Публічне акціонерне товариство "Державний експортно-імпортний банк України"
Проміжна скорочена окрема фінансова звітність

За три місяці, що закінчилися 31 березня 2019 року

ЗМІСТ

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ОКРЕМА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

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

ОКРЕМІ ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. Основна діяльність 6
2. Основа складання фінансової звітності і основні положення облікової політики 6
3. Інформація за сегментами 9
4. Грошові кошти та їх еквіваленти 12
5. Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності 12
6. Витрати на резерви під зменшення корисності 13
7. Заборгованість кредитних установ 14
8. Кредити клієнтам 15
9. Інвестиційні цінні папери 18
10. Інші активи та зобов'язання 20
11. Заборгованість перед кредитними установами 22
12. Заборгованість перед клієнтами 23
13. Емітовані єврооблігації 23
14. Капітал 23
15. Зобов'язання кредитного характеру 25
16. Витрати на персонал та інші операційні витрати 29
17. Справедлива вартість активів і зобов'язань 30
18. Операції зі зв'язаними сторонами 33
19. Достатність капіталу 35

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (ОКРЕМИЙ БАЛАНС)

станом на 31 березня 2019 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	*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	69 429 169	72 478 932
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		140 928	160 928
Інвестиційна нерухомість		1 153 243	1 153 243
Основні засоби		1 634 845	1 646 054
Нематеріальні активи		51 118	54 253
Відстрочені податкові активи		2 033 021	2 033 021
Необоротні активи, утримувані для продажу		39 614	39 614
Інші активи	10	529 632	2 451 078
Усього активи		**162 522 648**	**161 625 382**
Зобов'язання			
Заборгованість перед кредитними установами	11	23 934 448	24 405 913
Заборгованість перед клієнтами	12	84 098 395	82 164 932
Емітовані єврооблігації	13	41 862 439	42 541 905
Субординований борг		3 447 548	3 584 690
Резерв під зобов`язання кредитного характеру	15	55 678	77 674
Інші зобов'язання	10	405 798	409 021
Усього зобов'язання		**153 804 306**	**153 184 135**
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		(29 871 787)	(30 270 419)
Резервні та інші фонди		162 926	162 926
Усього капітал		**8 718 342**	**8 441 247**
Усього капітал та зобов'язання		**162 522 648**	**161 625 382**

Затверджено до випуску та підписано

25 квітня 2019 року

Голова Правління **О.В. Гриценко**

Головний бухгалтер банку **Н.А. Потьомська**

Медко В.М. 247-89-16

Примітки на сторінках 6-36 є невід`ємною частиною цієї проміжної скороченої окремої фінансової звітності

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ
(Окремий звіт про фінансові результати)
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2019 року
(в тисячах гривень)

	Примітки	2019 за три місяці, що закінчилися 31 березня	2019 наростаючим підсумком із початку звітного року	2018 за три місяці, що закінчилися 31 березня	2018 наростаючим підсумком із початку звітного року
		(не підтверджено аудитом)			
Процентний дохід					
Процентні доходи, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:					
- кредити клієнтам		2 028 380	2 028 380	1 681 680	1 681 680
- 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
		3 058 417	**3 058 417**	**2 838 642**	**2 838 642**
Проценті витрати					
Заборгованість перед клієнтами		(1 184 146)	(1 184 146)	(934 949)	(934 949)
Емітовані єврооблігації		(1 062 702)	(1 062 702)	(944 546)	(944 546)
Заборгованість перед кредитними установами		(373 986)	(373 986)	(296 269)	(296 269)
Субординований борг		(82 156)	(82 156)	(74 526)	(74 526)
		(2 702 990)	**(2 702 990)**	**(2 250 290)**	**(2 250 290)**
Чисті процентні доходи		**355 427**	**355 427**	**588 352**	**588 352**
Чисті (збитки)/прибутки від модифікації фінансових активів за амортизованою вартістю		(20 281)	(20 281)	111 543	111 543
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	6	(204 245)	(204 245)	(216 495)	(216 495)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності за зобов`язаннями кредитного характеру	6	20 585	20 585	(8 018)	(8 018)
Комісійні доходи		258 740	258 740	231 007	231 007
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)
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		128 238	128 238	38 106	38 106
- курсові різниці		407 735	407 735	1 682 262	1 682 262
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з банківськими металами:					
- торгові операції		3	3	126	126
- переоцінка		453	453	(504)	(504)
Інші доходи		24 998	24 998	26 231	26 231
Витрати на персонал	16	(307 039)	(307 039)	(266 830)	(266 830)
Знос та амортизація		(26 602)	(26 602)	(25 386)	(25 386)
Інші операційні витрати	16	(181 265)	(181 265)	(171 609)	(171 609)
Прибуток до оподаткування		**395 323**	**395 323**	**258 592**	**258 592**
Прибуток за період		**395 323**	**395 323**	**258 592**	**258 592**

Затверджено до випуску та підписано

25 квітня 2019 року

Голова Правління **О.В. Гриценко**

Головний бухгалтер банку **Н.А. Потьомська**

Медко В.М. 247-89-16

Примітки на сторінках 6-36 є невід`ємною частиною цієї проміжної скороченої окремої фінансової звітності

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ 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	395 323	395 323	258 592	258 592
Інший сукупний прибуток/(збиток):				
Інший сукупний збиток, який буде рекласифікований до окремого звіту про прибутки та збитки (окремого звіту про фінансові результати) в наступних періодах:				
Чистий збиток від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(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 прибуток/(збиток) за період	**277 095**	**277 095**	**(522 745)**	**(522 745)**

