

**Публічне акціонерне товариство
«Державний експортно-імпортний банк України»**

**Проміжна скорочена консолідована
фінансова звітність**

За три місяці, що закінчилися 31 березня 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	4
Проміжний скорочений консолідований звіт про зміни у власному капіталі (консолідований звіт про власний капітал).....	5
Проміжний скорочений консолідований звіт про рух грошових коштів (прямий метод).....	6

ОКРЕМІ ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1.	Основна діяльність	7
2.	Основа складання фінансової звітності і основні положення облікової політики	7
3.	Інформація за сегментами	10
4.	Грошові кошти та їх еквіваленти.....	13
5.	Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності	13
6.	Витрати на резерви під зменшення корисності	14
7.	Заборгованість кредитних установ	15
8.	Кредити клієнтам	16
9.	Інвестиційні цінні папери	20
10.	Інші активи та зобов'язання.....	21
11.	Заборгованість перед кредитними установами	24
12.	Заборгованість перед клієнтами	24
13.	Емітовані єврооблігації	25
14.	Капітал	25
15.	Зобов'язання кредитного характеру	26
16.	Витрати на персонал та інші операційні витрати	31
17.	Справедлива вартість активів та зобов'язань	31
18.	Операції зі зв'язаними сторонами.....	34
19.	Достатність капіталу	36

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (КОНСОЛІДОВАНИЙ БАЛАНС)

станом на 31 березня 2019 року

(в тисячах гривень)

		31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2018 року
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	28 073 694	18 545 858
Заборгованість кредитних установ	7	314 476	569 890
Кредити клієнтам	8	69 432 829	72 496 358
Інвестиційні цінні папери:	9		
- за справедливою вартістю через прибутки або збитки		26 475 085	26 653 561
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		32 623 505	35 789 095
- за амортизованою собівартістю		24 318	49 855
Податкові активи		141 056	161 080
Інвестиційна нерухомість		1 153 243	1 153 243
Основні засоби		1 634 910	1 646 109
Нематеріальні активи		51 138	54 266
Відстрочені податкові активи		2 033 021	2 033 021
Необоротні активи, утримувані для продажу		39 614	39 614
Інші активи	10	551 361	2 451 523
Усього активи		162 548 250	161 643 473
Зобов'язання			
Заборгованість перед кредитними установами	11	23 934 448	24 405 913
Заборгованість перед клієнтами	12	84 094 911	82 163 124
Емітовані єврооблігації	13	41 862 439	42 541 905
Субординований борг		3 447 548	3 584 690
Резерв під зобов'язання кредитного характеру	15	50 687	72 625
Інші зобов'язання	10	428 621	423 623
Усього зобов'язання		153 818 654	153 191 880
Капітал	14		
Статутний капітал		38 730 042	38 730 042
Резерв переоцінки		(937 943)	(816 406)
Результат від операцій з акціонером		635 104	635 104
Непокритий збиток		(29 860 533)	(30 260 073)
Резервні та інші фонди		162 926	162 926
Усього капітал		8 729 596	8 451 593
Усього капітал та зобов'язання		162 548 250	161 643 473

Затверджено до випуску та підписано.

27 травня 2019 року

Голова Правління

О.В. Гриценко

Головний бухгалтер

Н.А. Потьомська

МсДКО В.М. 247-89-16

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

за три місяці, що закінчилися 31 березня 2019 року

(в тисячах гривень)

При- мітки	2019		2018	
	за три місяці, що закінчилися	наростаючим підсумком із	за три місяці, що закінчилися	наростаючим підсумком із
	31 березня	початку звітного року (не підтверджено аудитом)	31 березня	початку звітного року
Процентний дохід				
Процентні доходи, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:				
- кредити клієнтам	2 029 093	2 029 093	1 682 571	1 682 571
- інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	630 427	630 427	787 757	787 757
- інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	1 335	1 335	3 328	3 328
- заборгованість кредитних установ	95 905	95 905	63 500	63 500
Інші процентні доходи:				
- інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	302 370	302 370	302 377	302 377
	3 059 130	3 059 130	2 839 533	2 839 533
Процентні витрати				
Заборгованість перед клієнтами	(1 184 050)	(1 184 050)	(934 884)	(934 884)
Емітовані єврооблігації	(1 062 702)	(1 062 702)	(944 546)	(944 546)
Заборгованість перед кредитними установами	(373 986)	(373 986)	(296 272)	(296 272)
Субординований борг	(82 156)	(82 156)	(74 526)	(74 526)
	(2 702 894)	(2 702 894)	(2 250 228)	(2 250 228)
Чисті процентні доходи	356 236	356 236	589 305	589 305
Чисті (збитки)/прибутки від модифікації фінансових активів за амортизованою вартістю	(20 281)	(20 281)	111 543	111 543
Витрати за очікуваними кредитними збитками	6 (203 176)	(203 176)	(254 481)	(254 481)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності за зобов'язаннями кредитного характеру	20 526	20 526	(8 018)	(8 018)
Комісійні доходи	258 669	258 669	230 985	230 985
Комісійні витрати	(101 780)	(101 780)	(83 649)	(83 649)
Чисті прибутки/(збитки) від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки	40 634	40 634	(1 604 914)	(1 604 914)

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

При- мітки	2019		2018	
	за три місяці, що закінчилися 31 березня	наростаючим підсумком із початку звітного року	за три місяці, що закінчилися 31 березня	наростаючим підсумком із початку звітного року
	(не підтверджено аудитом)			
Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані зі звіту про сукупний дохід при погашенні	(278)	(278)	(41 630)	(41 630)
Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами:				
- торгові операції	128 198	128 198	38 103	38 103
- курсові різниці	408 215	408 215	1 689 239	1 689 239
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з банківськими металами:				
- торгові операції	3	3	126	126
- переоцінка	453	453	(504)	(504)
Інші доходи	24 953	24 953	26 182	26 182
Витрати на персонал	16 (307 927)	(307 927)	(267 445)	(267 445)
Знос та амортизація	(26 610)	(26 610)	(25 391)	(25 391)
Інші операційні витрати	16 (181 586)	(181 586)	(171 809)	(171 809)
Прибуток до оподаткування	396 249	396 249	227 642	227 642
Витрати з податку на прибуток	(18)	(18)	(3)	(3)
Прибуток за період	396 231	396 231	227 639	227 639

Затверджено до випуску та підписано.

27 травня 2019 року

Голова Правління

О.В. Гриценко

Головний бухгалтер

Н.А. Потьомська

Медко В.М. 247-89-16

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД

за три місяці, що закінчилися 31 березня 2019 року

(в тисячах гривень)

	2019		2018	
	за три місяці, що закінчилися 31 березня	наростаючим підсумком із початку звітного року	за три місяці, що закінчилися 31 березня	наростаючим підсумком із початку звітного року
	(не підтверджено аудитом)			
Прибуток за період	396 231	396 231	227 639	227 639
Інший сукупний дохід/(збиток)				
Інший сукупний збиток, який буде реклаифікований до консолідованого звіту про прибутки та збитки (консолідованого звіту про фінансові результати) в наступних періодах				
Чистий збиток від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (Примітка 14)	(118 228)	(118 228)	(781 337)	(781 337)
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	—	—	—	—
Інший сукупний збиток за період	(118 228)	(118 228)	(781 337)	(781 337)
Усього сукупний дохід/(збиток) за період	278 003	278 003	(553 698)	(553 698)

Затверджено до випуску та підписано.

27 травня 2019 року

Голова Правління

О.В. Гриценко

Головний бухгалтер

Н.А. Потьомська

Медко В.М. 247-89-16

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

за три місяці, що закінчилися 31 березня 2019 року

(в тисячах гривень)

	Статутний капітал	Резерви переоцінки	Результат від операцій з акціонером	Непокритий збиток	Резерви та інші фонди банку	Усього капітал
На 31 грудня 2017 року	38 730 042	282 951	635 104	(25 747 076)	162 926	14 063 947
Ефект від застосування МСФЗ (IFRS) 9	—	(71 168)	—	(4 743 053)	—	(4 814 221)
Залишок на початок періоду, перерахований у відповідності до МСФЗ (IFRS) 9	38 730 042	211 783	635 104	(30 490 129)	162 926	9 249 726
Прибуток за період	—	—	—	227 639	—	227 639
Інший сукупний збиток за період	—	(781 337)	—	—	—	(781 337)
Усього сукупний збиток за період	—	(781 337)	—	227 639	—	(553 698)
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків (Примітка 14)	—	(3 323)	—	3 323	—	—
На 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)	38 730 042	(572 877)	635 104	(30 259 167)	162 926	8 696 028
На 31 грудня 2018 року	38 730 042	(816 406)	635 104	(30 260 073)	162 926	8 451 593
Прибуток за період	—	—	—	396 231	—	396 231
Інший сукупний збиток за період (Примітка 14)	—	(118 228)	—	—	—	(118 228)
Усього сукупний дохід за період	—	(118 228)	—	396 231	—	278 003
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків (Примітка 14)	—	(3 309)	—	3 309	—	—
На 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	38 730 042	(937 943)	635 104	(29 860 533)	162 926	8 729 596

Затверджено до випуску та підписано.

