовою вартістю 25 398 723 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 передує випуску та місяць до дати погашення. Купонний дохід не підлягає індексації.

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	<i>30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2018 року</i>
ОВДП	21 019 621	34 371 218
Облігації підприємств	1 378 716	1 401 274
Акції підприємств	17 897	16 603
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22 416 234	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 створені або придбані активи	7 063 578	—	7 063 578
Завершені (погашені) активи	(9 387 744)	—	(9 387 744)
Зміни балансової вартості	(92 893)	—	(92 893)
Курсові різниці	(1 117 776)	—	(1 117 776)
Валова балансова вартість на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	32 259 797	4 218 021	36 477 818
Нові створені або придбані активи	3 012 932	—	3 012 932
Завершені (погашені) активи	(11 913 450)	—	(11 913 450)
Зміни балансової вартості	430 284	—	430 284
Курсові різниці	(1 370 284)	—	(1 370 284)
Валова балансова вартість на 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	22 419 279	4 218 021	26 637 300

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 індивідуально</i>	<i>Усього</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2018 року	48 254 711	4 218 021	52 472 732
Нові створені або придбані активи	20 241 457	—	20 241 457
Завершені (погашені) активи	(24 336 404)	—	(24 336 404)
Зміни балансової вартості	(678 112)	—	(678 112)
Курсові різниці	(2 495 245)	—	(2 495 245)
Валова балансова вартість на 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	40 986 407	4 218 021	45 204 428
Нові створені або придбані активи	2 258 289	—	2 258 289
Завершені (погашені) активи	(4 365 032)	—	(4 365 032)
Зміни балансової вартості	(169 389)	—	(169 389)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	<i>Етап 1</i> <i>на груповій основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>індивідуально</i>	<i>Усього</i>
Курсові різниці	2 438 688		2 438 688
Валова балансова вартість на 30 вересня 2018 року (не підтверджено аудитом)	41 148 963	4 218 021	45 366 984

	<i>Етап 1</i> <i>на груповій 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	(1 046)	—	(1 046)
Резерв на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	4 491	4 218 021	4 222 512
Зміни резервів	(1 446)	—	(1 446)
Резерв на 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	3 045	4 218 021	4 221 066

	<i>Етап 1</i> <i>на груповій 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	(278)	—	(278)
Резерв на 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	7 096	4 218 021	4 225 117
Зміни резервів	(331)	—	(331)
Резерв на 30 вересня 2018 року (не підтверджено аудитом)	6 765	4 218 021	4 224 786

10. Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

	<i>30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2018 року</i>
Інші фінансові активи		
Інші нараховані доходи	334 980	363 981
Транзитні рахунки за операціями з платіжними картками	172 302	169 002
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	56 927	64 987
Нараховані комісії за обслуговування фінансових гарантій	17 256	18 804
Інше	106	122
	581 571	616 896
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(387 992)	(389 595)
Інші фінансові активи	193 579	227 301
Інші активи		
Інші податкові активи, крім тих, що пов'язані з податком на прибуток	149 678	463 496
Передоплати	128 275	1 688 710
Банківські метали	72 376	83 634
Запаси	35 693	32 743
Готівкові кошти, наявність яких не підтверджена	30 824	34 855
Інше	2 443	3 017
	419 289	2 306 455
Мінус – резерв під зменшення корисності	(93 143)	(82 233)
Інші активи	326 146	2 224 222
Всього інші активи	519 725	2 451 523

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Інші зобов'язання включають:

	30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2018 року
Інші фінансові зобов'язання		
Транзитні рахунки по операціях з клієнтами	62 563	31 643
Транзитні рахунки по операціях з платіжними картками	37 279	29 771
Зобов'язання по виданих фінансових гарантіях	7 348	8 756
Зобов'язання з лізингу (оренди)	7 324	—
Нараховані витрати	3 381	6 481
Інші фінансові зобов'язання	117 895	76 651
Інші зобов'язання		
Нарахування невикористаних відпусток	115 502	111 952
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	63 514	64 542
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	38 871	38 040
Доходи майбутніх періодів	31 420	27 329
Нарахована заробітна плата	24 619	71 727
Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю банку	12 377	22 627
Утримання із заробітної плати	7 389	135
Нараховані пенсійні внески	1 534	1 800
Інше	7 291	8 820
Інші зобов'язання	302 517	346 972
Всього інші зобов'язання	420 412	423 623