Затверджено до випуску та підписано

25 квітня 2019 року

Голова Правління **О.В. Гриценко**

Головний бухгалтер банку **Н.А. Потьомська**

Медко В.М. 247-89-16

Примітки на сторінках 6-36 є невід`ємною частиною цієї проміжної скороченої окремої фінансової звітності

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ОКРЕМИЙ 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*	*Резервні та інші фонди банку*	*Усього капітал*
На 31 грудня 2017 року	**38 730 042**	**282 951**	**635 104**	**(25 774 636)**	**162 926**	**14 036 387**
Ефект від застосування МСФЗ (IFRS) 9	-	(71 168)	-	(4 773 308)	-	(4 844 476)
Залишок на початок періоду, перерахований у відповідності до МСФЗ (IFRS) 9	**38 730 042**	**211 783**	**635 104**	**(30 547 944)**	**162 926**	**9 191 911**
Прибуток за період	-	-	-	258 592	-	258 592
Інший сукупний збиток за період	-	(781 337)	-	-	-	(781 337)
Усього сукупний збиток за період	**-**	**(781 337)**	**-**	**258 592**	**-**	**(522 745)**
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	-	(3 323)	-	3 323	-	-
На 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)	**38 730 042**	**(572 877)**	**635 104**	**(30 286 029)**	**162 926**	**8 669 166**
На 31 грудня 2018 року	**38 730 042**	**(816 406)**	**635 104**	**(30 270 419)**	**162 926**	**8 441 247**
Прибуток за період	-	-	-	395 323	-	395 323
Інший сукупний збиток за період (Примітка 14)	-	(118 228)	-	-	-	(118 228)
Усього сукупний прибуток за період	**-**	**(118 228)**	**-**	**395 323**	**-**	**277 095**
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків (Примітка 14)	-	(3 309)	-	3 309	-	-
На 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	**38 730 042**	**(937 943)**	**635 104**	**(29 871 787)**	**162 926**	**8 718 342**

Затверджено до випуску та підписано

25 квітня 2019 року

Голова Правління **О.В. Гриценко**

Головний бухгалтер банку **Н.А. Потьомська**

Медко В.М. 247-89-16

Примітки на сторінках 6-36 є невід`ємною частиною цієї проміжної скороченої окремої фінансової звітності

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

за три місяці, що закінчилися 31 березня 2019 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	За період, що закінчився 31 березня 2019 року	2018 року
		(не підтверджено аудитом)	
Рух грошових коштів в операційній діяльності			
Проценти отримані		2 872 364	3 141 149
Проценти сплачені		(2 609 518)	(2 156 274)
Комісії отримані		285 361	189 673
Комісії сплачені		(101 780)	(83 389)
Результат від торгових операцій з іноземними валютами та банківськими металами		128 241	38 232
Витрати на персонал сплачені		(340 766)	(319 269)
Інші операційні доходи отримані		24 998	23 859
Інші операційні та адміністративні витрати сплачені		(173 745)	(155 877)
Рух грошових коштів в операційній діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		**85 155**	**678 104**
Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів:			
Заборгованість кредитних установ		207 558	(118 651)
Кредити клієнтам		4 052 373	1 065 766
Інші активи		331 320	(3 703 892)
Чисте збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань:			
Заборгованість перед кредитними установами		(734 870)	(205 989)
Заборгованість перед Національним банком України		-	(2 224)
Заборгованість перед клієнтами		2 950 561	(4 874 914)
Інші зобов'язання		(280 646)	84 300
Чистий рух грошових коштів в операційній діяльності до сплати податку на прибуток		**6 611 451**	**(7 077 500)**
Чистий рух грошових коштів в операційній діяльності		**6 611 451**	**(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		(12 785)	(2 966)
Чистий рух грошових коштів в інвестиційній діяльності		**2 822 933**	**1 436 170**
Рух грошових коштів у фінансовій діяльності			
Надходження від емітованих єврооблігацій		-	4 051 000
Надходження від позик, отриманих від кредитних установ	5	2 082 548	935 445
Погашення позик, отриманих від кредитних установ	5	(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	4	**28 073 694**	**17 867 551**

Затверджено до випуску та підписано

25 квітня 2019 року

Голова Правління **О.В. Гриценко**

Головний бухгалтер банку **Н.А. Потьомська**

Медко В.М. 247-89-16

1. Основна діяльність

Публічне акціонерне товариство «Державний експортно-імпортний банк України» (далі – «Укрексімбанк» або Банк) засновано у 1992 році. «Укрексімбанк» здійснює свою діяльність на підставі Банківської ліцензії № 2 від 5 жовтня 2011 року та Генеральної ліцензії Національного банку України на здійснення валютних операцій № 2-2 від 18 листопада 2016 року.

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

Головний офіс «Укрексімбанку» знаходиться у м. Києві по вул. Антоновича, 127. Банк 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 «Укрексімбанку» є обслуговування експортно-імпортних 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-імпортних 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 Банку та його дочірніх підприємств «Лізингова компанія «Укрексімлізинг» та ТОВ «Ексімлізинг».

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

Дочірнє підприємство ТОВ «Ексімлізинг», 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 окрема фінансова звітність за три місяці, що закінчилися 31 березня 2019 року, складена відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ або МСБО), зокрема, МСБО 34 "Проміжна фінансова звітність" для подання до Національного банку України (НБУ) на виконання вимог параграфу 8.2 розділу III Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління НБУ від 10.11.2011 №373, із змінами та доповненнями.

Ця проміжна скорочена окрема фінансова звітність не містить усієї інформації й даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і має розглядатись разом із річною окремою фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2018 року, складеною у відповідності до МСФЗ.

