

Титульний аркуш

(дата реєстрації емітентом
електронного документа)

№ _____
(вихідний реєстраційний номер
електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами)

Перший заступник Голови Правління

Кравець Андрій Миколайович

(посада)

(підпис)

(прізвище та ініціали керівника)

М.П.

30.10.2019

(дата)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2019 року I. Загальні відомості

- | | |
|--|--|
| 1. Повне найменування емітента | ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "УКРГАЗБАНК" |
| 2. Організаційно-правова форма | Акціонерне товариство |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 23697280 |
| 4. Місцезнаходження | 03087, м. Київ, Єреванська, 1 |
| 5. Міжміський код, телефон та факс | (044) 594-11-04 |
| 6. Адреса електронної пошти | ndudnyk@ukrgasbank.com |
| 7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку | Державна установа «Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України», 21676262, УКРАЇНА, DR/00001/APA |

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Повідомлення розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку	http://www.ukrgasbank.com/about/information_disclosure/kvart_zvit_emit/	30.10.2019
	(адреса сторінки)	(дата)

Зміст

1. Основні відомості про емітента.	X
2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності.	X
3. Інформація про посадових осіб емітента.	X
4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента;	X
2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції;	
3) інформація про собівартість реалізованої продукції.	
5. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента;	X
2) інформація про облігації емітента;	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом;	
4) інформація про похідні цінні папери емітента.	
6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах.	X
7. Інформація щодо корпоративного секретаря.	X
8. Інформація про вчинення значних правочинів.	
9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість.	
10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі.	X
11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів.	
12. Інформація про конвертацію цінних паперів.	
13. Інформація про заміну управителя.	
14. Інформація про керуючого іпотекою.	
15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів.	
16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом.	
17. Інформація про іпотечне покриття:	
1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття;	
2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям;	
3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду;	
4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття.	
18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів.	
19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо).	
20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва).	
21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку.	
22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності.	X
23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою).	
24. Проміжний звіт керівництва.	X
25. Твердження щодо проміжної інформації.	X

Станом на кінець дня 30.09.2019 статутний капітал АБ «УКРГАЗБАНК» відповідно до Статуту Банку становить 13 837 000 000 гривень та поділений на 13 836 522 922 простих іменних та 477 078 привілейованих іменних акцій, номінальною вартістю 1,00 грн. кожна.

Державі Україна в особі Міністерства фінансів України належить 94,9409 % у статутному капіталі АБ «УКРГАЗБАНК».

Протягом III кварталу 2019 року АБ «УКРГАЗБАНК» не брав участі у створенні юридичних осіб.

Протягом III кварталу 2019 року АБ «УКРГАЗБАНК» не здійснював випуск похідних цінних паперів.

Протягом III кварталу 2019 року АБ «УКРГАЗБАНК» не здійснював випуск облігацій.

Протягом III кварталу 2019 року АБ «УКРГАЗБАНК» не здійснював випуск інших цінних паперів, емісія яких підлягає реєстрації.

Станом на кінець дня 30.09.2019 та протягом III кварталу 2019 року випуски боргових цінних паперів, які знаходяться в обігу, відсутні.

Протягом III кварталу 2019 року АБ «УКРГАЗБАНК» не викупав і не продавав раніше викуплені акції.

Протягом III кварталу 2019 року рішення про вчинення значних правочинів та правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, не приймалися.

Протягом III кварталу 2019 року не вчинялися значні правочини та правочини, щодо яких є заінтересованість у зв'язку з тим, що раніше не приймалися рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів та правочинів, щодо яких є заінтересованість.

Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції та інформація про собівартість реалізованої продукції - не надається, так як АБ «УКРГАЗБАНК» не займається такими видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) - АБ «УКРГАЗБАНК» не випускав цільових облігацій виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва.

Облікова кількість штатних працівників АБ «УКРГАЗБАНК» станом на ранок 01.10.2019 р. становить - 4 286 осіб, 4 особи процюють за сумісництвом та 6 осіб працюють за цивільно правовими договорами.

АБ «УКРГАЗБАНК» надає проміжну скорочену фінансову звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року складену відповідно до вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011 №373 (із змінами і доповненнями).