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

	Етап 1 на груповій основі
Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року	447 894
Нові створені або придбані активи	36 865
Завершені (погашені) активи	(44 536)
Зміни балансової вартості	(27 745)
Списані активи	(121)
Курсові різниці	(2 416)
Валова балансова вартість на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	409 941
Нові створені або придбані активи	29 844
Завершені (погашені) активи	(26 083)
Зміни балансової вартості	(657)
Списані активи	(41)
Курсові різниці	(3 735)
Валова балансова вартість на 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	409 269

	Етап 1 на груповій основі
Валова балансова вартість на 1 січня 2018 року	553 780
Нові створені або придбані активи	63 313
Завершені (погашені) активи	(164 895)
Зміни балансової вартості	(3 184)
Курсові різниці	(3 512)
Валова балансова вартість на 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	445 502
Нові створені або придбані активи	9 476
Завершені (погашені) активи	(8 858)
Зміни балансової вартості	1 193

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>
Курсові різниці	3 256
Валова балансова вартість на 30 вересня 2018 року (не підтверджено аудитом)	450 569

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>
Резерв на 1 січня 2019 року	389 595
Нові створені або придбані активи	5 932
Завершені (погашені) активи	(4 678)
Зміни резервів	2 823
Списані активи	(121)
Курсові різниці	(2 507)
Резерв на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	391 044
Нові створені або придбані активи	3 013
Завершені (погашені) активи	(2 789)
Зміни резервів	474
Списані активи	(41)
Курсові різниці	(3 709)
Резерв на 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	387 992

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>
Резерв на 1 січня 2018 року	466 342
Нові створені або придбані активи	2 901
Завершені (погашені) активи	(6 827)
Переведення в ПЗФА	(109 304)
Зміни резервів	(6 954)
Курсові різниці	(5 626)
Резерв на 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	340 532
Нові створені або придбані активи	1 057
Завершені (погашені) активи	(2 971)
Зміни резервів	149
Курсові різниці	3 081
Резерв на 30 вересня 2018 року (не підтверджено аудитом)	341 848

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

Резерв на 1 січня 2019 року	82 233
Нараховано	13 956
Курсові різниці	(1 534)
Резерв на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	94 655
Нараховано	867
Курсові різниці	(2 379)
Резерв на 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	93 143
Резерв на 1 січня 2018 року	73 005
Нараховано	2 709
Курсові різниці	29
Резерв на 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	75 743
Нараховано	1 534
Курсові різниці	2 278
Резерв на 30 вересня 2018 року (не підтверджено аудитом)	79 555

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

11. Заборгованість перед кредитними установами

Заборгованість перед кредитними установами включає:

	<i>30 вересня 2019 року</i> <i>(не підтверджено аудитором)</i>	<i>31 грудня 2018 року</i>
Поточні рахунки		
Банки України	1 128 645	1 611 668
Банки країн СНД та інших країн	2 664	474
	1 131 309	1 612 142
Кредити та депозити		
Міжнародні фінансові організації	21 638 590	22 475 335
Банки країн-членів ОЕСР	86 488	231 162
Банки України	83 568	87 273
	21 808 646	22 793 770
Інша заборгованість перед кредитними установами	—	1
Заборгованість перед кредитними установами	22 939 955	24 405 913

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:

	<i>30 вересня</i> <i>2019 року</i> <i>(не підтверджено</i> <i>аудитором)</i>	<i>31 грудня</i> <i>2018 року</i>
Поточні рахунки		
- Юридичні особи	16 766 102	18 106 953
- Бюджетні організації	8 386 464	6 592 570
- Фізичні особи	3 910 619	4 110 000
- Заборгованість за коштами в управлінні Банку	1	1
	29 063 186	28 809 524
Строкові депозити		
- Юридичні особи	26 732 192	31 235 635
- Фізичні особи	21 112 984	22 117 965
- Бюджетні організації	1 687 967	—
	49 533 143	53 353 600
Заборгованість перед клієнтами	78 596 329	82 163 124
Забезпечення кредитів клієнтам	923 496	1 152 540
Забезпечення акредитивів (Примітка 15)	902 185	1 020 095
Забезпечення гарантій та авалів (Примітка 15)	664 262	899 741
Забезпечення зобов'язань з надання кредитів (Примітка 15)	3 990	12 800