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

Операційне середовище

Економіка України є відкритою 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 І 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 І 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 у січні-лютому поточного року індекс виробництва будівельної продукції в Україні зріс на 16,8%, сільськогосподарської продукції - на 3,2%, фізичного обсягу обороту роздрібної торгівлі – на 6,8%, вантажооборот у транспорті – на 2,9%. У той же час індекс виробництва промислової продукції знизився на -2,5%.

У І 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 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 2019-2020 роках, 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.

Зміни в обліковій політиці

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

3. Інформація за сегментами

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

Роздрібний бізнес-напрям	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-напрям	сегмент діяльності, спрямований на обслуговування корпоративних клієнтів та продаж продуктів, які потребують індивідуального підходу і надаються переважно корпоративним клієнтам.
Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрям	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 закінчились 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-напрям".

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

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

	Роздрібний бізнес-напрям	*Корпоративний бізнес-напрям*	*Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрям*	*Нерозподілені суми*	*Всього*
Зовнішні клієнти					
Процентні доходи	115 795	1 913 920	1 028 702	-	3 058 417
Комісійні доходи	129 575	122 388	6 777	-	258 740
Інші доходи	9 106	13 942	3	1 947	24 998
Чистий прибуток від модифікації фінансових активів за амортизованою вартістю	1 187	-	-	-	1 187
Чистий прибуток від зменшення корисності фінансових активів	-	-	220	-	220
Чистий прибуток від зменшення корисності за зобов`язаннями кредитного характеру	-	21 270	-	-	21 270

	Роздрібний бізнес-напрям	*Корпоративний бізнес-напрям*	*Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрям*	*Нерозподілені суми*	*Всього*
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	45 617	51 312	411 078	535 973
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**	**2 923 491**	**2 684 308**	**(2 714 521)**	**3 941 895**
Процентні витрати	(557 276)	(627 432)	(1 518 282)	-	(2 702 990)
Комісійні витрати	(55 514)	(42 886)	(3 295)	(85)	(101 780)
Чистий збиток від модифікації фінансових активів за амортизованою вартістю	-	(21 468)	-	-	(21 468)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(5 620)	(198 782)	-	(63)	(204 465)
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)	(97 508)	(21 850)	(55 806)	(307 039)
Знос та амортизація	(15 361)	(7 920)	(1 005)	(2 316)	(26 602)
Інші операційні витрати	(118 909)	(33 330)	(6 488)	(22 538)	(181 265)
Витрати від інших сегментів	(99 442)	(1 623 504)	(910 969)	2 633 915	-
Результати сегментів	**63 974**	**270 661**	**222 380**	**(161 692)**	**395 323**
Прибуток за період					**395 323**
Активи та зобов'язання станом на 31 березня 2019 року					
Активи сегменту	5 179 595	68 987 353	85 977 200		160 144 148
Нерозподілені активи				2 378 500	2 378 500
Всього активи					**162 522 648**
Зобов'язання сегменту	36 941 646	47 622 087	69 125 795		153 689 528
Нерозподілені зобов'язання				114 778	114 778
Всього зобов'язання					**153 804 306**
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 аудитом), а також певні активи і зобов'язання операційних сегментів Банку станом на 31 грудня 2018 року:

	Роздрібний бізнес-напрям	*Корпоративний бізнес-напрям*	*Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрям*	*Нерозподілені суми*	*Всього*
Зовнішні клієнти					
Процентні доходи	101 919	1 583 091	1 153 632	-	2 838 642
Комісійні доходи	125 016	99 441	6 550	-	231 007
Інші доходи	5 843	16 624	61	3 703	26 231
Чистий прибуток від модифікації фінансових активів за амортизованою вартістю	-	111 564	-	-	111 564

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Роздрібний бізнес-напрям	*Корпоративний бізнес-напрям*	*Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрям*	*Нерозподілені суми*	*Всього*
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	43 148	-	1 672 123	1 745 544
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**	**2 533 939**	**2 570 750**	**(1 005 550)**	**4 970 985**
Процентні витрати	(409 294)	(526 028)	(1 314 968)	-	(2 250 290)
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)	(204 343)	-	(3 739)	(231 991)
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)
Чисті збитки 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)	(85 587)	(18 949)	(35 934)	(266 830)
Знос та амортизація	(14 828)	(7 450)	(1 029)	(2 079)	(25 386)
Інші операційні витрати	(109 946)	(37 881)	(8 223)	(15 559)	(171 609)
Витрати від інших сегментів	(80 316)	(1 295 915)	(987 218)	2 363 449	-
Результати сегментів	**61 399**	**329 513**	**(1 391 219)**	**1 258 899**	**258 592**
Прибуток за період					**258 592**
Активи та зобов'язання станом на 31 грудня 2018 року					
Активи сегменту	5 325 390	73 769 140	80 141 547		159 236 077
Нерозподілені активи				2 389 305	2 389 305
Всього активи					**161 625 382**
Зобов'язання сегменту	36 498 494	46 122 379	70 354 835		152 975 708
Нерозподілені зобов'язання				208 427	208 427
Всього зобов'язання					**153 184 135**
Інша інформація за сегментами					
Капітальні витрати	(6 259)	(3 131)	(432)	(875)	(10 697)

Географічна інформація

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

4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	*31 грудня 2018 року*
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:

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

	Позики від кредитних установ	*Емітовані єврооблігації*	*Субординований борг*	*Всього*
Балансова вартість на 31 грудня 2017 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**

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

6. Витрати на резерви під зменшення корисності

У таблицях нижче представлені суми нарахованих/сторнованих резервів під зменшення корисності у розрізі фінансових та не фінансових активів, що визнані у складі прибутків та збитків (не підтверджено аудитом).