27 травня 2019 року

Голова Правління

О.В. Гриценко

Головний бухгалтер

Н.А. Потьомська

Медко В.М. 247-89-16

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

за три місяці, що закінчилися 31 березня 2019 року

(в тисячах гривень)

При- мітки	За період, що закінчився 31 березня	
	2019 року	2018 року
(не підтверджено аудитом)		
Рух грошових коштів в операційній діяльності		
Проценти отримані	2 873 202	3 130 068
Проценти сплачені	(2 609 426)	(2 156 216)
Комісії отримані	285 275	189 650
Комісії сплачені	(101 780)	(83 389)
Результат від торгових операцій з іноземними валютами та банківськими металлами	128 201	38 229
Витрати на персонал сплачені	(341 613)	(319 910)
Інші операційні доходи отримані	24 953	23 811
Інші операційні та адміністративні витрати сплачені	(174 061)	(156 076)
Рух грошових коштів в операційній діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	84 751	666 167
<i>Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів</i>		
Заборгованість кредитних установ	207 558	(118 651)
Кредити клієнтам	4 067 565	1 078 302
Інші активи	310 050	(3 704 076)
<i>Чисте збільшення/зменшення операційних зобов'язань</i>		
Заборгованість перед кредитними установами	(734 870)	(205 989)
Заборгованість перед Національним банком України	-	(2 224)
Заборгованість перед клієнтами	2 948 889	(4 875 434)
Інші зобов'язання	(272 467)	84 434
Чистий рух грошових коштів в операційній діяльності до сплати податку на прибуток	6 611 476	(7 077 471)
Податок на прибуток сплачений	-	(29)
Чистий рух грошових коштів в операційній діяльності	6 611 476	(7 077 500)
Рух грошових коштів в інвестиційній діяльності		
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів	5 748 831	15 007 726
Придбання інвестиційних цінних паперів	(2 913 113)	(13 568 590)
Придбання основних засобів та нематеріальних активів	(12 810)	(2 966)
Чистий рух грошових коштів в інвестиційній діяльності	2 822 908	1 436 170
Рух грошових коштів у фінансовій діяльності	5	
Надходження від емітованих сврооблігацій	-	4 051 000
Надходження від позик, отриманих від кредитних установ	2 082 548	935 445
Погашення позик, отриманих від кредитних установ	(1 605 796)	(867 107)
Чистий рух грошових коштів у фінансовій діяльності	476 752	4 119 338
Вплив змін обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти	(384 201)	(476 674)
Вплив змін кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	901	-
Чиста зміна грошових коштів та їх еквівалентів	9 527 836	(1 998 666)
Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня	18 545 858	19 866 217
Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 березня	5 28 073 694	17 867 551

Затверджено до випуску та підписано

27 травня 2019 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Медко В.М. 247-89-16

О.В. Гриценко

Н.А. Потьомська

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

1. Основна діяльність

Публічне акціонерне товариство «Державний експортно-імпорتنний банк України» (далі – «Укресімбанк») засновано у 1992 році. «Укресімбанк» здійснює свою діяльність на підставі Банківської ліцензії № 2 від 05 жовтня 2011 року.

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

Головний офіс «Укресімбанку» знаходиться у м. Києві по вул. Антоновича, 127. «Укресімбанк» має 22 філії та 39 безбалансове відділення (31 грудня 2018 року: 22 філій та 39 безбалансове відділення) і два представництва в Лондоні та Нью-Йорку. Банк та його філії є єдиною юридичною особою.

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

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

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

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

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

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

2. Основа складання фінансової звітності і основні положення облікової політики

Основа складання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена консолідована фінансова звітність за три місяці, що закінчилися 31 березня 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 Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Операційне середовище

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

Відновлення й розвиток економіки України залежить від зовнішньоторговельної кон'юнктури, надходження міжнародної фінансової допомоги, узгодженої політики й рішень Верховної Ради, Уряду, НБУ та Адміністрації Президента щодо проведення необхідних соціально-економічних реформ, збереження соціально-політичної стабільності й розвитку ситуації на сході країни.

У I кварталі 2019 року цінова динаміка на основні товари українського експорту була досить вола тильною. Зокрема світові ціни на зерно та продукцію гірничо-металургійного комплексу після тривалого помірного росту на початку року зазнали відчутної корекції у березні. Проте в цілому в I кварталі поточного року зовнішньоторговельна кон'юнктура для українських товарів була доволі сприятливою. Значні обсяги поставок продукції АПК зумовили зростання загальних показників експорту товарів та послуг.

Збереження високого інвестиційного і споживчого попиту зумовили збереження високих темпів росту показників імпорту товарів і послуг.

Дефіцит зовнішньої торгівлі компенсувався надходженням валюти за фінансовим рахунком у тому числі завдяки приватним переказам з-за кордону, розміщенню 10-річних єврооблігацій та отриманню кредиту від Deutsche Bank під гарантію Світового банку, що сприяло збереженню курсової стабільності та міжнародних резервів НБУ. Зокрема станом на 31 березня 2019 року офіційний обмінний курс національної валюти становив 27,25 гривні за 1 долар США (станом на 31 грудня 2018 року – 27,69). За попередньою оцінкою НБУ міжнародні резерви станом на 01 квітня 2019 року становили 20,6 млрд. дол. США (станом на 31 грудня 2018 року – 20,8 млрд. дол. США).

Подальше розширення внутрішнього попиту, підтримане ростом номінальних доходів населення (у т.ч. за рахунок чергового перерахунку пенсій) та активізацією міжнародної торгівлі сприяли зростанню окремих видів економічної діяльності. Зокрема згідно даних Держстату за січень-лютий поточного року індекс виробництва будівельної продукції в Україні зріс на 16,8%, сільськогосподарської продукції - на 3,2%, фізичного обсягу обороту роздрібною торгівлі – на 6,8%, вантажооборот у транспорті – на 2,9%. У той же час індекс виробництва промислової продукції знизився на -2,5%.

У I кварталі поточного року інфляційна динаміка продовжила уповільнюватися, чому сприяло збереження жорсткої монетарної політики Національним банком. У свою чергу, збереження стабільного обмінного курсу позначилося на цінах імпортованих товарів і товарів зі значною імпортною складовою. На фоні поступового зниження фундаментального інфляційного тиску згідно даних Держстату темпи росту індексу споживчих цін у січні-березні поточного року сповільнились до 2,4% (до грудня 2018 року).

Збереження високих значень проблемної заборгованості за кредитами та боргового навантаження підприємств й відповідні високі ризики проведення активних операцій зумовлювали низьку кредитну активність банків в Україні в корпоративному сегменті. При цьому наявна ліквідність спрямовувалась банківськими установами переважно у інструменти з низьким рівнем ризику, зокрема у державні цінні папери та високодохідні операції споживчого кредитування.

Обмежені платоспроможність населення, ліквідність та ефективність діяльності підприємств негативно впливають на можливість позичальників обслуговувати свою заборгованість перед Банком.

Низький рівень накопичення заощаджень населення, загострення конкуренції, з іншими банками та збереження низьких/спекулятивних кредитних рейтингів суттєво обмежують можливості фондування Банку на внутрішньому ринку та зовнішніх ринках капіталу.

Необхідність здійснення значних виплат за зобов'язаннями у 2019-20 рр., збереження високої невизначеності щодо можливого розвитку соціально-політичної ситуації в Україні, 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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Зміни в обліковій політиці

Принципи обліку, прийняті при підготовці проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувались при підготовці річної консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 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.

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 прийняв МСФЗ (IFRS) 16 ретроспективно з сукупним ефектом від початкового застосування МСФЗ (IFRS) 16, визнаного на дату первинного застосування. Банк застосував стандарт до договорів, які раніше були визнані як оренди, застосовуючи МСБО (IAS) 17 та КТМФЗ 4. Банк не застосовував стандарт до договорів, які раніше не визначались як такі, що містять оренду згідно з 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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 та банківських металів та конверсії безготівкової іноземної валюти);
- різниця між міжсегментними витратами та доходами усіх бізнес-напрямів, отриманими в результаті застосування трансферних ставок.