Станом на 30 вересня 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 53 578 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).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

13. Емітовані єврооблігації

	30 вересня 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	6 250 091	500 000	дол.США	14 044 589
Емісія жовтня 2010 року	250 000	дол.США	3 125 045	250 000	дол.США	7 022 294
Емісія січня 2013 року	500 000	дол.США	12 203 642	500 000	дол.США	14 355 526
Емісія квітня 2013 року	100 000	дол.США	2 440 728	100 000	дол.США	2 871 105
Емісія березня 2018 року	4 051 000	грн.	4 086 448	4 051 000	грн.	4 248 391
Емітовані єврооблігації			28 105 954			42 541 905

14. Капітал

Станом на 30 вересня 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 вересня 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	(9 948)	—	(9 948)
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:	—	(929 750)	(929 750)
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	610	610
Чисті реалізовані збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані до консолідованого звіту про прибутки і збитки (консолідованого звіту про фінансові результати)	—	50 083	50 083
Чисті нерезалізовані збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	(980 443)	(980 443)
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	—	—	—
На 30 вересня 2018 року (не підтверджено аудитом)	714 115	(1 442 030)	(727 915)
На 31 грудня 2018 року	710 805	(1 527 211)	(816 406)
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(9 928)	—	(9 928)

**Інший сукупний збиток, який буде рекласифікований
до консолідованого звіту про прибутки і збитки в
наступних періодах**

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	<i>Резерв переоцінки основних засобів</i>	<i>Нереалізовані прибутки/(збитки) від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i>	<i>Резерв переоцінки</i>
Чистий прибуток від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у тому числі:	—	32 975	32 975
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	2 492	2 492
Чисті реалізовані збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані до консолідованого звіту про прибутки і збитки (консолідованого звіту про фінансові результати)	—	7 208	7 208
Чисті нереалізовані прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	23 275	23 275
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	—	—	—
На 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	700 877	(1 494 236)	(793 359)

15. Зобов'язання кредитного характеру

Зобов'язання кредитного характеру Банку включали:

	<i>30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2018 року</i>
Зобов'язання з надання кредитів	7 478 493	5 588 762
Гарантії	3 901 038	4 166 892
Акредитиви	941 783	1 080 298
Авалювання векселів	489 072	349 446
	12 810 386	11 185 398
Мінус – резерви	(124 472)	(72 625)
Зобов'язання кредитного характеру (до вирахування вартості забезпечення грошовими коштами)	12 685 914	11 112 773
Мінус – грошові кошти, утримувані як забезпечення акредитивів, авалів, гарантій та кредитних зобов'язань (Примітка 12)	(1 570 437)	(1 932 636)
Зобов'язання кредитного характеру	11 115 477	9 180 137