За три місяці, що закінчилися 31 березня 2019 року	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 індивідуально	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 індивідуально	Інше	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	(748)	-	-	-	-	-	(748)
Заборгованість кредитних установ	(4 085)	-	-	-	-	-	(4 085)
Кредити клієнтам	(20 151)	1 615	(57 294)	26 108	256 219	-	206 497
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(276)	-	-	-	-	-	(276)
Інші фінансові активи	2 857	-	-	-	-	-	2 857
Інші не фінансові активи	-	-	-	-	-	8 203	8 203
Гарантії	157	30	-	833	-	-	1 020
Зобов'язання з надання кредитів	(18 003)	38	-	(166)	(2 618)	-	(20 749)
Акредитиви	(858)	-	-	-	-	-	(858)
Авалювання векселів	2	-	-	-	-	-	2
	(41 105)	**1 683**	**(57 294)**	**26 775**	**253 601**	**8 203**	**191 863**

За три місяці, що закінчилися 31 березня 2018 року	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 індивідуально	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 індивідуально	Інше	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-
Заборгованість кредитних установ	(6 860)	-	-	-	-	-	(6 860)
Кредити клієнтам	20 869	17 340	(540)	(167 132)	357 812	-	228 349
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(338)	-	-	-	-	-	(338)
Інші фінансові активи	(4 656)	-	-	-	-	-	(4 656)
Інші не фінансові активи	-	-	-	-	-	3 169	3 169
Гарантії	816	-	-	-	-	-	816
Зобов'язання з надання кредитів	4 390	(202)	-	(49)	-	-	4 139
Акредитиви	3 059	-	-	-	-	-	3 059
Авалювання векселів	4	-	-	-	-	-	4
	17 284	**17 138**	**(540)**	**(167 181)**	**357 812**	**3 169**	**227 682**

7. Заборгованість кредитних установ

Заборгованість кредитних установ включає:

	31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	*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 аудитом)***	**325 869**	**829 494**	**1 155 363**

	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	**29 221**	**881 440**	**910 661**
(не підтверджено аудитом)			

8. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають:

	31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	*31 грудня 2018 року*
Комерційні кредити	130 189 099	134 411 496
Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	2 619 923	1 331 638
Овердрафти	1 280 729	1 457 972
Векселі	75 879	74 717
	134 165 630	**137 275 823**
Мінус – резерв під зменшення корисності	(64 736 461)	(64 796 891)
Кредити клієнтам	**69 429 169**	**72 478 932**

Кредити та аванси клієнтам були видані таким категоріям клієнтів:

	31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	*31 грудня 2018 року*
Юридичні особи	103 863 685	103 550 291
Державні підприємства	28 246 174	31 666 089
Фізичні особи	1 969 198	1 973 096
Муніципальні та комунальні підприємства	86 573	86 347
	134 165 630	**137 275 823**

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

	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 2018 року згідно МСФЗ (IFRS) 9	**46 505 345**	**-**	**503 037**	**74 212 985**	**6 978 114**	**-**	**128 199 481**

	Етап 1 На груповій основі	*Етап 2 Індивідуально*	*Етап 2 На груповій основі*	*Етап 3 Індивідуально*	*Етап 3 На груповій основі*	*ПЗФА*	*Усього*
Нові створені або придбані активи	2 609 303	-	-	-	-	-	2 609 303
Завершені (погашені) активи	(1 423 612)	-	(77 398)	(3 626)	(137 487)	-	(1 642 123)
Переводи в Етап 1	1 256	-	(1 256)	-	-	-	-
Переводи в Етап 2	(446 671)	372 035	74 636	-	-	-	-
Переводи в Етап 3	(4 682)	-	(13 854)	-	18 536	-	-
Зміни балансової вартості	(779 856)	1 145	(24 589)	1 186 260	(698)	-	382 262
Курсові різниці	(1 815 875)	-	(13 059)	(2 835 520)	(189 051)	-	(4 853 505)
Валова балансова вартість на 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)	**44 645 208**	**373 180**	**447 517**	**72 560 099**	**6 669 414**	**-**	**124 695 418**

	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	**999 847**	**198 347**	**91 661**	**57 110 096**	**6 331 511**	**64 731 462**
Нові створені або придбані активи	60 322	-	-	-	-	60 322
Завершені (погашені) активи	(9 909)	-	(952)	(505)	(7 970)	(19 336)
Переводи в Етап 1	98	-	(77)	-	(21)	-
Переводи в Етап 2	(5 993)	21 180	5 993	(21 180)	-	-
Переводи в Етап 3	(4 055)	-	(11 225)	3 968	11 312	-
Коригування процентного доходу	-	-	-	608 640	67 821	676 461
Повернені раніше списані активи	-	-	-	30 212	3 374	33 586
Зміни резервів	(94 785)	(57 294)	3 080	254 632	34 014	139 647
Курсові різниці	(20 178)	(2 295)	(2 119)	(889 799)	(62 509)	(976 900)
Резерв на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	**925 347**	**159 938**	**86 361**	**57 096 064**	**6 377 532**	**64 645 242**