З повною версією проміжної скороченої фінансової звітності складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, можна ознайомитись на сайті Банку за посиланням - http://www.ukrgasbank.com/about/fin_results/promizzvit/msfzshot/.

У III кварталі 2019 року не відбулося жодних змін в персональному складі посадових осіб АБ «УКРГАЗБАНК».

Проміжна скорочена фінансова звітність АБ «УКРГАЗБАНК» за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року не перевірялася аудитором (аудиторською фірмою).

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "УКРГАЗБАНК"
2. Дата проведення державної реєстрації	21.07.1993
3. Територія (область)	м. Київ
4. Статутний капітал (грн)	13837000000,00
5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі	94,940948
6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
7. Середня кількість працівників (осіб)	3871
8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД	64.19 Інші види грошового посередництва

9. Органи управління підприємства:

Відповідно до п.10.1. ст.10 Статуту АБ «УКРГАЗБАНК»

органами управління Банку (далі, також, Банк) є:

- Загальні збори акціонерів (далі – Загальні збори).
- Правління.

Відповідно до п.10.2. ст.10 Статуту АБ «УКРГАЗБАНК» органами контролю Банку є:

- Наглядова рада.
- Ревізійна комісія.

Загальні збори відповідно до п. 11.1. ст.11 Статуту АБ «УКРГАЗБАНК» є вищим органом управління Банку, що здійснює управління діяльністю Банку в цілому, визначає цілі та основні напрямки діяльності. Загальні збори, зокрема, обирають та припиняють повноваження Голови та членів Наглядової ради та Ревізійної комісії Банку.

Наглядова рада підзвітна Загальним зборам. Відповідно до п. 12.1. ст.12 Статуту АБ «УКРГАЗБАНК» Наглядова рада є колегіальним органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, і, в межах своєї компетенції, контролює та регулює діяльність Правління. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банку. До компетенції Наглядової ради належить, зокрема, обрання (призначення) і припинення повноважень (звільнення) Голови та членів Правління.

Члени Наглядової ради обираються акціонерами під час проведення Загальних зборів на строк, не більший ніж три роки.

Кількісний склад Наглядової ради становить 7 (сім) осіб.

Правління відповідно до п.13.1. та п.13.2. ст.13 Статуту АБ «УКРГАЗБАНК» є виконавчим органом Банку, який підзвітний Загальним зборам і Наглядовій раді та здійснює управління поточною діяльністю Банку. Правління очолює Голова Правління.

Голова та члени Правління обираються Наглядовою радою строком не більше як на 5 (п'ять) років. Кількість членів Правління разом з Головою Правління має бути не менше 5 (п'яти) осіб. Кількісний склад Правління визначається Наглядовою радою. Членом Правління може бути

будь-яка фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність і не є членом Наглядової ради чи Ревізійної комісії.

Ревізійна комісія підзвітна Загальним зборам та відповідно до п.15.1. та п.15.2. ст.15 Статуту АБ «УКРГАЗБАНК» здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку, зокрема, проводить перевірки фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року та щонайменше раз на рік виносить на розгляд Загальних зборів звіт та висновок про результати перевірки фінансово-господарської діяльності та достовірності фінансової звітності Банку за підсумками попереднього (звітного) року.

Члени Ревізійної комісії обираються Загальними зборами з числа акціонерів Банку (фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність, та/або юридичних осіб) або їх представників виключно шляхом кумулятивного голосування строком на 3 (три) роки у кількості 3 (три) особи.

10. Засновники

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник Місцезнаходження, якщо засновник –

Ідентифікаційний код	– фізична особа; найменування, якщо засновник – юридична особа	юридична особа	юридичної особи, якщо засновник – юридична особа
Держава Україна в особі Міністерства фінансів України	01008, м. Київ, вул. Грушевського, 12/2		00013480

Інші 158 юридичні особи, які володіють менше 1% кожна	д/н	д/н
---	-----	-----

Інші фізичні особи (1397 фізичних осіб)	д/н	д/н
---	-----	-----

Засновники: Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:	1397
--	------

11. Банки, що обслуговують емітента:

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті	Національний банк України
2) МФО банку	300001
3) поточний рахунок	32000106201026
4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті	-
5) МФО банку	-
6) поточний рахунок	-

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії
1	2	3	4	5
Банківська Ліцензія	123	06.10.2011	Національний банк України	

Опис: Строк дії банківської ліцензії не зазначено.