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

Протягом трьох місяців, що закінчилися 31 березня 2019 року, Банк мав доходи від операцій з одним зовнішнім клієнтом, які становили більше 10% відсотків від загальних доходів Банку, а саме: 868 999 тис. грн. (31 березня 2018 року: 1 026 785 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 три місяці, що закінчилися 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом):

	<i>Роздрібний бізнес-напрямок</i>	<i>Корпоратив- ний бізнес- напрямок</i>	<i>Міжбанків- ський та інвестицій- ний бізнес- напрямок</i>	<i>Нерозпо- ділені суми</i>	<i>Всього</i>
Зовнішні клієнти					
Процентні доходи	115 795	1 914 633	1 028 702	-	3 059 130
Комісійні доходи	129 576	122 316	6 777	-	258 669
Інші доходи	9 105	13 898	3	1 947	24 953
Чистий прибуток від модифікації фінансових активів за амортизованою вартістю	1 187	-	-	-	1 187
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками	-	-	220	-	220
					10

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	<i>Роздрібний бізнес-напрямок</i>	<i>Корпоратив- ний бізнес- напрямок</i>	<i>Міжбанків- ський та інвестицій- ний бізнес- напрямок</i>	<i>Нерозпо- ділені суми</i>	<i>Всього</i>
Чистий прибуток від зменшення корисності за зобов'язаннями кредитного характеру	-	21 211	-	-	21 211
Чисті прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки	-	-	-	40 634	40 634
Чистий прибуток від операцій з іноземними валютами	27 966	45 577	51 312	411 558	536 413
Чистий прибуток від операцій з банківськими металами	17	-	9	430	456
Доходи від інших сегментів	764 971	806 354	1 597 285	(3 168 610)	-
Всього доходи	1 048 617	2 923 989	2 684 308	(2 714 041)	3 942 873
Процентні витрати	(557 276)	(627 336)	(1 518 282)	-	(2 702 894)
Комісійні витрати	(55 514)	(42 886)	(3 295)	(85)	(101 780)
Чистий збиток від модифікації фінансових активів за амортизованою вартістю	-	(21 468)	-	-	(21 468)
Нарахування витрат за очікуваними кредитними збитками	(5 620)	(197 713)	-	(63)	(203 396)
Чистий збиток від зменшення корисності за зобов'язаннями кредитного характеру	(646)	-	(39)	-	(685)
Чистий збиток від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані зі звіту про сукупний дохід при погашенні	-	-	-	(278)	(278)
Витрати на персонал	(131 875)	(98 396)	(21 850)	(55 806)	(307 927)
Знос та амортизація	(15 361)	(7 928)	(1 005)	(2 316)	(26 610)
Інші операційні витрати	(118 909)	(33 650)	(6 487)	(22 540)	(181 586)
Витрати від інших сегментів	(99 442)	(1 623 504)	(910 969)	2 633 915	-
Результати сегментів	63 974	271 108	222 381	(161 214)	396 249
Витрати з податку на прибуток					(18)
Прибуток за період					396 231
Активи та зобов'язання станом на 31 березня 2019 року					
Активи сегменту	5 182 884	69 009 354	85 977 200		160 169 438
Нерозподілені активи				2 378 812	2 378 812
Всього активи					162 548 250
Зобов'язання сегменту	36 941 646	47 636 096	69 125 795		153 703 537
Нерозподілені зобов'язання				115 117	115 117
Всього зобов'язання					153 818 654
Інша інформація за сегментами					
Капітальні витрати	(7 949)	(3 110)	(395)	(909)	(12 363)

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	<i>Роздрібний бізнес-напрямок</i>	<i>Корпоратив- ний бізнес- напрямок</i>	<i>Міжбанків- ський та інвестицій- ний бізнес- напрямок</i>	<i>Нерозпо- ділені суми</i>	<i>Всього</i>
Зовнішні клієнти					
Процентні доходи	101 919	1 583 982	1 153 632	-	2 839 533
Комісійні доходи	125 016	99 419	6 550	-	230 985
Інші доходи	5 843	16 575	61	3 703	26 182
Чистий прибуток від модифікації фінансових активів за амортизованою вартістю	-	111 564	-	-	111 564
Чистий прибуток від зменшення корисності фінансових активів	-	-	15 496	-	15 496
Чистий прибуток від зменшення корисності за зобов'язаннями кредитного характеру	2 224	-	59	-	2 283
Чистий прибуток від операцій з іноземними валютами	30 273	43 145	-	1 679 100	1 752 518
Чистий прибуток від операцій з банківськими металами	217	1	-	-	218
Доходи від інших сегментів	606 354	680 070	1 394 952	(2 681 376)	-
Всього доходи	871 846	2 534 756	2 570 750	(998 573)	4 978 779
Процентні витрати	(409 294)	(525 966)	(1 314 968)	-	(2 250 228)
Комісійні витрати	(45 773)	(36 921)	(909)	(46)	(83 649)
Чистий збиток від модифікації фінансових активів за амортизованою вартістю	(21)	-	-	-	(21)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(23 909)	(242 329)	-	(3 739)	(269 977)
Чистий збиток від зменшення корисності за зобов'язаннями кредитного характеру	-	(10 301)	-	-	(10 301)
Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки	-	-	(1 604 914)	-	(1 604 914)
Чистий збиток від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані зі звіту про сукупний дохід при погашенні	-	-	-	(41 630)	(41 630)
Чистий збиток від операцій з іноземними валютами	-	-	(25 176)	-	(25 176)
Чистий збиток від операцій з банківськими металами	-	-	(583)	(13)	(596)
Витрати на персонал	(126 360)	(86 202)	(18 949)	(35 934)	(267 445)
Знос та амортизація	(14 828)	(7 455)	(1 029)	(2 079)	(25 391)
Інші операційні витрати	(109 946)	(38 081)	(8 223)	(15 559)	(171 809)
Витрати від інших сегментів	(80 316)	(1 295 915)	(987 218)	2 363 449	-
Результати сегментів	61 399	291 586	(1 391 219)	1 265 876	227 642
Витрати з податку на прибуток					(3)
Прибуток за період					227 639
Активи та зобов'язання станом на 31 грудня 2018 року					
Активи сегменту	5 326 389	73 785 888	80 141 547		159 253 824
Нерозподілені активи				2 389 649	2 389 649
Всього активи					161 643 473
Зобов'язання сегменту	36 498 494	46 129 782	70 354 835		152 983 111
Нерозподілені зобов'язання				208 769	208 769
Всього зобов'язання					153 191 880
Інша інформація за сегментами					
Капітальні витрати	(6 259)	(3 131)	(432)	(875)	(10 697)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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>31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2018 року</i>
Строкові депозити в інших кредитних установах зі строком погашення до 90 днів	10 740 301	3 906 258
Поточні рахунки в інших кредитних установах	9 593 179	8 792 208
Поточний рахунок в Національному банку України	5 693 033	2 952 279
Грошові кошти в касі	1 389 117	1 159 416
Депозитні сертифікати Національного банку України строком до 90 днів	602 956	-
Депозити «овернайт» в інших кредитних установах	59 548	1 741 038
	28 078 134	18 551 199
Мінус – резерв під зменшення корисності	(4 440)	(5 341)
Грошові кошти та їх еквіваленти	28 073 694	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>Субординований борг</i>	<i>Всього</i>
Балансова вартість на 1 січня 2019 року	22 706 497	42 541 905	3 584 690	68 833 092
Надходження	2 082 548	-	-	2 082 548
Погашення	(1 605 796)	-	-	(1 605 796)
Курсові різниці	(388 504)	(588 248)	(58 849)	(1 035 601)
Інше	177 054	(91 218)	(78 293)	7 543
Балансова вартість на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	22 971 799	41 862 439	3 447 548	68 281 786

	<i>Позики від кредитних установ</i>	<i>Емітовані єврооблігації</i>	<i>Субординований борг</i>	<i>Всього</i>
Балансова вартість на 1 січня 2018 року	21 371 452	38 821 831	3 615 792	63 809 075
Надходження	935 445	4 051 000	-	4 986 445
Погашення	(867 107)	-	-	(867 107)
Курсові різниці	(1 122 623)	(2 064 195)	(194 898)	(3 381 716)
Інше	85 898	86 791	(68 738)	103 951
Балансова вартість на 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)	20 403 065	40 895 427	3 352 156	64 650 648

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

6. Витрати на резерви під зменшення корисності

У таблиці нижче представлені суми нарахованих/сторнованих витрат за очікуваними кредитними збитками у розрізі фінансових та не фінансових активів, що визнані у складі прибутків та збитків.