	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**	**6 440 801**	**65 945 950**
Нові створені або придбані активи	72 735	-	-	-	-	72 735
Завершені (погашені) активи	(24 598)	-	(1 158)	(2 217)	(80 668)	(108 641)
Переводи в Етап 1	11	-	(11)	-	-	-
Переводи в Етап 2	(14 037)	11 719	2 318	-	-	-
Переводи в Етап 3	(2 914)	-	(3 789)	-	6 703	-
Коригування процентного доходу	-	-	-	739 291	81 455	820 746
Повернені раніше списані активи	-	-	-	2 473	272	2 745
Зміни резервів	(34 082)	(540)	18 592	360 029	(86 460)	257 539
Курсові різниці	(32 620)	-	(1 454)	(2 148 380)	(40 773)	(2 223 227)
Резерв на 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)	**1 008 343**	**11 179**	**54 456**	**57 372 539**	**6 321 330**	**64 767 847**

Овердрафти

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

	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 2019 року	**1 384 401**	**-**	**12 278**	**60 969**	**324**	**1 457 972**
Нові створені або придбані активи	242 734	-	-	-	-	242 734
Завершені (погашені) активи	(334 405)	-	(12 524)	-	(2)	(346 931)
Переводи в Етап 2	(25 180)	-	25 180	-	-	-
Зміни балансової вартості	(64 092)	-	(4 035)	(3 182)	88	(71 221)

(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*
Курсові різниці	(1 825)	-	-	-	-	(1 825)
Валова балансова вартість на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	**1 201 633**	**-**	**20 899**	**57 787**	**410**	**1 280 729**

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

	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	**31 442**	**-**	**458**	**2 817**	**249**	**34 966**
Нові створені або придбанні активи	7 418	-	-	-	-	7 418
Завершені (погашені) активи	(8 942)	-	(1 461)	-	(1)	(10 404)
Переводи в Етап 2	(951)	-	951	-	-	-
Зміни резервів	(2 599)	-	948	2 092	65	506
Курсові різниці	(74)	-	-	-	-	(74)
Резерв на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	**26 294**	**-**	**896**	**4 909**	**313**	**32 412**

	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	**23 632**	**-**	**68**	**-**	**15**	**23 715**
Нові створені або придбанні активи	9 516	-	-	-	-	9 516
Завершені (погашені) активи	(3 296)	-	(68)	-	-	(3 364)
Переводи в Етап 2	(1 599)	1 569	30	-	-	-
Зміни резервів	627	-	(26)	-	(4)	597
Курсові різниці	-	-	-	-	-	-
Резерв на 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)	**28 880**	**1 569**	**4**	**-**	**11**	**30 464**

Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою

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

	Етап 1 На груповій основі
Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року	**1 331 638**
Зміни балансової вартості	1 288 285
Валова балансова вартість на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	**2 619 923**

	Етап 1 *На груповій основі*
Резерв на 1 січня 2019 року	**29 500**
Зміни резервів	28 343
Резерв на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	**57 843**

Векселя

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

	Етап 1 *На груповій основі*
Валова балансова вартість на 1 січня 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**

	Етап 1 *На груповій основі*
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**

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

	Етап 1 *На груповій основі*
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 вірtістю 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

	31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	*31 грудня 2018 року*
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:

	Етап 1	*Етап 3*	*Усього*
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**

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

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

	Етап 1	*Етап 3*	*Усього*
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 аудитом)***	**7 036**	**4 218 021**	**4 225 057**

Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю та інвестиційні цінні папери

	31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)		*31 грудня 2018 року*	
	Номінальна вартість	*Балансова вартість*	*Номінальна вартість*	*Балансова вартість*
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:

	31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	*31 грудня 2018 року*
Інші фінансові активи		
Інші нараховані доходи	341 475	363 996
Транзитні рахунки за операціями з платіжними картками	167 671	169 002
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	63 301	64 988
Нараховані комісії за обслуговування фінансових гарантій	13 604	18 804
Інше	120	122
	586 171	**616 912**
Мінус – резерв під зменшення корисності	(391 277)	(389 596)
Інші фінансові активи	**194 894**	**227 316**
Інші активи		
Інші податкові активи, крім тих, що пов'язані з податком на прибуток	150 171	463 205
Передоплати	113 333	1 677 862
Банківські метали	83 963	83 634
Готівкові кошти, наявність яких не підтверджена	34 290	34 855
Запаси	29 293	32 577
Інше	2 714	3 017
	413 764	**2 295 150**
Мінус – резерв під зменшення корисності	(79 026)	(71 388)
Інші активи	**334 738**	**2 223 762**
Всього інші активи	**529 632**	**2 451 078**

Інші зобов'язання включають:

	31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	*31 грудня 2018 року*
Інші фінансові зобов'язання		
Транзитні рахунки за операціями з клієнтами	29 451	31 643
Транзитні рахунки за операціями з платіжними картками	43 207	29 771
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	124 647	111 814

	31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	*31 грудня 2018 року*
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	64 277	64 542
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	49 641	37 699
Доходи майбутніх періодів	26 177	27 329
Нарахована заробітна плата	25 041	71 696
Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю банку	13 981	8 535
Утримання із заробітної плати	8 316	135
Нараховані пенсійні внески	1 896	1 800
Інше	6 822	8 820
Інші зобов'язання	**320 798**	**332 370**
Всього інші зобов'язання	**405 798**	**409 021**

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	**447 910**
Нові створенні або придбанні активи	13 545
Завершені/(погашені) активи	(13 297)
Зміни балансової вартості	(28 471)
Списані активи	(121)
Курсові різниці	(1 066)
Валова балансова вартість на 31 березня 2019 року *(не підтверджено аудитом)*	**418 500**

	Етап 1 На груповій основі
Валова балансова вартість на 1 січня 2018 року згідно МСФЗ (IFRS) 9	**553 781**
Нові створенні або придбанні активи	54 383
Завершені/(погашені) активи	(7 982)
Зміни балансової вартості	(1 770)
Курсові різниці	(1 824)
Валова балансова вартість на 31 березня 2018 року *(не підтверджено аудитом)*	**596 588**