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

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 індиві- дуально</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 індиві- дуально</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2019 року	5 475 800	—	6 664	100 069	6 229	5 588 762
Нові створені або придбані зобов'язання	4 263 992	—	—	—	—	4 263 992
Завершені (погашені) зобов'язання	(3 411 370)	—	(14 147)	(22 581)	(5 182)	(3 453 280)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 індиві- дуально</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 індиві- дуально</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Переведення в Етап 1	2 639	—	(2 316)	—	(323)	—
Переведення в Етап 2	(468 144)	453 799	14 345	—	—	—
Переведення в Етап 3	(4 805)	—	(614)	4 449	970	—
Зміни зобов'язань	513 100	64 684	1 564	(80 974)	(61)	498 313
Курсові різниці	(154 558)	—	(100)	—	—	(154 658)
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
Нові створені або придбані зобов'язання	2 870 899	—	—	—	—	2 870 899
Завершені (погашені) зобов'язання	(1 618 949)	—	(5 730)	(952)	(606)	(1 626 237)
Переведення в Етап 1	913	—	(847)	—	(66)	—
Переведення в Етап 2	(6 054)	—	6 054	—	—	—
Переведення в Етап 3	(730)	(518 483)	(268)	518 483	998	—
Зміни зобов'язань	(376 336)	—	7 079	98 557	265	(270 435)
Курсові різниці	(238 854)	—	(9)	—	—	(238 863)
Зобов'язання з надання кредитів 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	6 847 543	—	11 675	617 051	2 224	7 478 493
	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 індиві- дуально</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 індиві- дуально</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Зобов'язання з надання кредитів 1 січня 2018 року	3 415 214	—	18 805	—	397	3 434 416
Нові створені або придбані зобов'язання	3 625 855	—	—	—	—	3 625 855
Завершені (погашені) зобов'язання	(1 705 130)	—	(19 136)	—	(128)	(1 724 394)
Переведення в Етап 1	83 040	(542)	(82 316)	—	(182)	—
Переведення в Етап 2	(115 640)	5 838	109 802	—	—	—
Переведення в Етап 3	(1 750)	—	(266)	886	1 130	—
Зміни зобов'язань	485 614	(5 015)	(9 526)	—	39 570	510 643
Курсові різниці	(62 775)	—	(56)	—	—	(62 831)
Зобов'язання з надання кредитів 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	5 724 428	281	17 307	886	40 787	5 783 689
Нові створені або придбані зобов'язання	2 918 515	—	—	—	—	2 918 515
Завершені (погашені) зобов'язання	(1 559 914)	(281)	(787)	(509)	(40 092)	(1 601 583)
Переведення в Етап 1	502	—	(363)	—	(139)	—
Переведення в Етап 2	(16 279)	15 568	1 088	(377)	—	—
Переведення в Етап 3	(303)	—	(6 137)	—	6 440	—
Зміни зобов'язань	(1 292 108)	(2 830)	(358)	—	(2 142)	(1 297 438)
Курсові різниці	135 963	—	68	—	—	136 031
Зобов'язання з надання кредитів 30 вересня 2018 року (не підтверджено аудитом)	5 910 804	12 738	10 818	—	4 854	5 939 214

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 індиві- дуально</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 індиві- дуально</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2018 року	44 067	—	408	—	233	44 708
Нові створені або придбані зобов'язання	48 962	—	—	—	—	48 962
Завершені (погашені) зобов'язання	(24 119)	—	(386)	—	(65)	(24 570)
Переведення в Етап 1	160	—	(47)	—	(113)	—
Переведення в Етап 2	(142)	—	142	—	—	—
Переведення в Етап 3	(311)	—	(76)	56	331	—
Зміни резервів	(12 526)	—	1 296	—	11 500	270
Курсові різниці	(1 539)	—	—	—	15 944	14 405
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	54 552	—	1 337	56	27 830	83 775
Нові створені або придбані зобов'язання	80 289	—	—	—	—	80 289
Завершені (погашені) зобов'язання	(22 858)	—	(69)	—	(27 472)	(50 399)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 індиві- дуально</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 індиві- дуально</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Переведення в Етап 1	90	—	(6)	—	(84)	—
Переведення в Етап 2	(2 565)	2 543	78	(56)	—	—
Переведення в Етап 3	(57)	—	(1 228)	—	1 285	—
Зміни резервів	(12 843)	(2 543)	—	—	636	(14 750)
Курсові різниці	1 035	—	—	—	—	1 035
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 30 вересня 2018 року (не підтверджено аудитом)	97 643	—	112	—	2 195	99 950

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

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>
Акредитиви на 1 січня 2019 року	60 204
Нові створені або придбані акредитиви	12 133
Зміни акредитивів	(11 491)
Курсові різниці	(3 840)
Акредитиви на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	57 006
Нові створені або придбані акредитиви	6 948
Завершені (погашені) акредитиви	(15 092)
Зміни акредитивів	(3 917)
Курсові різниці	(5 347)
Акредитиви на 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	39 598

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>
Акредитиви на 1 січня 2018 року	20 349
Нові створені або придбані акредитиви	74 500
Завершені (погашені) акредитиви	(19 244)
Курсові різниці	(5 971)
Акредитиви на 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	69 634
Зміни акредитивів	(4 928)
Курсові різниці	5 833
Акредитиви на 30 вересня 2018 року (не підтверджено аудитом)	70 539