<i>За три місяці, що закінчилися 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)</i>	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 індивідуаль но	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 індивідуаль но	Інше	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	(748)	-	-	-	-	-	(748)
Заборгованість кредитних установ	(4 085)	-	-	-	-	-	(4 085)
Кредити клієнтам	(21 253)	1 615	(57 294)	26 140	256 219	-	205 427
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(276)	-	-	-	-	-	(276)
Інші фінансові активи	2 858	-	-	-	-	-	2 858
Інші не фінансові активи	-	-	-	-	-	8 203	8 203
Гарантії	157	30	-	833	-	-	1 020
Зобов'язання з надання кредитів	(17 944)	38	-	(166)	(2 618)	-	(20 690)
Акредитиви	(858)	-	-	-	-	-	(858)
Авалювання векселів	2	-	-	-	-	-	2
	(42 147)	1 683	(57 294)	26 807	253 601	8 203	190 853

<i>За три місяці, що закінчилися 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)</i>	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 індивідуаль но	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 індивідуаль но	Інше	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-
Заборгованість кредитних установ	(6 860)	-	-	-	-	-	(6 860)
Кредити клієнтам	18 237	17 340	(540)	(126 515)	357 812	-	266 334
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(338)	-	-	-	-	-	(338)
Інші фінансові активи	(4 656)	-	-	-	-	-	(4 656)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

За три місяці, що закінчилися 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 індивідуаль но	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 індивідуаль но	Інше	Всього
Інші не фінансові активи	-	-	-	-	-	3 165	3 165
Гарантії	816	-	-	-	-	-	816
Зобов'язання з надання кредитів	4 390	(202)	-	(49)	-	-	4 139
Акредитиви	3 059	-	-	-	-	-	3 059
Авалювання векселів	4	-	-	-	-	-	4
	14 652	17 138	(540)	(126 564)	357 812	3 165	265 663

7. Заборгованість кредитних установ

Заборгованість кредитних установ включає:

	31 березня 2019 року (не підтверджено аудитором)	31 грудня 2018 року
Кредити та депозити		
Банки України	810 023	811 659
Банки країн-членів ОЕСР	199 759	202 981
Банки країн СНД та інших країн	61 342	58 732
	1 071 124	1 073 372
Заборгованість інших кредитних установ		
Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах	9 531	131 701
Інша заборгованість кредитних установ	74 708	210 689
	1 155 363	1 415 762
Мінус – резерв під зменшення корисності	(840 887)	(845 872)
Заборгованість кредитних установ	314 476	569 890

Станом на 31 березня 2019 року заборгованість кредитних установ обліковується за амортизованою собівартістю (31 грудня 2018 року: за амортизованою собівартістю), за виключенням поточних рахунків у банківських металах в сумі 9 531 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 таблицях нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних резервів за заборгованістю кредитних установ:

	Етап 1	Етап 3	Усього
Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року	585 521	830 241	1 415 762
Нові створенні або придбанні активи	90 242	-	90 242
Завершені/(погашені) активи	(223 717)	-	(223 717)
Зміни балансової вартості	(123 163)	-	(123 163)
Курсові різниці	(3 014)	(747)	(3 761)
Валова балансова вартість на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитором)	325 869	829 494	1 155 363

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	Етап 1	Етап 3	Усього
Валова балансова вартість на 1 січня 2018 року згідно МСФЗ (IFRS) 9	618 137	968 135	1 586 272
Нові створенні або придбанні активи	82 717	-	82 717
Завершені/(погашені) активи	(38 494)	(18)	(38 512)
Зміни балансової вартості	76 651	(723)	75 928
Курсові різниці	(31 803)	(2 569)	(34 372)
Валова балансова вартість на 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)	707 208	964 825	1 672 033

	Етап 1	Етап 3	Усього
Резерв на 1 січня 2019 року	15 631	830 241	845 872
Нові створенні або придбанні активи	2 642	-	2 642
Завершені/(погашені) активи	(6 711)	-	(6 711)
Зміни резервів	(16)	-	(16)
Курсові різниці	(153)	(747)	(900)
Резерв на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	11 393	829 494	840 887

	Етап 1	Етап 3	Усього
Резерв на 1 січня 2018 року згідно МСФЗ (IFRS) 9	36 933	884 731	921 664
Нові створенні або придбанні активи	4 651	-	4 651
Завершені/(погашені) активи	(6 952)	-	(6 952)
Зміни резервів	(3 835)	(724)	(4 559)
Курсові різниці	(1 576)	(2 567)	(4 143)
Резерв на 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)	29 221	881 440	910 661

8. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають:

	31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2018 року
Комерційні кредити	130 097 860	134 331 150
Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	2 646 275	1 360 897
Овердрафти	1 280 729	1 457 972
Векселі	75 879	74 717
	134 100 743	137 224 736
Мінус – резерв під зменшення корисності	(64 667 914)	(64 728 378)
Кредити клієнтам	69 432 829	72 496 358

Кредити та аванси клієнтам були видані таким категоріям клієнтів:

	31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2018 року
Юридичні особи	103 879 652	103 567 422
Державні підприємства	28 162 832	31 594 636
Фізичні особи	1 969 198	1 973 096
Муниципальні та комунальні підприємства	89 061	89 582
	134 100 743	137 224 736

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Комерційні кредити

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

	Етап 1 На груповій основі	Етап 2 Індивідуально	Етап 2 На груповій основі	Етап 3 Індивідуально	Етап 3 На груповій основі	ПЗФА	Усього
Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року	51 764 581	2 371 484	568 180	71 369 112	6 549 919	1 707 874	134 331 150
Нові створенні або придбанні активи	2 537 850	-	(1)	-	-	-	2 537 849
Завершені (погашені) активи	(650 886)	-	(6 527)	(9 624)	(11 556)	-	(678 593)
Переведення в Етап 1	1 219	-	(1 197)	-	(22)	-	-
Переведення в Етап 2	(180 772)	276 336	180 772	(276 336)	-	-	-
Переведення в Етап 3	(81 395)	-	(55 633)	80 935	56 093	-	-
Зміни балансової вартості	(4 909 075)	(36 684)	(21 032)	838 982	80 503	(23 254)	(4 070 560)
Курсові різниці	(830 111)	(33 178)	(10 390)	(1 061 680)	(63 092)	(23 535)	(2 021 986)
Валова балансова вартість на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	47 651 411	2 577 958	654 172	70 941 389	6 611 845	1 661 085	130 097 860

	Етап 1 На груповій основі	Етап 2 Індивідуально	Етап 2 На груповій основі	Етап 3 Індивідуально	Етап 3 На груповій основі	Усього
Валова балансова вартість на 1 січня 2018 року згідно МСФЗ (IFRS) 9	46 505 346	-	503 037	74 212 985	6 846 200	128 067 568
Нові створенні або придбанні активи	2 607 024	-	-	-	-	2 607 024
Завершені (погашені) активи	(1 423 612)	-	(77 398)	(3 626)	(87 115)	(1 591 751)
Переведення в Етап 1	3 535	-	(1 256)	-	(2 279)	-
Переведення в Етап 2	(446 671)	372 035	74 636	-	-	-
Переведення в Етап 3	(4 682)	-	(13 854)	-	18 536	-
Зміни балансової вартості	(779 856)	1 145	(24 589)	1 186 260	814	383 774
Курсові різниці	(1 815 876)	-	(13 059)	(2 835 520)	(185 436)	(4 849 891)
Валова балансова вартість на 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)	44 645 208	373 180	447 517	72 560 099	6 590 720	124 616 724

	Етап 1 На груповій основі	Етап 2 Індивідуально	Етап 2 На груповій основі	Етап 3 Індивідуально	Етап 3 На груповій основі	Усього
Резерв на 1 січня 2019 року	999 187	198 347	91 661	57 110 096	6 258 715	64 658 006
Нові створенні або придбанні активи	59 111	-	-	-	-	59 111
Завершені (погашені) активи	(9 909)	-	(952)	(505)	(7 970)	(19 336)
Переведення в Етап 1	98	-	(77)	-	(21)	-
Переведення в Етап 2	(5 993)	21 180	5 993	(21 180)	-	-
Переведення в Етап 3	(4 055)	-	(11 225)	3 968	11 312	-
Коригування процентного доходу	-	-	-	608 640	67 818	676 458
Повернені раніше списані активи	-	-	-	30 212	3 374	33 586
Зміни резервів	(94 635)	(57 294)	3 080	254 632	34 046	139 829
Курсові різниці	(20 144)	(2 295)	(2 119)	(889 799)	(61 504)	(975 861)
Резерв на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	923 660	159 938	86 361	57 096 064	6 305 770	64 571 793