	Етап 1 На груповій основі
Резерв на 1 січня 2019 року	**389 596**
Нові створенні або придбанні активи	2 156
Завершені/(погашені) активи	(2 302)
Зміни балансової вартості	3 003
Списані активи	(121)
Курсові різниці	(1 055)
Резерв на 31 березня 2019 року *(не підтверджено аудитом)*	**391 277**

	Етап 1 На груповій основі
Резерв на 1 січня 2018 року згідно МСФЗ (IFRS) 9	**466 343**
Нові створенні або придбанні активи	1 517
Завершені/(погашені) активи	(723)
Зміни балансової вартості	(5 450)
Курсові різниці	(3 879)
Резерв на 31 березня 2018 року *(не підтверджено аудитом)*	**457 808**

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

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

Резерв на 1 січня 2018 року	**62 160**
Нараховано/(сторновано)	3 169
Курсові різниці	674
Резерв на 31 березня 2018 року *(не підтверджено аудитом)*	**66 003**

11. Заборгованість перед кредитними установами

Заборгованість перед кредитними установами включає:

	31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	*31 грудня 2018 року*
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 окремого звіту про рух грошових коштів Банк розподіляє кошти, залучені від кредитних установ, на кошти для операційної та фінансової діяльності. Кошти, залучені від українських банків включають залучені гарантійні депозити та були включені до категорії коштів для операційної діяльності, а кошти від іноземних банків, отриманих на довготермінові цілі – для фінансової діяльності.

12. Заборгованість перед клієнтами

Заборгованість перед клієнтами включає:

	31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	*31 грудня 2018 року*
Поточні рахунки		
- Юридичні особи	19 331 024	18 107 064
- Бюджетні організації	5 751 685	6 592 570
- Фізичні особи	3 956 555	4 110 000
- Заборгованість за коштами в управлінні Банку	1	1
	29 039 265	**28 809 635**
Строкові депозити		
- Юридичні особи	30 234 030	31 237 332
- Фізичні особи	22 773 747	22 117 965
- Бюджетні організації	2 051 353	-
	55 059 130	**53 355 297**
Заборгованість перед клієнтами	**84 098 395**	**82 164 932**
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).

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	*Нереалізовані 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 окремого звіту про прибутки і збитки (окремого звіту про фінансові результати)	-	41 630	41 630
Чисті нереалізовані 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)
Інший сукупний (збиток), який буде рекласифікований до окремого звіту про прибутки та збитки в наступних періодах			
Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у тому числі:	**-**	**(118 228)**	**(118 228)**
Зміни у резервах 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 доході, рекласифіковані до окремого звіту про прибутки та збитки (окремого 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 аудитом)	**707 496**	**(1 645 439)**	**(937 943)**

15. Зобов'язання кредитного характеру

Зобов'язання кредитного характеру Банку включали:

	31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	*31 грудня 2018 року*
Зобов'язання з надання кредитів	6 082 076	5 645 739
Гарантії	4 163 106	4 166 892
Акредитиви	2 440 217	1 080 298
Авалювання векселів	224 326	349 446
	12 909 725	**11 242 375**
Мінус – резерви	(55 678)	(77 674)
Зобов'язання кредитного характеру (до вирахування вартості забезпечення грошовими коштами)	**12 854 047**	**11 164 701**
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	**9 718 035**	**9 232 065**

В таблицях нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних резервів за зобов'язаннями з надання кредитів:

	Етап 1 На груповій основі	*Етап 2 На груповій основі*	*Етап 3 Індиві-дуально*	*Етап 3 На груповій основі*	*Усього*
Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року	**5 532 777**	**6 664**	**100 069**	**6 229**	**5 645 739**
Нові створенні або придбанні зобов'язання з надання кредитів	1 867 765	-	-	-	1 867 765
Зобов'язання з надання кредитів, визнання яких було припинено або які були погашені (за виключенням списання)	(1 637 508)	(6 284)	(1 244)	(282)	(1 645 318)
Переведення в Етап 1	655	(410)	-	(245)	-
Переведення в Етап 2	(11 802)	11 802	-	-	-
Переведення в Етап 3	(3 611)	(253)	3 497	367	-
Зміни балансової вартості	385 583	5 502	(77 751)	(145)	313 189
Курсові різниці	(99 309)	10		-	(99 299)
Валова балансова вартість на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	**6 034 550**	**17 031**	**24 571**	**5 924**	**6 082 076**

	Етап 1 На груповій основі	*Етап 2 Індиві-дуально*	*Етап 2 На груповій основі*	*Етап 3 На груповій основі*	*Усього*
Валова балансова вартість на 1 січня 2018 року згідно МСФЗ (IFRS) 9	**3 415 214**	**-**	**18 805**	**26 535**	**3 460 554**
Нові створенні або придбанні зобов'язання з надання кредитів	2 721 021	-	-	-	2 721 021
Зобов'язання з надання кредитів, визнання яких було припинено або які були погашені (за виключенням списання)	(753 072)	-	(15 123)	(63)	(768 258)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Етап 1 На груповій основі	*Етап 2 Індиві-дуально*	*Етап 2 На груповій основі*	*Етап 3 На груповій основі*	*Усього*
Переведення в Етап 1	3 430	-	(3 430)	-	-
Переведення в Етап 2	(83 826)	542	83 284	-	-
Переведення в Етап 3	(428)	-	(68)	496	-
Зміни балансової вартості	(428 354)	-	2 645	(107)	(425 816)
Курсові різниці	(25 274)	-	-	-	(25 274)
Валова балансова вартість на 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)	**4 848 711**	**542**	**86 113**	**26 861**	**4 962 227**