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>
Резерв під акредитиви на 1 січня 2019 року	2 360
Нові створені або придбані акредитиви	58
Зміни резервів	(1 173)
Курсові різниці	(125)
Резерв під акредитиви на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	1 120
Нові створені або придбані акредитиви	3
Завершені (погашені) акредитиви	(52)
Зміни резервів	(126)
Курсові різниці	(124)
Резерв під акредитиви на 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	821

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Етап 1 на груповій основі	
Резерв під акредитиви	
на 1 січня 2018 року	—
Нові створені або придбані акредитиви	2 993
Зміни резервів	239
Курсові різниці	(293)
Резерв під акредитиви	
на 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	2 939
Зміни резервів	(225)
Курсові різниці	271
Резерв під акредитиви	
на 30 вересня 2018 року (не підтверджено аудитом)	2 985

В таблицях нижче представлений аналіз змін авалів та відповідних резервів:

Етап 1 на груповій основі	
Авалі на 1 січня 2019 року	349 446
Нові створені або придбані авалі	885 138
Завершені (погашені) авалі	(420 623)
Зміни авалів	(374 604)
Авалі на 30 червня 2019 року	
(не підтверджено аудитом)	439 357
Нові створені або придбані авалі	327 290
Завершені (погашені) авалі	(212 165)
Зміни авалів	(65 410)
Авалі на 30 вересня 2019 року	
(не підтверджено аудитом)	489 072

Етап 1 на груповій основі	
Авалі на 1 січня 2018 року	333 227
Нові створені або придбані авалі	1 028 606
Завершені (погашені) авалі	(653 419)
Авалі на 30 червня 2018 року	
(не підтверджено аудитом)	708 414
Нові створені або придбані авалі	216 556
Завершені (погашені) авалі	(519 469)
Авалі на 30 вересня 2018 року	
(не підтверджено аудитом)	405 501

Етап 1 на груповій основі	
Резерв під авалі	
на 1 січня 2019 року	30
Нові створені або придбані авалі	80
Завершені (погашені) авалі	(29)
Зміни резервів	(45)
Резерв під авалі	
на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	36
Нові створені або придбані авалі	23
Завершені (погашені) авалі	(19)
Зміни резервів	(8)
Резерв під авалі	
на 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	32

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Етап 1 на груповій основі	
Резерв під авалі на 1 січня 2018 року	27
Нові створені або придбані авалі	66
Завершені (погашені) авалі	(50)
Резерв під авалі	43
на 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	43
Нові створені або придбані авалі	21
Завершені (погашені) авалі	(28)
Резерв під авалі	36
на 30 вересня 2018 року (не підтверджено аудитом)	36

В таблицях нижче представлений аналіз змін гарантій та відповідних резервів:

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	Усього
Гарантії на 1 січня 2019 року	3 936 567	66 467	163 858	4 166 892
Нові створені або придбані гарантії	928 575	—	—	928 575
Завершені (погашені) гарантії	(941 158)	(3 367)	—	(944 525)
Переведення в Етап 1	2 585	(2 585)	—	—
Переведення в Етап 2	(23 254)	23 254	—	—
Переведення в Етап 3	—	(13 496)	13 496	—
Зміни гарантій	(181 214)	(14 547)	—	(195 761)
Курсові різниці	(127 433)	(545)	(10 663)	(138 641)
Гарантії на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	3 594 668	55 181	166 691	3 816 540
Нові створені або придбані гарантії	667 669	—	—	667 669
Завершені (погашені) гарантії	(252 982)	—	—	(252 982)
Зміни гарантій	(117 874)	(4 720)	—	(122 594)
Курсові різниці	(188 800)	(208)	(18 587)	(207 595)
Гарантії на 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	3 702 681	50 253	148 104	3 901 038