На підставі банківської ліцензії, Банк має право надавати наступні банківські послуги:

- 1) залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- 2) відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу);
- 3) розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з управління іпотечним покриттям	АД №034432	18.06.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
--	------------	------------	---	--

Опис: Строк дії необмежений.

1	2	3	4	5
Професійна діяльність на фондовому ринку – депозитарна діяльність (Діяльність із зберігання активів пенсійних фондів)	АЕ №263238	28.08.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії з 12.10.2013 року – необмежений.				
Професійна діяльність на фондовому ринку – депозитарна діяльність (Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування)	АЕ №263237	28.08.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії з 12.10.2013 року – необмежений.				
Професійна діяльність на фондовому ринку – депозитарна діяльність (Депозитарна діяльність депозитарної установи)	АЕ №263236	28.08.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії з 12.10.2013 року – необмежений.				

1	2	3	4	5
Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (Андеррайтинг)	АЕ №294715	14.02.2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	

Опис: Строк дії необмежений.

Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (Дилерська діяльність)	АЕ №294714	14.02.2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
--	------------	------------	---	--

Опис: Строк дії необмежений.

Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (Брокерська діяльність)	АЕ №294713	14.02.2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
---	------------	------------	---	--

Опис: Строк дії необмежений.

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада*. Голова Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК», незалежний член Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК»
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Давда Шренік Діраджлал
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
4. Рік народження**. 1960
5. Освіта**. Вища
6. Стаж роботи (років)**. 36
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Inspired Mobile Ltd, -, 2014-2019 – член Консультативної ради.
8. Опис: Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.
3 2013 року – NECP LLP, партнер (керуючий партнер).
3 06.2019 – Nova Ljubljanska Banka d.d. Slovenia (SI91132550), незалежний член Наглядової ради.

1. Посада*. Член Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» (представник акціонера – Держави Україна)
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Шевальов Артем Валентинович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
4. Рік народження**. 1975
5. Освіта**. Вища
6. Стаж роботи (років)**. 27 6
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Міністерство фінансів України, 00013480, 03.2015-05.2016 – заступник Міністра фінансів України з питань європейської інтеграції.
8. Опис: Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.
3 05.2015 – Директор-альтернат від Швейцарії, України, Сербії, Узбекистану, Ліхтенштейну, Чорногорії, Туркменістану, член Ради директорів Європейського банку реконструкції та розвитку.
3 06.2019 – Акціонерне товариство комерційний банк «ПриватБанк» (код за ЄДРПОУ 14360570), член Наглядової ради.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада*. Член Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» (представник акціонера – Держави Україна)
 2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Гелетій Юрій Ігорович
 3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
 4. Рік народження**. 1979
 5. Освіта**. Вища
 6. Стаж роботи (років)**. 15
 7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Міністерство фінансів України, 00013480, 07.2018 – 12.2018 – заступник Міністра фінансів України
 8. Опис: Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.
- З 01.2019 – Державна іпотечна установа (код за ЄДРПОУ 33304730), Голова Наглядової ради.
З 11.2018 – Державна установа фонд енергоефективності (код за ЄДРПОУ 42325431), член Наглядової ради.
З 12.2018 – Міністерство фінансів України (код за ЄДРПОУ 00013480), заступник Міністра фінансів України з питань європейської інтеграції.