	Етап 1 На груповій основі	*Етап 2 На груповій основі*	*Етап 3 Індиві-дуально*	*Етап 3 На груповій основі*	*Усього*
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2019 року	**66 706**	**91**	**3 981**	**2 956**	**73 734**
Нові створенні або придбанні активи	36 373	-	-	-	36 373
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (за виключенням списання)	(29 422)	(75)	-	(126)	(29 623)
Переведення в Етап 1	171	(10)	-	(161)	-
Переведення в Етап 2	(57)	57	-	-	-
Переведення в Етап 3	(130)	(24)	87	67	-
Зміни резервів	(24 954)	113	(2 618)	(40)	(27 499)
Курсові різниці	(1 314)	-	-	-	(1 314)
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	**47 373**	**152**	**1 450**	**2 696**	**51 671**

	Етап 1 На груповій основі	*Етап 2 На груповій основі*	*Етап 3 На груповій основі*	*Усього*
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2018 року згідно МСФЗ (IFRS) 9	**44 067**	**408**	**16 176**	**60 651**
Нові створенні або придбанні активи	31 199	-	-	31 199
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (за виключенням списання)	(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)	-	-	(615)
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)	**47 588**	**210**	**16 377**	**64 175**

В таблицях нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних резервів за акредитивами (крім рахунків покриття):

	Етап 1 *На груповій основі*
Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року	**60 204**
Зміни балансової вартості	(4 547)
Курсові різниці	(2 176)
Валова балансова вартість на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	**53 481**

	Етап 1 *На груповій основі*
Валова балансова вартість на 1 січня 2018 року згідно МСФЗ (IFRS) 9	**20 349**
Нові створенні або придбанні акредитиви	74 500
Курсові різниці	(1 105)
Валова балансова вартість на 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)	**93 744**

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

	Етап 1 *На груповій основі*
Резерв під акредитиви на 1 січня 2018 року згідно МСФЗ (IFRS) 9	-
Нові створенні або придбанні акредитиви	2 993
Зміни резервів	66
Курсові різниці	(66)
Резерв під акредитиви на 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)	**2 993**

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

	Етап 1 *На груповій основі*
Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року	**349 446**
Нові створенні або придбанні авалі	315 928
Авалі, визнання яких було припинено або які були погашені (за виключенням списання)	(218 293)
Зміни балансової вартості	(222 755)
Валова балансова вартість на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	**224 326**

	Етап 1 На груповій основі
Валова балансова вартість на 1 січня 2018 року згідно МСФЗ (IFRS) 9	**333 227**
Нові створенні або придбанні авалі	371 509
Авалі, визнання яких було припинено або які були погашені (за виключенням списання)	(323 342)
Валова балансова вартість на 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)	**381 394**

	Етап 1 На груповій основі
Резерв під авалі на 1 січня 2019 року	**30**
Нові створенні або придбанні авалі	38
Авалі, визнання яких було припинено або які були погашені (за виключенням списання)	(11)
Зміни резервів	(25)
Резерв під авалі на 31 грудня 2019 року (не підтверджено аудитом)	**32**

	Етап 1 На груповій основі
Резерв під авалі на 1 січня 2018 року згідно МСФЗ (IFRS) 9	**27**
Нові створенні або придбанні авалі	31
Авалі, визнання яких було припинено або які були погашені (за виключенням списання)	(26)
Зміни резервів	(1)
Резерв під авалі на 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)	**31**

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

	Етап 1 На груповій основі	*Етап 2 На груповій основі*	*Етап 3 На груповій основі*	*Усього*
Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року	**3 936 567**	**66 467**	**163 858**	**4 166 892**
Нові створенні або придбанні гарантії	802 476	-	-	802 476
Гаратії, визнання яких було припинено або які були погашені (за виключенням списання)	(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 балансової вартості	(72 100)	(2 019)	-	(74 119)
Курсові різниці	(43 291)	(392)	(5 795)	(49 478)
Валова балансова вартість на 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	**3 923 730**	**67 817**	**171 559**	**4 163 106**

	Етап 1 На груповій основі	*Етап 2 На груповій основі*	*Усього*
Валова балансова вартість 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

	Етап 1 На груповій основі	*Етап 2 На груповій основі*	*Усього*
Гаратії, визнання яких було припинено або які були погашені (за виключенням списання)	(475 355)	(11 230)	(486 585)
Переведення в Етап 2	(11 500)	11 500	-
Зміни балансової вартості	(79 167)	-	(79 167)
Курсові різниці	(92 776)	(5 404)	(98 180)
Валова балансова вартість на 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)	**2 551 916**	**231 219**	**2 783 135**

	Етап 1 На груповій основі	*Етап 2 На груповій основі*	*Етап 3 На груповій основі*	*Усього*
Резерв під гарантії на 1 січня 2019 року	**1 546**	**4**	**-**	**1 550**
Нові створенні або придбанні гарантії	484	-	-	484
Гарантії, визнання яких було припинено або які були погашені (за виключенням списання)	(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**

	Етап 1 На груповій основі
Резерв під гарантії на 1 січня 2018 року згідно МСФЗ (IFRS) 9	**575**
Нові створенні або придбанні гарантії	862
Гарантії, визнання яких було припинено або які були погашені (за виключенням списання)	(91)
Зміни резервів	45
Курсові різниці	(50)
Резерв під гарантії на 31 березня 2018 року (не підтверджено аудитом)	**1 341**