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Усього
Гарантії на 1 січня 2018 року	2 809 454	236 353	3 045 807
Нові створені або придбані гарантії	627 827	—	627 827
Завершені (погашені) гарантії	(709 002)	(59 321)	(768 323)
Переведення в Етап 1	11 500	(11 500)	—
Переведення в Етап 2	(11 500)	11 500	—
Зміни гарантій	(76 028)	—	(76 028)
Курсові різниці	(120 228)	(16 477)	(136 705)
Гарантії на 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	2 532 023	160 555	2 692 578
Нові створені або придбані гарантії	444 251	—	444 251
Завершені (погашені) гарантії	(238 670)	—	(238 670)
Зміни гарантій	(18 786)	—	(18 786)
Курсові різниці	123 519	13 442	136 961
Гарантії на 30 вересня 2018 року (не підтверджено аудитом)	2 842 337	173 997	3 016 334

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв під гарантії на 1 січня 2019 року	1 546	4	—	1 550
Нові створені або придбані гарантії	529	—	—	529
Завершені (погашені) гарантії	(123)	—	—	(123)
Переведення в Етап 2	(19)	19	—	—
Переведення в Етап 3	—	(49)	49	—
Зміни резервів	(730)	40	833	143
Курсові різниці	(33)	(1)	(35)	(69)
Резерв під гарантії на 30 червня 2019 року (не підтверджено аудитом)	1 170	13	847	2 030
Нові створені або придбані гарантії	275	—	—	275
Завершені (погашені) гарантії	(111)	—	—	(111)
Зміни резервів	(174)	(2)	—	(176)
Курсові різниці	(34)	—	(67)	(101)
Резерв під гарантії на 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	1 126	11	780	1 917

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>
Резерв під гарантії на 1 січня 2018 року	575
Нові створені або придбані гарантії	940
Завершені (погашені) гарантії	(112)
Зміни резервів	(88)
Курсові різниці	(74)
Резерв під гарантії на 30 червня 2018 року (не підтверджено аудитом)	1 241
Нові створені або придбані гарантії	72
Завершені (погашені) гарантії	(61)
Зміни резервів	1
Курсові різниці	47
Резерв під гарантії на 30 вересня 2018 року (не підтверджено аудитом)	1 300

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 дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня</i>	<i>За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня</i>	<i>За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня</i>	<i>За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня</i>
	<i>(не підтверджено аудитом)</i>			
Заробітна плата та премії	334 361	911 201	277 306	764 518
Обов'язкові внески до державних фондів	55 084	163 347	49 299	152 551
Витрати на персонал	389 445	1 074 548	326 605	917 069
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	63 513	192 364	62 782	182 427

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	2019 рік		2018 рік	
	За три місяці, що закінчилися 30 вересня	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня	За три місяці, що закінчилися 30 вересня	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня
Ремонт та обслуговування основних засобів	34 696	96 406	33 799	91 233
Охорона	13 379	41 398	12 574	36 794
Операційні податки	9 155	31 474	14 880	37 010
Утримання приміщень	8 856	31 523	7 790	30 015
Витрати на комп'ютерну обробку інформації	7 217	22 280	9 458	23 287
Витрати на інкасацію готівкових коштів	5 100	15 511	6 003	16 699
Господарські витрати	4 723	14 665	5 774	15 652
Послуги зв'язку	4 017	11 846	3 633	10 510
Оренда приміщень	3 715	10 704	5 303	16 203
Благодійність	3 684	5 082	860	2 623
Витрати на відрядження та супутні витрати	2 419	6 392	1 218	4 211
Маркетинг та реклама	1 570	5 947	1 370	1 733
Юридичні та консультативні послуги	1 533	10 655	4 302	12 097
Витрати на утримання представництв	1 122	2 731	1 172	2 924
Чистий збиток від зменшення корисності нефінансових активів	867	14 823	1 534	4 243
Інше	14 589	33 375	9 360	30 093
Інші операційні витрати	180 155	547 176	181 812	517 754

Витрати на внески до недержавного пенсійного фонду за період, що закінчився 30 вересня 2019 року склали 17 063 тис. грн. (30 вересня 2018 року: 13 878 тис. грн.).