1. Посада*. Незалежний член Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК»
 2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Багіров Теймур Мамедович
 3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
 4. Рік народження**. 1973
 5. Освіта**. Вища
 6. Стаж роботи (років)**. 24
 7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Представництво «А1 Глобал Холдінгс Лімітед», -, 01.2013-06.2014 – керуючий директор.
 8. Опис: Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.
- З 2015 року – незалежний член Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» (код за ЄДРПОУ 23697280), член Наглядової ради ПрАТ «УНІКА» (код за ЄДРПОУ 20033533) та ПрАТ «УНІКА ЖИТТЯ» (код за ЄДРПОУ 34478248).
З 2017 року – член Наглядової ради УНІКА ТУ С.А. (UNIQA TU S.A.), Польща та УНІКА ТУ на Життя С.А. (UNIQA TU na Życie S.A.), Польща.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада*. Незалежний член Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК»
 2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Коняс Славомір Роман
 3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
 4. Рік народження**. 1962
 5. Освіта**. Вища
 6. Стаж роботи (років)**. 29
 7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Banka Comerciala Romana S.A., -, 09.2017-09.2018 – бізнес-партнер з питань стратегії.
 8. Опис: Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.
-
1. Посада*. Незалежний член Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК»
 2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Волчко Оксана Юліанівна
 3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
 4. Рік народження**. 1975
 5. Освіта**. Вища
 6. Стаж роботи (років)**. 20
 7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ «Райффайзен Банк Аваль», 14305909, 02.2015-02.2016 – директор з розвитку корпоративного бізнесу.
 8. Опис: Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.
- 12.2018 - по сьогодні - ПАТ «Укрпошта» (код за ЄДРПОУ 21560045), незалежний директор.
-
1. Посада*. Незалежний член Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК»
 2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Блащук Юрій Олександрович
 3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
 4. Рік народження**. 1958
 5. Освіта**. Вища
 6. Стаж роботи (років)**. 36
 7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Національний банк України, 00032106, 01.2015-04.2018 – головний експерт, старший фахівець, головний фахівець Департаменту банківського нагляду.
 8. Опис: Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.
- З 04.2009 – Фінкомбанк (FinComBank S.A., Республіка Молдова), незалежний член спостережної ради.
- З 04.2018 – до цього часу – Український банк реконструкції та розвитку (код за ЄДРПОУ 26520688), незалежний член спостережної ради.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада*. Голова Правління АБ «УКРГАЗБАНК»
 2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Шевченко Кирило Євгенович
 3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
 4. Рік народження**. 1972
 5. Освіта**. Вища
 6. Стаж роботи (років)**. 26
 7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АБ «УКРГАЗБАНК», 23697280, в.о.Голови Правління.
 8. Опис: Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.
-
1. Посада*. Член Правління АБ "УКРГАЗБАНК"
 2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Кравець Андрій Миколайович
 3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
 4. Рік народження**. 1963
 5. Освіта**. Вища
 6. Стаж роботи (років)**. 29
 7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ «ВТБ БАНК», 14359319, заступник Голови Правління.
 8. Опис: Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.
-
1. Посада*. Член Правління АБ «УКРГАЗБАНК»
 2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Дубровін Олександр Віталійович
 3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
 4. Рік народження**. 1981
 5. Освіта**. Вища
 6. Стаж роботи (років)**. 18
 7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АБ «УКРГАЗБАНК», 23697280, заступник Голови Правління.
 8. Опис: Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада*. Член Правління АБ «УКРГАЗБАНК»
 2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Василець Наталія Євгенівна
 3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
 4. Рік народження**. 1974
 5. Освіта**. Вища
 6. Стаж роботи (років)**. 27
 7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ «ВТБ Банк», 14359319, Віце-президент – директор Департаменту контролю банківських ризиків .
 8. Опис: Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.
-
1. Посада*. Член Правління АБ «УКРГАЗБАНК»
 2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Савощенко Тамара Юріївна
 3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
 4. Рік народження**. 1967
 5. Освіта**. Вища
 6. Стаж роботи (років)**. 34
 7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "УКРСОЦБАНК", 00039019, Голова Правління
 8. Опис: Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.
-
1. Посада*. Член Правління АБ "УКРГАЗБАНК"
 2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Ігнатенко Олександр Степанович
 3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
 4. Рік народження**. 1977
 5. Освіта**. Вища
 6. Стаж роботи (років)**. 14
 7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АБ "УКРГАЗБАНК", 23697280, Директор департаменту корпоративного банкінгу та транзакційного бізнесу .
 8. Опис: Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада*. Член Правління АБ "УКРГАЗБАНК"
 2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Бережний Олексій Миколайович
 3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
 4. Рік народження**. 1959
 5. Освіта**. Вища
 6. Стаж роботи (років)**. 34
 7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ КБ "Приватбанк", 14360570, член Правління, відповідальний за фінансовий моніторинг і комплаєнс.
 8. Опис: Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.
-
1. Посада*. Член Правління АБ "УКРГАЗБАНК"
 2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Мецгер Євген Володимирович
 3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
 4. Рік народження**. 1977
 5. Освіта**. Вища
 6. Стаж роботи (років)**. 24
 7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АБ «УКРГАЗБАНК», 23697280, директор департаменту малого та середнього бізнесу.
 8. Опис: Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.
-
1. Посада*. Голова Ревізійної комісії АБ «УКРГАЗБАНК»
 2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Гурманчук Андрій Анатолійович
 3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
 4. Рік народження**. 1983
 5. Освіта**. Вища
 6. Стаж роботи (років)**. 13
 7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Міністерство фінансів України, 00013480, 07.2014-04.2016 – головний економіст – фінансист відділу з питань участі держави у капіталізації банків Департаменту фінансової політики.
 8. Опис: Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.
- З 05.2016 – Міністерство фінансів України (код за ЄДРПОУ 00013480), головний спеціаліст відділу з питань участі держави у капіталізації банків Департаменту фінансової політики.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада*. Член Ревізійної комісії АБ «УКРГАЗБАНК»
 2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Гарбаренко Ірина Василівна
 3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
 4. Рік народження**. 1968
 5. Освіта**. Вища
 6. Стаж роботи (років)**. 34
 7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Національний банк України, 00032106, 04.2015-05.2017 – головний економіст Департаменту банківського нагляду.
 8. Опис: Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.
- З 05.2016 – Міністерство фінансів України (код за ЄДРПОУ 00013480), головний спеціаліст відділу з питань участі держави у капіталізації банків Департаменту фінансової політики.