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 звітного року*	*за три місяці, що закінчилися 31 березня*	*наростаючим підсумком із початку звітного року*
	(не підтверджено аудитом)			
Заробітна плата та премії	257 740	257 740	214 778	214 778
Обов'язкові внески до державних фондів	49 299	49 299	52 052	52 052
Витрати на персонал	**307 039**	**307 039**	**266 830**	**266 830**
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	64 277	64 277	60 162	60 162

	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*
Ремонт та обслуговування основних засобів	32 659	32 659	27 283	27 283
Охорона	14 158	14 158	12 008	12 008
Утримання приміщень	12 869	12 869	13 057	13 057
Операційні податки	9 028	9 028	12 536	12 536
Чистий збиток від зменшення корисності нефінансових активів	8 203	8 203	3 169	3 169
Витрати на комп'ютерну обробку інформації	7 435	7 435	6 830	6 830
Господарські витрати	5 409	5 409	6 121	6 121
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	3 754	3 754	3 381	3 381
Витрати на відрядження та супутні витрати	1 289	1 289	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	8 362	8 362	7 554	7 554
Інші операційні витрати	**181 265**	**181 265**	**171 609**	**171 609**

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 і зобов'язань

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

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

	31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)			*31 грудня 2018 року*		
	Балансова вартість	*Справедлива вартість*	*Невизнаний прибуток/ (збиток)*	*Балансова вартість*	*Справедлива вартість*	*Невизнаний 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	69 429 169	66 597 867	(2 831 302)	72 478 932	69 614 002	(2 864 930)
Цінні папери за амортизованою собівартістю	24 318	23 812	(506)	49 855	49 104	(751)
Інші активи	194 894	194 894	-	227 316	227 316	-
Фінансові зобов'язання						
Кошти інших банків	23 934 448	23 934 448	-	24 405 913	24 405 913	-
Заборгованість перед клієнтами	84 031 881	83 982 445	49 436	82 098 887	82 083 596	15 291
Емітовані єврооблігації	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			**(3 189 560)**			**(1 434 944)**

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

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості

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

Фінансові інструменти з фіксованою ставкою

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань з фіксованою ставкою, що відображаються за амортизованою 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 справедливу вартість фінансових інструментів, які не ґрунтуються на інформації, спостережуваній на ринку. Такий підхід є належним для інвестицій в акції та боргові цінні папери, що не котируються на ринку.

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

	Справедлива вартість визначається на періодичній основі		
На 31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	***Рівень 2***	***Рівень 3***	***Всього***
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		
На 31 грудня 2018 року	***Рівень 2***	***Рівень 3***	***Всього***
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 закінчились 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 представлене 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 окремому 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**

	Станом на 1 січня 2018 року	***Прибуток визнаний у проміжному скороченому окремому 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***	***Неспостережуваний 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***	***Неспостережуваний 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 відрізнятись 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 закінчились 31 березня 2019 та 2018 років, є такими:

	31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	*31 грудня 2018 року*
	Ключовий управлінський персонал	***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

	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 закінчились 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	*Галузь*	*Грошові кошти та їх еквіваленти*	*Кредити клієнтам*	*Заборго-ваність перед клієнтами*	*Видані гарантії*
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	-		988 334	7 616 632	-

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

Клієнт	*Галузь*	*Грошові кошти та їх еквіваленти*	*Кредити клієнтам*	*Заборго-ваність перед клієнтами*	*Заборго-ваність перед кредитними установами*	*Видані гарантії*
Клієнт 1	Державні підприємства	-	-	3 074 872	-	-
Клієнт 2	Державні підприємства	-	-	1 695 382	-	-
Клієнт 4	Сільське господарство та харчова промисловість	-	-	17 149 604	-	-
Клієнт 5	Сільське господарство та харчова промисловість	-	1 452 146	-	-	-
Клієнт 6	Видобувна галузь	-	14 301 076	790 050	-	-
Клієнт 7	Видобувна галузь	-	2 162 457	997 126	-	-
Клієнт 10	Енергетика	-	6 886 921	1 524 272	-	-
Клієнт 8	Фінансові послуги	2 952 279	-	-	-	-
Клієнт 17	Фінансові послуги	-	-	-	452 367	-
Клієнт 14	Машинобудування	-	2 453 169	-	-	469 462
Клієнт 15	Машинобудування	-	-	-	-	196 526
Клієнт 11	Торгівля	-	-	1 452 994	-	777 844
Клієнт 12	Торгівля	-	-	-	-	714 369
Клієнт 13	Торгівля	-	-	-	-	84 490
Клієнт 16	Транспорт та зв'язок	-	1 302 138	564 863	-	-
Інші	-	-	862 487	6 637 080	-	-

Протягом трьох місяців, що закінчилися 31 березня 2019 року, за суттєвими операціями з підприємствами, які контролюються державою, Банк визнав 648 637 тис. грн. (31 березня 2018 року: 634 350 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 354 229 тис. грн. (31 березня 2017 року: 337 221 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:

	31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	*31 грудня 2018 року*
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.

Норматив достатності капіталу згідно з вимогами НБУ

Норматив достатності капіталу Банку був таким:

	31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	*31 грудня 2018 року*
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:

	31 березня 2019 року (не підтверджено аудитом)	*31 грудня 2018 року*
Капітал першого рівня	9 021 181	8 622 549
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	**10 761 999**	**11 210 073**
Активи, зважені за ризиком	**83 982 448**	**87 628 823**
Показник достатності капіталу першого рівня	10,7%	9,8%
Показник достатності капіталу, усього	12,8%	12,8%