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 вересня 2019 року (не підтверджено аудитором)			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	26 617 536	26 617 536	—	18 545 858	18 545 858	—
Кошти в інших банках	268 705	268 705	—	438 205	438 205	—
Кредити клієнтам	62 842 960	60 145 480	(2 697 480)	72 496 358	69 630 486	(2 865 872)
Цінні папери за амортизованою собівартістю	—	—	—	49 855	49 104	(751)
Інші активи	193 579	193 579	—	227 301	227 301	—
Фінансові зобов'язання						
Кошти інших банків	22 939 955	22 939 955	—	24 405 913	24 405 913	—
Заборгованість перед клієнтами	78 542 751	78 484 087	58 664	82 097 079	82 081 788	15 291
Емітовані єврооблігації	28 105 954	29 680 730	(1 574 776)	42 541 905	41 262 680	1 279 225
Субординований борг	3 045 476	3 084 245	(38 769)	3 584 690	3 448 469	136 221

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	30 вересня 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)
Інші зобов'язання	117 895	117 895	—	76 651	76 651	—
Усього невизнані зміни в нереалізованій справедливій вартості			(4 252 361)			(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.

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 тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

	<i>Справедлива вартість визначається на періодичній основі</i>		
	<i>Рівень 2</i>	<i>Рівень 3</i>	<i>Всього</i>
На 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитором)			
Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах	9 642	—	9 642
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	25 398 723	—	25 398 723
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22 398 337	17 897	22 416 234
Всього активи	47 806 702	17 897	47 824 599
Заборгованість перед клієнтами в банківських металах	53 578	—	53 578
Всього зобов'язання	53 578	—	53 578

	<i>Справедлива вартість визначається на періодичній основі</i>		
	<i>Рівень 2</i>	<i>Рівень 3</i>	<i>Всього</i>
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 дев'яти місяців, що закінчилися 30 вересня 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.

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:

	<i>Станом на 1 січня 2019 року</i>	<i>Прибуток визнаний у проміжному скороченому консолідованом у звіті про прибутки та збитки</i>	<i>Прибуток визнаний у проміжному скороченому консолідованом у звіті про сукупний дохід</i>	<i>Розрахунки</i>	<i>Станом на 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитором)</i>
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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	Станом на 1 січня 2018 року	Прибуток визнаний у проміжному скороченому консолідованом у звіті про прибутки та збитки	Прибуток визнаний у проміжному скороченому консолідованом у звіті про сукупний дохід	Розрахунки	Станом на 30 вересня 2018 року (не підтверджено аудитом)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	15 097	560	1 113	(560)	16 210
Усього активи	15 097	560	1 113	(560)	16 210

У таблиці нижче представлено кількісну інформацію станом на 30 вересня 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 вересня 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 вересня 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	16 210	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.

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 вересня 2019 року та 31 грудня 2018 року і відповідні суми доходів і витрат за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 та 2018 років, є такими:

	30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2018 року
Ключовий управлінський персонал		
Кредити клієнтам	11	429
Мінус – резерв під зменшення корисності	–	(6)
Кредити клієнтам	11	423
Інші активи	5	–

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2018 року
	Ключовий управлінський персонал	
Поточні рахунки	14 187	11 181
Строкові депозити	20 765	13 160
Заборгованість перед клієнтами	34 952	24 341
Інші зобов'язання	29	5

	За період, що закінчився 30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	2018 року
Процентний дохід за кредитами	21	22
Процентні витрати за депозитами клієнтів	(870)	(509)
Комісійні доходи	12	12
Курсові різниці	3 982	(942)

Протягом дев'яти місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року, сукупна сума винагороди та інших виплат ключовому управлінському персоналу склала 42 675 тис. грн. (платежі до недержавного пенсійного фонду – 673 тис. грн.) (30 вересня 2018 року: 31 115 тис. грн.) (платежі до недержавного пенсійного фонду – 418 тис. грн.)).