1. Посада*. Член Ревізійної комісії АБ «УКРГАЗБАНК»
 2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Лихота Юлія Валеріївна
 3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
 4. Рік народження**. 1983
 5. Освіта**. Вища
 6. Стаж роботи (років)**. 17
 7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Державна аудиторська служба України, 40165856, 04.2016-06.2018 – головний державний фінансовий інспектор.
 8. Опис: Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.
- 6
- З 06.2018 – Державна аудиторська служба України (код за ЄДРПОУ 40165856), заступник начальника відділу інспектування у галузі промисловості, енергетики, транспорту та фінансових послуг.

1. Посада*. Головний бухгалтер АБ "УКРГАЗБАНК"
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Хрустальова Наталія Геннадіївна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
4. Рік народження**. 1970
5. Освіта**. Вища
6. Стаж роботи (років)**. 28
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АБ «УКРГАЗБАНК», 23697280, в.о. головного бухгалтера
8. Опис: Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада*. Корпоративний секретар АБ "УКРГАЗБАНК"
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Шестак Тетяна Михайлівна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
4. Рік народження**. 1978
5. Освіта**. вища
6. Стаж роботи (років)**. 19
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ «АЛЬПАРІ БАНК», 38377143, начальник відділу контрактно – договірних відносин та супроводження Юридичного управління
8. Опис: Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис.грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	2965689	X	X
у тому числі:				
Короткострокові	21.06.2019	302814	3,01	18.12.2019
Короткострокові	31.05.2019	394953	3,01	27.11.2019
Короткострокові	10.09.2019	263346	0	08.10.2019
Довгострокові	29.03.2019	1037	14,81	29.03.2024
Довгострокові	23.11.2017	83141	10,66	22.11.2019
Довгострокові	28.12.2016	156438	2,8	27.12.2021
Довгострокові	28.12.2016	23848	14,81	27.12.2021
Довгострокові	05.10.2017	694613	2,591	30.09.2022
Довгострокові	20.12.2018	131587	3	20.12.2025
Довгострокові	03.05.2018	795296	3,75	23.04.2020
Довгострокові	29.03.2019	70118	2,8	29.03.2024

Короткострокові	10.09.2019	48498	0	08.10.2019
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:	X	0	X	X
за облігаціями (за кожним власним випуском):				
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (усього):	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	94992923	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	97958612	X	X
Опис: Рядок «Інші зобов'язання» включають в себе: - Депозити кредитних установ; - Похідні фінансові зобов'язання; - Кошти клієнтів; - Резерви під гарантії та зобов'язання; - Інші зобов'язання із даних Звіту про фінансовий стан на 30 вересня 2019 року.				

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації свідоцтва про випуск	Номер реєстрації	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номинальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
28.10.2010	979/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000094874	Акція привілейована бездокументарна іменна	Бездокументарна іменна	1,00	477078	477078,00	0,0034

Опис: Протягом III кварталу 2019 року привілейовані акції Емітента перебували у біржовому списку (в категорії позалістингових цінних паперів) ПрАТ «ФБ «ПЕРСПЕКТИВА».