	Етап 1 На груповій основі	Етап 2 Індивідуально	Етап 2 На груповій основі	Етап 3 Індивідуально	Етап 3 На груповій основі	Усього
Резерв на 1 січня 2018 року згідно МСФЗ (IFRS) 9	1 043 848	-	39 958	58 421 343	6 329 729	65 834 878
Нові створенні або придбанні активи	71 103	-	-	-	-	71 103
Завершені (погашені) активи	(24 598)	-	(1 158)	(2 217)	(48 403)	(76 376)
Переведення в Етап 1	1 643	-	(11)	-	(1 632)	-
Переведення в Етап 2	(14 037)	11 719	2 318	-	-	-
Переведення в Етап 3	(2 914)	-	(3 789)	-	6 703	-
Коригування процентного доходу	-	-	-	739 291	81 455	820 746

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Етап 1 На груповій основі	Етап 2 Індивідуально	Етап 2 На груповій основі	Етап 3 Індивідуально	Етап 3 На груповій основі	Усього
Повернені раніше списані активи	-	-	-	2 473	272	2 745
Зміни резервів	(34 082)	(540)	18 592	360 029	(78 108)	265 891
Курсові різниці	(32 620)	-	(1 454)	(2 148 380)	(44 262)	(2 226 716)
Резерв на 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитором)	1 008 343	11 179	54 456	57 372 539	6 245 754	64 692 271

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 створенні або придбанні активи	242 734	-	-	-	242 734
Завершені (погашені) активи	(334 405)	(12 524)	-	(2)	(346 931)
Переведення в Етап 2	(25 180)	25 180	-	-	-
Зміни балансової вартості	(64 092)	(4 035)	(3 182)	88	(71 221)
Курсові різниці	(1 825)	-	-	-	(1 825)
Валова балансова вартість на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитором)	1 201 633	20 899	57 787	410	1 280 729

	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 згідно МСФЗ (IFRS) 9	708 479	-	1 107	19	709 605
Нові створенні або придбанні активи	333 091	-	-	-	333 091
Завершені (погашені) активи	(134 502)	-	(1 107)	-	(135 609)
Переведення в Етап 2	(44 999)	39 708	5 291	-	-
Зміни балансової вартості	63 115	-	(5 280)	(5)	57 830
Валова балансова вартість на 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитором)	925 184	39 708	11	14	964 917

	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 створенні або придбанні активи	7 418	-	-	-	7 418
Завершені (погашені) активи	(8 942)	(1 461)	-	(1)	(10 404)
Переведення в Етап 2	(951)	951	-	-	-
Зміни резервів	(2 599)	948	2 092	65	506
Курсові різниці	(74)	-	-	-	(74)
Резерв на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитором)	26 294	896	4 909	313	32 412

	Етап 1 На груповій основі	Етап 2 Індивідуально	Етап 2 На груповій основі	Етап 3 На груповій основі	Усього
Резерв на 1 січня 2018 року згідно МСФЗ (IFRS) 9	23 632	-	68	15	23 715
Нові створенні або придбанні активи	9 516	-	-	-	9 516
Завершені (погашені) активи	(3 296)	-	(68)	-	(3 364)
Переведення в Етап 2	(1 599)	1 569	30	-	-
Зміни резервів	627	-	(26)	(4)	597
Резерв на 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитором)	28 880	1 569	4	11	30 464

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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</i> <i>На груповій основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>Індивідуально</i>	<i>Усього</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року	1 356 252	4 645	1 360 897
Зміни балансової вартості	1 285 378	-	1 285 378
Валова балансова вартість на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	2 641 630	4 645	2 646 275

	<i>Етап 1</i> <i>На груповій основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>Індивідуально</i>	<i>Усього</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2018 року згідно МСФЗ (IFRS) 9	62 654	4 645	67 299
Нові створенні або придбанні активи	2 291	-	2 291
Завершені (погашені) активи	(51 307)	-	(51 307)
Зміни балансової вартості	(1 278)	-	(1 278)
Валова балансова вартість на 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)	12 360	4 645	17 005

	<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	29 798	4 645	34 443
Зміни резервів	28 302	-	28 302
Резерв на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	58 100	4 645	62 745

	<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 згідно МСФЗ (IFRS) 9	1 243	4 645	5 888
Нові створенні або придбанні активи	14	-	14
Завершені (погашені) активи	(938)	-	(938)
Зміни резервів	(76)	-	(76)
Резерв на 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)	243	4 645	4 888

Векселя

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

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

	<i>Етап 1</i> <i>На груповій основі</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2018 року згідно МСФЗ (IFRS) 9	52 614
Нові створенні або придбанні активи	49 057
Завершені (погашені) активи	(45 171)
Зміни балансової вартості	283
Валова балансова вартість на 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)	56 783

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

	<i>Етап 1</i> <i>На груповій основі</i>
Резерв на 1 січня 2018 року згідно МСФЗ (IFRS) 9	767
Нові створенні або придбанні активи	611
Завершені (погашені) активи	(646)
Зміни резервів	2
Резерв на 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)	734

9. Інвестиційні цінні папери

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки

Станом на 31 березня 2019 року інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки балансовою вартістю 26 475 085 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 та інвестиційні цінні папери наявні для продажу

	<i>31 березня 2019 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2018 року</i>
ОВДП	31 209 079	34 371 218
Облігації підприємств	1 398 060	1 401 274
Акції підприємств	16 366	16 603
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	32 623 505	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</i>	<i>Етап 3</i>	<i>Усього</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року	35 794 632	4 218 021	40 012 653
Нові створенні або придбанні активи	2 927 059	-	2 927 059
Завершені/(погашені) активи	(5 693 763)	-	(5 693 763)
Зміни балансової вартості	(76 569)	-	(76 569)
Курсові різниці	(322 593)	-	(322 593)
Валова балансова вартість на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	32 628 766	4 218 021	36 846 787

	<i>Етап 1</i>	<i>Етап 3</i>	<i>Усього</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2018 року згідно МСФЗ (IFRS) 9	48 254 711	4 218 021	52 472 732
Нові створенні або придбанні активи	13 614 877	-	13 614 877
Завершені/(погашені) активи	(15 352 246)	-	(15 352 246)
Зміни балансової вартості	(564 009)	-	(564 009)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	<i>Етап 1</i>	<i>Етап 3</i>	<i>Усього</i>
Курсові різниці	(1 970 886)	-	(1 970 886)
Валова балансова вартість на 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитором)	43 982 447	4 218 021	48 200 468

	<i>Етап 1</i>	<i>Етап 3</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2019 року	5 537	4 218 021	4 223 558
Зміни резервів	(276)	-	(276)
Резерв на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитором)	5 261	4 218 021	4 223 282

	<i>Етап 1</i>	<i>Етап 3</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2018 року згідно МСФЗ (IFRS) 9	7 374	4 218 021	4 225 395
Зміни резервів	(338)	-	(338)
Резерв на 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитором)	7 036	4 218 021	4 225 057

Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю та інвестиційні цінні папери

	<i>31 березня 2019 року (не підтверджено аудитором)</i>		<i>31 грудня 2018 року</i>	
	<i>Номінальна вартість</i>	<i>Балансова вартість</i>	<i>Номінальна вартість</i>	<i>Балансова вартість</i>
ОВДП	24 541	24 318	49 082	49 855
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю		24 318		49 855

10. Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

	<i>31 березня 2019 року (не підтверджено аудитором)</i>	<i>31 грудня 2018 року</i>
Інші фінансові активи		
Інші нараховані доходи	341 475	363 981
Транзитні рахунки за операціями з платіжними картками	167 671	169 002
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	63 300	64 987
Нараховані комісії за обслуговування фінансових гарантій	13 604	18 804
Інше	120	122
	586 170	616 896
Мінус – резерв під зменшення корисності	(391 276)	(389 595)
Інші фінансові активи	194 894	227 301

Інші активи

Інші податкові активи, крім тих, що пов'язані з податком на прибуток	150 463	463 496
Передоплати	145 446	1 688 710
Банківські метали	83 963	83 634
Готівкові кошти, наявність яких не підтверджена	34 290	34 855

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2018 року
Запаси	29 458	32 743
Інше	2 718	3 017
	446 338	2 306 455
Мінус – резерв під зменшення корисності	(89 871)	(82 233)
Інші активи	356 467	2 224 222
Всього інші активи	551 361	2 451 523

Інші зобов'язання включають:

	31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2018 року
Інші фінансові зобов'язання		
Транзитні рахунки за операціями з платіжними картками	43 207	29 771
Транзитні рахунки за операціями з клієнтами	29 451	31 643
Зобов'язання за виданими фінансовими гарантіями	7 661	8 756
Нараховані витрати	4 681	6 481
Інші фінансові зобов'язання	85 000	76 651
Інші зобов'язання		
Нарахування невикористаних відпусток	124 857	111 952
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	64 277	64 542
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	49 979	38 040
Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю банку	36 178	22 627
Доходи майбутніх періодів	26 255	27 329
Нарахована заробітна плата	25 041	71 727
Утримання із заробітної плати	8 316	135
Нараховані пенсійні внески	1 896	1 800
Інше	6 822	8 820
Інші зобов'язання	343 621	346 972
Всього інші зобов'язання	428 621	423 623

В таблиці нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості та змін очікуваних кредитних збитків 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 створенні або придбанні активи	13 545
Завершені/(погашені) активи	(13 297)
Зміни балансової вартості	(28 456)
Списані активи	(121)
Курсові різниці	(1 066)
Валова балансова вартість на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	418 499

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	<i>Етап 1</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>
Валова балансова вартість	
на 1 січня 2018 року згідно МСФЗ (IFRS) 9	553 780
Нові створенні або придбанні активи	54 383
Завершені/(погашені) активи	(7 982)
Зміни балансової вартості	(1 770)
Курсові різниці	(1 824)
Валова балансова вартість	
на 31 березня 2018 року	596 587
<i>(не підтверджено аудитом)</i>	

	<i>Етап 1</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>
Резерв на 1 січня 2019 року	389 595
Нові створенні або придбанні активи	2 156
Завершені/(погашені) активи	(2 302)
Зміни резервів	3 004
Списані активи	(121)
Курсові різниці	(1 056)
Резерв на 31 березня 2019 року	391 276
<i>(не підтверджено аудитом)</i>	

	<i>Етап 1</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>
Резерв на 1 січня 2018 року	
згідно МСФЗ (IFRS) 9	466 342
Нові створенні або придбанні активи	1 517
Завершені/(погашені) активи	(723)
Зміни резервів	(5 450)
Курсові різниці	(3 882)
Резерв на 31 березня 2018 року	457 804
<i>(не підтверджено аудитом)</i>	

В таблицях нижче представлений аналіз очікуваних кредитних збитків інших нефінансових активів:

Резерв на 1 січня 2019 року	82 233
Нараховано/(сторновано)	8 203
Курсові різниці	(565)
Резерв на 31 березня 2019 року	89 871
<i>(не підтверджено аудитом)</i>	

Резерв на 1 січня 2018 року згідно МСФЗ	
(IFRS) 9	73 005
Нараховано/(сторновано)	3 165
Курсові різниці	678
Резерв на 31 березня 2018 року	76 848
<i>(не підтверджено аудитом)</i>	

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

11. Заборгованість перед кредитними установами

Заборгованість перед кредитними установами включає:

	<i>31 березня 2019 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2018 року</i>
Поточні рахунки		
Банки України	872 857	1 611 668
Банки країн СНД та інших країн	335	474
	873 192	1 612 142
Кредити та депозити		
Міжнародні фінансові організації	22 822 089	22 475 335
Банки України	89 457	87 273
Банки країн-членів ОЕСР	149 710	231 162
	23 061 256	22 793 770
Інша заборгованість перед кредитними установами	-	1
Заборгованість перед кредитними установами	23 934 448	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>31 березня 2019 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2018 року</i>
Поточні рахунки		
- Юридичні особи	19 330 791	18 106 953
- Бюджетні організації	5 751 685	6 592 570
- Фізичні особи	3 956 555	4 110 000
- Заборгованість за коштами в управлінні Банку	1	1
	29 039 032	28 809 524
Строкові депозити		
- Юридичні особи	30 230 779	31 235 635
- Фізичні особи	22 773 747	22 117 965
- Бюджетні організації	2 051 353	-
	55 055 879	53 353 600
Заборгованість перед клієнтами	84 094 911	82 163 124
Забезпечення акредитивів (Примітка 15)	2 386 737	1 020 095
Забезпечення кредитів клієнтам	1 012 624	1 152 540
Забезпечення гарантій та авалів (Примітка 15)	744 642	899 741
Забезпечення зобов'язань з надання кредитів (Примітка 15)	4 633	12 800

Станом на 31 березня 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 66 514 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 інакше)

13. Емітовані єврооблігації

	31 березня 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	14 150 016	500 000	дол.США	14 044 589
Емісія жовтня 2010 року	250 000	дол.США	7 075 008	250 000	дол.США	7 022 294
Емісія січня 2013 року	500 000	дол.США	13 796 084	500 000	дол.США	14 355 526
Емісія квітня 2013 року	100 000	дол.США	2 759 217	100 000	дол.США	2 871 105
Емісія березня 2018 року	4 051 000	грн.	4 082 114	4 051 000	грн.	4 248 391
Емітовані єврооблігації			41 862 439			42 541 905

14. Капітал

Станом на 31 березня 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 31 березня 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 31 грудня 2017 року	724 063	(441 112)	282 951
Ефект від застосування МСФЗ (IFRS) 9	-	(71 167)	(71 167)
Залишок на початок періоду, перерахований у відповідності до МСФЗ (IFRS) 9	724 063	(512 279)	211 784
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(3 323)	-	(3 323)
Чистий збиток від інвестиційних цінних за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, перекласифікований до консолідованого звіту про прибутки і збитки (консолідованого звіту про фінансові результати)	-	41 630	41 630
Чисті нерезалізовані збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	(822 967)	(822 967)
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	-	-	-
На 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)	720 740	(1 293 616)	(572 876)
На 31 грудня 2018 року	710 805	(1 527 211)	(816 406)
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(3 309)	-	(3 309)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	<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>
Інший сукупний збиток, який буде рекласифікований до консолідованого звіту про прибутки та збитки в наступних періодах Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у тому числі:	-	(118 228)	(118 228)
Зміни у резервах під зменшення корисності за інвестиційними борговими цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	276	276
Чисті реалізовані збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані до консолідованого звіту про прибутки та збитки (консолідованого звіту про фінансові результати)	-	278	278
Чисті нереалізовані збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	(118 782)	(118 782)
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	-	-	-
На 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитором)	707 496	(1 645 439)	(937 943)

15. Зобов'язання кредитного характеру

Зобов'язання кредитного характеру Банку включали:

	<i>31 березня 2019 року (не підтверджено аудитором)</i>	<i>31 грудня 2018 року</i>
Зобов'язання з надання кредитів	6 026 374	5 588 762
Гарантії	4 163 106	4 166 892
Акредитиви	2 440 217	1 080 298
Авалювання векселів	224 326	349 446
	12 854 023	11 185 398
Мінус – резерви	(50 687)	(72 625)
Зобов'язання кредитного характеру (до вирахування вартості забезпечення грошовими коштами)	12 803 336	11 112 773
Мінус – грошові кошти, утримувані як забезпечення акредитивів, авалів, гарантій та кредитних зобов'язань (Примітка 12)	(3 136 012)	(1 932 636)
Зобов'язання кредитного характеру	9 667 324	9 180 137

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	<i>Етап 1</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 2</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>Індиві-</i> <i>дуально</i>	<i>Етап 3</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>	<i>Усього</i>
Зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2019 року	5 475 800	6 664	100 069	6 229	5 588 762
Нові створенні або придбанні зобов'язання	1 867 726	-	-	-	1 867 726
Завершені (погашені) зобов'язання	(1 636 194)	(6 284)	(1 244)	(282)	(1 644 004)
Переведення в Етап 1	655	(410)	-	(245)	-
Переведення в Етап 2	(11 802)	11 802	-	-	-
Переведення в Етап 3	(3 611)	(253)	3 497	367	-
Зміни зобов'язань	385 583	5 502	(77 751)	(145)	313 189
Курсові різниці	(99 309)	10	-	-	(99 299)
Зобов'язання з надання кредитів на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	5 978 848	17 031	24 571	5 924	6 026 374
	<i>Етап 1</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 2</i> <i>Індиві-</i> <i>дуально</i>	<i>Етап 2</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>	<i>Усього</i>
Зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2018 року згідно МСФЗ (IFRS) 9	3 415 214	-	18 805	397	3 434 416
Нові створенні або придбанні зобов'язання	2 721 014	-	-	-	2 721 014
Завершені (погашені) зобов'язання	(753 072)	-	(15 123)	(63)	(768 258)
Переведення в Етап 1	3 430	-	(3 430)	-	-
Переведення в Етап 2	(83 826)	542	83 284	-	-
Переведення в Етап 3	(421)	-	(68)	489	-
Зміни зобов'язань	(428 354)	-	2 645	(107)	(425 816)
Курсові різниці	(25 274)	-	-	-	(25 274)
Зобов'язання з надання кредитів на 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)	4 848 711	542	86 113	716	4 936 082
	<i>Етап 1</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 2</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>Індиві-</i> <i>дуально</i>	<i>Етап 3</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2019 року	61 657	91	3 981	2 956	68 685
Нові створенні або придбанні зобов'язання	36 373	-	-	-	36 373
Завершені (погашені) зобов'язання	(29 362)	(75)	-	(126)	(29 563)
Переведення в Етап 1	171	(10)	-	(161)	-
Переведення в Етап 2	(57)	57	-	-	-
Переведення в Етап 3	(130)	(24)	87	67	-
Зміни резервів	(24 955)	113	(2 618)	(40)	(27 500)
Курсові різниці	(1 315)	-	-	-	(1 315)
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	42 382	152	1 450	2 696	46 680