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

Залишки за операціями з підприємствами, які контролюються державою, що є суттєвими з огляду на балансову вартість, станом на 30 вересня 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	—	—	4 523 160	—
Клієнт 2	Державні підприємства	—	—	1 430 247	—
Клієнт 3	Державні підприємства	—	—	725 075	—
Клієнт 4	Сільське господарство та харчова промисловість	—	—	12 098 740	—
Клієнт 5	Сільське господарство та харчова промисловість	—	769 561	—	—
Клієнт 6	Видобувна галузь	—	9 284 438	744 656	—
Клієнт 7	Видобувна галузь	—	1 861 247	—	—
Клієнт 8	Енергетика	—	4 968 576	1 175 183	—
Клієнт 9	Фінансові послуги	4 984 273	—	—	—
Клієнт 10	Торгівля	—	—	1 825 122	458 130
Клієнт 11	Торгівля	—	—	—	579 730
Клієнт 12	Торгівля	—	—	—	48 792
Клієнт 13	Машинобудування	—	2 133 442	—	528 418
Клієнт 14	Машинобудування	—	—	—	177 882
Клієнт 15	Транспорт та зв'язок	—	2 388 031	—	—
Клієнт 16	Професійна, наукова та технічна діяльність	—	755 028	—	—
Інші	—	—	898 517	7 476 399	42 095

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

<i>Клієнт</i>	<i>Галузь</i>	<i>Грошові кошти та їх еквіваленти</i>	<i>Кредити клієнтам</i>	<i>Заборго- ваність перед клієнтами</i>	<i>Заборго- ваність перед кредитними установами</i>	<i>Видані гарантії</i>
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 8	Енергетика	—	6 886 921	1 524 272	—	—
Клієнт 9	Фінансові послуги	2 952 279	—	—	—	—
Клієнт 17	Фінансові послуги	—	—	—	452 367	—
Клієнт 13	Машинобудування	—	2 453 169	—	—	469 462
Клієнт 14	Машинобудування	—	—	—	—	196 526
Клієнт 10	Торгівля	—	—	1 452 994	—	777 844
Клієнт 11	Торгівля	—	—	—	—	714 369
Клієнт 12	Торгівля	—	—	—	—	84 490
Клієнт 15	Транспорт та зв'язок	—	1 302 138	564 863	—	—
Інші	—	—	864 381	6 635 272	—	—

Протягом дев'яти місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року, за суттєвими операціями з підприємствами, які контролюються державою, Банк визнав 1 782 915 тис. грн. (30 вересня 2018 року: 2 188 486 тис. грн.) процентних доходів, в тому числі за операціями з депозитними сертифікатами НБУ строком до 90 днів – 46 919 тис. грн. (30 вересня 2018 року: 37 246 тис. грн.) процентних доходів, а також 973 138 тис. грн. (30 вересня 2018 року: 1 007 731 тис. грн.) процентних витрат.

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

	<i>30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2018 року</i>
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	25 398 723	26 653 561
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22 411 537	35 784 441

Протягом дев'яти місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року, по операціям з ОВДП Банк визнав 2 591 970 тис. грн. (30 вересня 2018 року: 2 958 713 тис. грн.) процентних доходів, за операціями з іншими інвестиційними цінними паперами 193 854 тис. грн. (30 вересня 2018 року: 198 628 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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2018 року
Основний капітал	7 263 828	7 266 802
Додатковий капітал, розрахований	4 573 349	3 880 435
Додатковий капітал, який враховується до розрахунку капіталу (обмежений сумою основного капіталу)	4 573 349	3 880 435
Усього регулятивний капітал	11 837 177	11 147 237
Активи, зважені за ризиком	76 237 052	87 452 131
Норматив достатності основного капіталу	9,53%	—
Норматив достатності регулятивного капіталу	15,53%	12,75%

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

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

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

Норматив достатності капіталу згідно з Базельською угодою 1988 року

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

	30 вересня 2019 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2018 року
Капітал першого рівня	10 151 949	8 632 895
Капітал другого рівня, розрахований	1 647 956	2 587 524
Капітал другого рівня, який враховується до розрахунку капіталу	1 647 956	2 587 524
Усього капітал	11 799 905	11 220 419
Активи, зважені за ризиком	78 054 095	87 646 914
Показник достатності капіталу першого рівня	13,0%	9,8%
Показник достатності капіталу, усього	15,1%	12,8%

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

20. Події після звітної дати

У листопаді 2019 року Банк залучив кошти на умовах субординованого боргу у сумі 100 000 тис. дол. США шляхом випуску компанією «БІЗ Файненс Пі.Ел.Сі.» єврооблігацій за схемою LPN на міжнародних ринках капіталу із ставкою купону 9,95% річних та погашенням у 2029 році.