Фактів лістингу/делістингу привілейованих акцій протягом звітного кварталу не було.

Протягом звітного кварталу випуски привілейованих акцій Емітент не здійснював.

Обіг цінних паперів на зовнішніх ринках не здійснювався.

27.07.2015	84/1/2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000094866	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарна іменна	1,00	13836522922	13836522922,00	99,9966
------------	-----------	---	--------------	-------------------------------------	------------------------	------	-------------	----------------	---------

Опис: Протягом III кварталу 2019 року прості акції Емітента перебували у біржових списках (в категорії позалістингових цінних паперів) АТ «УКРАЇНСЬКА БІРЖА», АТ «Фондова біржа ПФТС» та ПрАТ «ФБ «ПЕРСПЕКТИВА».

Фактів лістингу/делістингу простих акцій протягом звітного кварталу не було.

Протягом звітного кварталу випуски простих акцій Емітент не здійснював.

Обіг цінних паперів на зовнішніх ринках не здійснювався.

VIII. Відомості щодо участі емітента у юридичних особах

- | | |
|---|---|
| 1. Найменування | Закрите акціонерне товариство "Розрахункова палата
"Київської універсальної біржі" |
| 2. Організаційно-правова форма | Акціонерне товариство |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 23511393 |
| 4. Місцезнаходження | м. Київ, вул. Кудряшова, 1 |

5. Опис: Банк володіє 15% акцій від статутного капіталу товариства.
Права, що належать банку стосовно управління, - відповідно до статуту товариства.

- | | |
|---|---|
| 1. Найменування | Товариство з обмеженою відповідальністю "Медіа-Сервіс" |
| 2. Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 32295045 |
| 4. Місцезнаходження | Київська обл., Києво-Святошинський район, село
Малютянка, вулиця Перемоги, будинок 1 |

5. Опис: Банк володіє часткою в розмірі 10% від статутного капіталу товариства.
Права, що належать банку стосовно управління, - відповідно до статуту товариства.

- | | |
|---|---|
| 1. Найменування | Приватне акціонерне товариство "Агентство по
рефінансуванню житлових кредитів" |
| 2. Організаційно-правова форма | Акціонерне товариство |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 38040228 |
| 4. Місцезнаходження | м. Київ, вул. Саксаганського, 77, 5 поверх |

5. Опис: Банк володіє 9,7143% акцій від статутного капіталу товариства.
Права, що належать банку стосовно управління, - відповідно до статуту товариства.

VIII. Відомості щодо участі емітента у юридичних особах

- | | |
|---|--|
| 1. Найменування | Приватне акціонерне товариство "ОБ'ЄДНАНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ОСК РЕЗЕРВ" |
| 2. Організаційно-правова форма | Акціонерне товариство |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 23738116 |
| 4. Місцезнаходження | м. Київ, вул. Новозабарська, 2/6, оф. 422 |

5. Опис: Банк володіє 9% акцій від статутного капіталу товариства.
Права, що належать банку стосовно управління, - відповідно до статуту товариства.

- | | |
|---|---|
| 1. Найменування | Товариство з обмеженою відповідальністю "Верховина-еліт" |
| 2. Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 32730039 |
| 4. Місцезнаходження | Закарпатська обл., Міжгірський район, село Сойми, будинок 1 "А" |

5. Опис: Банк володіє часткою в розмірі 9% від статутного капіталу товариства.
Права, що належать банку стосовно управління, - відповідно до статуту товариства.

- | | |
|---|---|
| 1. Найменування | Приватне акціонерне товариство "Українська Міжбанківська Валютна Біржа" |
| 2. Організаційно-правова форма | Акціонерне товариство |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 22877057 |
| 4. Місцезнаходження | м. Київ, вул. Межигірська, 1. |

5. Опис: Банк володіє 5% акцій від статутного капіталу товариства.
Права, що належать банку стосовно управління, - відповідно до статуту товариства.

ІХ. Інформація щодо корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

Дата введення посади корпоративного секретаря	Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря
1	2	3	4
03.08.2006	03.11.2014	Шестак Тетяна Михайлівна	(044) 590-49-22, tshestak@ukrgasbank.com

Опис: Шестак Т.М. обіймає посаду корпоративного секретаря АБ «УКРГАЗБАНК» з 10.11.2014.

Попередній досвід роботи корпоративним секретарем – відсутній.