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	<i>Етап 1</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 2</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2018 року згідно МСФЗ (IFRS) 9	44 067	408	233	44 708
Нові створенні або придбанні зобов'язання	31 199	-	-	31 199
Завершені (погашені) зобов'язання	(9 599)	(293)	(28)	(9 920)
Переведення в Етап 1	31	(31)	-	-
Переведення в Етап 2	(58)	58	-	-
Переведення в Етап 3	(227)	(23)	250	-
Зміни резервів	(17 210)	91	(21)	(17 140)
Курсові різниці	(615)	-	(17)	(632)
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)	47 588	210	417	48 215

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

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

	<i>Етап 1</i> <i>На груповій основі</i>
Акредитиви на 1 січня 2018 року згідно МСФЗ (IFRS) 9	20 349
Нові створенні або придбанні акредитиви	74 500
Курсові різниці	(1 105)
Акредитиви на 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)	93 744

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

	<i>Етап 1</i> <i>На груповій основі</i>
Резерв під акредитиви на 1 січня 2018 року згідно МСФЗ (IFRS) 9	-
Нові створенні або придбанні акредитиви	2 993

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	<i>Етап 1</i> <i>На груповій основі</i>
Зміни резервів	66
Курсові різниці	(66)
Резерв під акредитиви	
на 31 березня 2018 року	
(не підтверджено аудитом)	2 993

В таблицях нижче представлений аналіз змін авалів та відповідних резервів:

	<i>Етап 1</i> <i>На груповій основі</i>
Авалі на 1 січня 2019 року	349 446
Нові створенні або придбанні авалі	315 928
Завершені (погашені) авалі	(218 293)
Зміни авалів	(222 755)
Авалі на 31 березня 2019 року	
(не підтверджено аудитом)	224 326

	<i>Етап 1</i> <i>На груповій основі</i>
Авалі на 1 січня 2018 року	
згідно МСФЗ (IFRS) 9	333 227
Нові створенні або придбанні авалі	371 509
Завершені (погашені) авалі	(323 342)
Авалі на 31 березня 2018 року	
(не підтверджено аудитом)	381 394

	<i>Етап 1</i> <i>На груповій основі</i>
Резерв під авалі	
на 1 січня 2019 року	30
Нові створенні або придбанні авалі	38
Завершені (погашені) авалі	(11)
Зміни резервів	(25)
Резерв під авалі	
на 31 грудня 2019 року	
(не підтверджено аудитом)	32

	<i>Етап 1</i> <i>На груповій основі</i>
Резерв під авалі на 1 січня 2018 року	
згідно МСФЗ (IFRS) 9	27
Нові створенні або придбанні авалі	31
Завершені (погашені) авалі	(26)
Зміни резервів	(1)
Резерв під авалі	
на 31 березня 2018 року	
(не підтверджено аудитом)	31

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

В таблицях нижче представлений аналіз змін гарантій та відповідних резервів:

	<i>Етап 1</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 2</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 3</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>	<i>Усього</i>
Гарантії на 1 січня 2019 року	3 936 567	66 467	163 858	4 166 892
Нові створенні або придбанні гарантії	802 476	-	-	802 476
Завершені (погашені) гарантії	(682 523)	(142)	-	(682 665)
Переведення в Етап 1	2 585	(2 585)	-	-
Переведення в Етап 2	(19 984)	19 984	-	-
Переведення в Етап 3	-	(13 496)	13 496	-
Зміни гарантій	(72 100)	(2 019)	-	(74 119)
Курсові різниці	(43 291)	(392)	(5 795)	(49 478)
Гарантії на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	3 923 730	67 817	171 559	4 163 106

	<i>Етап 1</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>	<i>Етап 2</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>	<i>Усього</i>
Гарантії на 1 січня 2018 року згідно МСФЗ (IFRS) 9	2 809 454	236 353	3 045 807
Нові створенні або придбанні гарантії	401 260	-	401 260
Завершені (погашені) гарантії	(475 355)	(11 230)	(486 585)
Переведення в Етап 2	(11 500)	11 500	-
Зміни гарантій	(79 167)	-	(79 167)
Курсові різниці	(92 776)	(5 404)	(98 180)
Гарантії на 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)	2 551 916	231 219	2 783 135

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

	<i>Етап 1</i> <i>На груповій</i> <i>основі</i>
Резерв під гарантії на 1 січня 2018 року згідно МСФЗ (IFRS) 9	575
Нові створенні або придбанні гарантії	862
Завершені (погашені) гарантії	(91)
Зміни резервів	45
Курсові різниці	(50)
Резерв під гарантії на 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)	1 341

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

16. Витрати на персонал та інші операційні витрати

Витрати на персонал та інші операційні витрати включають:

	2019		2018	
	за три місяці, що закінчилися 31 березня	наростаючим підсумком із початку звітнього року	за три місяці, що закінчилися 31 березня	наростаючим підсумком із початку звітнього року
	(не підтверджено аудитом)			
Заробітна плата та премії	258 494	258 494	215 283	215 283
Обов'язкові внески до державних фондів	49 433	49 433	52 162	52 162
Витрати на персонал	307 927	307 927	267 445	267 445
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	64 277	64 277	60 162	60 162
Ремонт та обслуговування основних засобів	32 671	32 671	27 289	27 289
Охорона	14 158	14 158	12 008	12 008
Утримання приміщень	12 869	12 869	13 057	13 057
Операційні податки	9 030	9 030	12 536	12 536
Чистий збиток від зменшення корисності нефінансових активів	8 203	8 203	3 165	3 165
Витрати на комп'ютерну обробку інформації	7 435	7 435	6 830	6 830
Господарські витрати	5 530	5 530	6 316	6 316
Оренда приміщень	5 324	5 324	5 361	5 361
Витрати на інкасацію готівкових коштів	5 080	5 080	5 212	5 212
Послуги зв'язку	3 757	3 757	3 384	3 384
Витрати на відрядження та супутні витрати	1 302	1 302	1 123	1 123
Юридичні та консультаційні послуги	1 110	1 110	5 005	5 005
Маркетинг та реклама	813	813	190	190
Благодійність	753	753	-	-
Витрати на утримання представництв	742	742	841	841
Збитки від первісного визнання фінансових інструментів	-	-	1 776	1 776
Інше	8 532	8 532	7 554	7 554
Інші операційні витрати	181 586	181 586	171 809	171 809

Витрати на внески до недержавного пенсійного фонду за період, що закінчився 31 березня 2019 року склали 5 569 тис. грн. (31 березня 2018 року: 4 621 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.

	31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)			31 грудня 2018 року		
	Балансова вартість	Справедли- ва вартість	Невизна- ний прибуток/ (збиток)	Балансова вартість	Справедли- ва вартість	Невизна- ний прибуток/ (збиток)
Фінансові активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	28 073 694	28 073 694	-	18 545 858	18 545 858	-
Кошти в інших банках	304 946	304 946	-	438 205	438 205	-
Кредити клієнтам	69 432 829	66 600 276	(2 832 553)	72 496 358	69 630 486	(2 865 872)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	31 березня 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)
Цінні папери за амортизованою собівартістю	24 318	23 812	(506)	49 855	49 104	(751)
Інші активи	194 894	194 894	-	227 301	227 301	-
Фінансові зобов'язання						
Кошти інших банків	23 934 448	23 934 448	-	24 405 913	24 405 913	-
Заборгованість перед клієнтами	84 028 397	83 978 961	49 436	82 097 079	82 081 788	15 291
Емітовані сврооблігації	41 862 439	42 396 539	(534 100)	42 541 905	41 262 680	1 279 225
Субординований борг	3 447 548	3 320 636	126 912	3 584 690	3 448 469	136 221
Інші зобов'язання	85 000	85 000	-	76 651	76 651	-
Усього невизнані зміни в нереалізованій справедливій вартості			(3 190 811)			(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 дискontованих грошових потоків із застосуванням існуючих на грошовому ринку процентних ставок за борговими зобов'язаннями з аналогічними характеристиками кредитного ризику та строками погашення. Справедлива вартість випущених боргових інструментів, що котируються на біржі, визначається на основі встановлених ринкових цін. Якщо для випущених цінних паперів, що котируються, не існує ринкових цін, використовується модель дискontованих грошових потоків на основі кривої доходності за поточною процентною ставкою з урахуванням залишкового періоду до погашення.

Справедлива вартість фінансових активів, 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 інакше)

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

	Справедлива вартість визначається на періодичній основі		
	Рівень 2	Рівень 3	Всього
На 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)			
Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах	9 530	-	9 530
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	26 475 085	-	26 475 085
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	32 607 140	16 365	32 623 505
Всього активи	59 091 755	16 365	59 108 120
Заборгованість перед клієнтами в банківських металах	66 514	-	66 514
Всього зобов'язання	66 514	-	66 514

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

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

Протягом трьох місяців, що закінчилися 31 березня 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:

	Станом на 1 січня 2019 року	Збиток визнаний у проміжному скороченому консолідованому звіті про сукупний дохід	Станом на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	16 603	(238)	16 365
Усього активи	16 603	(238)	16 365

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Станом на 1 січня 2018 року	Прибуток визнаний у проміжному скороченому консолідованому звіті про сукупний дохід	Станом на 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	15 097	795	15 892
Усього активи	15 097	795	15 892

У таблиці нижче представлено кількісну інформацію станом на 31 березня 2019 року про суттєві неспостережувані на ринку вхідні дані, що використовуються для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, віднесених до рівня 3 ієрархії джерел справедливої вартості:

На 31 березня 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	16 365	Дисконтованих грошових потоків	Коефіцієнт ризику	Корпоративні: 0 - 1,0
На 31 березня 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	15 892	Дисконтованих грошових потоків	Очікувана дохідність Коефіцієнт ризику	- 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 31 березня 2019 року та 31 грудня 2018 року і відповідні суми доходів і витрат за три місяці, що закінчилися 31 березня 2019 та 2018 років, є такими:

	31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом) Ключовий управлінський персонал	31 грудня 2018 року Ключовий управлінський персонал
Кредити клієнтам	3	429
Мінус - резерв під зменшення корисності	-	(6)
Кредити клієнтам	3	423
Поточні рахунки	17 924	11 181
Строкові депозити	11 721	13 160
Заборгованість перед клієнтами	29 645	24 341
Інші зобов'язання	15	5

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	За період, що закінчився 31 березня	
	2019 року	2018 року
	(не підтверджено аудитом)	
Процентний дохід за кредитами	15	2
Процентні витрати за депозитами клієнтів	(219)	(157)
Комісійні доходи	4	5
Курсові різниці	(286)	25

Протягом трьох місяців, що закінчилися 31 березня 2019 року, сукупна сума винагороди та інших виплат ключовому управлінському персоналу склала 16 135 тис. грн. (платежі до недержавного пенсійного фонду – 427 тис. грн.) (31 березня 2018 року: 8 494 тис. грн.) (платежі до недержавного пенсійного фонду – 151 тис. грн.).

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

Залишки за операціями з підприємствами, які контролюються державою, що є суттєвими з огляду на балансову вартість, станом на 31 березня 2019 року були такими (не підтверджені аудитом):

Клієнт	Галузь	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити клієнтам	Заборго- ваність перед клієнтами	Видані гарантії
Клієнт 1	Державні підприємства	-	-	2 494 779	-
Клієнт 2	Державні підприємства	-	-	1 190 395	-
Клієнт 3	Державні підприємства	-	-	605 754	-
Клієнт 4	Сільське господарство та харчова промисловість	-	-	15 327 925	-
Клієнт 5	Сільське господарство та харчова промисловість	-	1 427 629	-	-
Клієнт 6	Видобувна галузь	-	10 991 580	1 308 666	-
Клієнт 7	Видобувна галузь	-	1 987 732	1 050 612	-
Клієнт 8	Фінансові послуги	6 295 989	-	-	-
Клієнт 9	Фінансові послуги	-	-	786 621	-
Клієнт 10	Енергетика	-	5 600 059	1 389 821	-
Клієнт 11	Торгівля	-	-	2 560 773	527 702
Клієнт 12	Торгівля	-	-	-	642 641
Клієнт 13	Торгівля	-	-	-	49 801
Клієнт 14	Машинобудування	-	2 460 467	-	490 454
Клієнт 15	Енергетика	-	-	-	190 068
Клієнт 16	Транспорт та зв'язок	-	2 562 079	-	-
Інші	-	-	978 349	7 613 149	-

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

Клієнт	Галузь	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити клієнтам	Заборго- ваність перед клієнтами	Заборго- ваність перед кредитними установами	Видані гарантії
Клієнт 1	Державні підприємства	-	-	3 074 872	-	-
Клієнт 2	Державні підприємства	-	-	1 695 382	-	-
Клієнт 4	Сільське господарство та харчова промисловість	-	-	17 149 604	-	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

<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 5	Сільське господарство та харчова промисловість	-	1 452 146	-	-	-
Клієнт 6	Видобувна галузь	-	14 301 076	790 050	-	-
Клієнт 7	Видобувна галузь	-	2 162 457	997 126	-	-
Клієнт 10	Енергетика	-	6 886 921	1 524 272	-	-
Клієнт 8	Фінансові послуги	2 952 279	-	-	-	-
Клієнт 17	Фінансові послуги	-	-	-	452 367	-
Клієнт 14	Машинобудування	-	2 453 169	-	-	469 462
Клієнт 15	Машинобудування	-	-	-	-	196 526
Клієнт 11	Торгівля	-	-	1 452 994	-	777 844
Клієнт 12	Торгівля	-	-	-	-	714 369
Клієнт 13	Торгівля	-	-	-	-	84 490
Клієнт 16	Транспорт та зв'язок	-	1 302 138	564 863	-	-
Інші	-	-	864 381	6 635 272	-	-

Протягом трьох місяців, що закінчилися 31 березня 2019 року, за суттєвими операціями з підприємствами, які контролюються державою, Банк визнав 648 674 тис. грн. (31 березня 2018 року: 633 929 тис. грн.) процентних доходів, в тому числі за операціям з депозитними сертифікатами НБУ строком до 90 днів – 13 411 тис. грн. (31 березня 2018 року: 37 246 тис. грн.) процентних доходів, а також 354 134 тис. грн. (31 березня 2017 року: 337 156 тис. грн.) процентних витрат.

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

	<i>31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2018 року</i>
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	26 475 085	26 653 561
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	32 618 918	35 784 441
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	24 318	49 855

Протягом трьох місяців, що закінчилися 31 березня 2019 року, по операціям з ОВДП Банк визнав 868 999 тис. грн. (31 березня 2018 року: 1 026 785 тис. грн) процентних доходів, за операціями з іншими інвестиційними цінними паперами 65 134 тис. грн. (31 березня 2018 року: 66 678 тис. грн) процентних доходів.

19. Достатність капіталу

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Норматив достатності капіталу згідно з вимогами НБУ

Норматив достатності капіталу Банку був таким:

	<i>31 березня 2019 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2018 року</i>
Основний капітал	7 265 133	7 266 802
Додатковий капітал, розрахований	3 656 323	3 880 435
Додатковий капітал, який враховується до розрахунку капіталу (обмежений сумою основного капіталу)	3 656 323	3 880 435
Усього регулятивний капітал	10 921 456	11 147 237
Активи, зважені за ризиком	82 873 111	87 452 131
Норматив достатності основного капіталу	8,77%	-
Норматив достатності регулятивного капіталу	13,18%	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:

	<i>31 березня 2019 року</i> <i>(не підтверджено аудитом)</i>	<i>31 грудня 2018 року</i>
Капітал першого рівня	9 032 435	8 632 895
Капітал другого рівня, розрахований	1 740 818	2 587 524
Капітал другого рівня, який враховується до розрахунку капіталу	1 740 818	2 587 524
Усього капітал	10 773 253	11 220 419
Активи, зважені за ризиком	84 008 050	87 646 914
Показник достатності капіталу першого рівня	10,8%	9,8%
Показник достатності капіталу, усього	12,8%	12,8%