Не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

Попереднє місце роботи – начальник відділу контрактно – договірних відносин та супроводження Юридичного управління ПАТ «АЛЬПАРІ БАНК».

Рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 03.11.2014 (протокол №12) припинено повноваження попереднього корпоративного секретаря Крисевича С.О.

2. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі

Дата реєстрації випуску про реєстрацію ідентифікаційний номер у випуску акцій Кількість акцій загальна номінальна вартість (грн) Загальна кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.) Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)

1	2	3	4	5	6	7	8
28.10.2010	979/1/10	UA4000094874	477078	477078,00	266942	0	0

Опис: Загальна кількість голосуючих акцій зазначена відповідно до інформації, отриманої від ПАТ «НДУ» (реєстри власників іменних цінних паперів АБ «УКРГАЗБАНК» станом на 30.09.2019).

Інформація про кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також інформація про кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі, в зазначених реєстрах відсутня.

Протягом звітного періоду уповноваженими державними органами обмеження щодо права голосу за голосуючими акціями АБ «УКРГАЗБАНК» не накладались.

27.07.2015	84/1/2015	UA4000094866	13836522922	13836522922,00	13315504661	0	0
------------	-----------	--------------	-------------	----------------	-------------	---	---

Опис: Загальна кількість голосуючих акцій зазначена відповідно до інформації, отриманої від ПАТ «НДУ» (реєстри власників іменних цінних паперів АБ «УКРГАЗБАНК» станом на 30.09.2019).

Інформація про кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також інформація про кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі, в зазначених реєстрах відсутня.

Протягом звітного періоду уповноваженими державними органами обмеження щодо права голосу за голосуючими акціями АБ «УКРГАЗБАНК» не накладались.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність

*За 9 місяців, які закінчились 30 вересня 2019 року
(не підлягала аудиту)*

Зміст

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан	1
Проміжний скорочений звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід	2
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі	4
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів (прямий метод).....	5

Примітки до фінансової звітності

1. Загальна інформація	6
2. Операційне середовище та безперервність діяльності	6
3. Основа складання фінансової звітності	6
4. Основні положення облікової політики.....	8
5. Суттєві облікові судження та оцінки	21
6. Інформація за сегментами	22
7. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	24
8. Кошти у кредитних установах	25
9. Похідні фінансові інструменти	27
10. Кредити клієнтам та фінансова оренда	27
11. Торгові цінні папери.....	33
12. Інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	33
13. Інвестиції, які оцінюються за амортизованою собівартістю	35
14. Інвестиційна нерухомість	36
15. Основні засоби та нематеріальні активи.....	36
16. Активи з права користування та орендне зобов'язання.....	37
17. Інше майно	38
18. Оподаткування.....	38
19. Резерв під юридичні ризики	39
20. Інші активи та зобов'язання	40
21. Кошти Національного банку України	42
22. Кошти кредитних установ	42
23. Кошти клієнтів	43
24. Власний капітал	44
25. Договірні та умовні зобов'язання	45
26. Чисті комісійні доходи.....	48
27. Прибутки/(збитки) від торгових цінних паперів	48
28. Чисті прибутки від інвестицій, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	48
29. Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами та банківськими металами.....	48
30. Інші доходи.....	49
31. Витрати за очікуваними кредитними збитками за іншими активами, інші резерви від знецінення та резерви під гарантії, зобов'язання та юридичні ризики.....	49
32. Витрати на персонал та інші операційні витрати	50
33. Управління ризиками	51
34. Оцінка справедливої вартості	63
35. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення	67
36. Операції із зв'язаними сторонами	68
37. Достатність капіталу	70
38. Зміни в зобов'язаннях, що стосуються фінансової діяльності	71
39. Події після звітної дати.....	71

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

На 30 вересня 2019 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	30 вересня 2019	31 грудня 2018
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	20 793 945	14 035 435
Банківські метали		1 607	1 754
Кошти у кредитних установах	8	637 496	727 055
Похідні фінансові активи	9	644	523
Кредити клієнтам та фінансова оренда	10	40 810 713	45 236 844
Торгові цінні папери	11	–	333
Інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю			
через інший сукупний дохід	12	34 908 283	18 801 478
Інвестиції, які оцінюються за амортизованою собівартістю	13	3 973 174	–
Інвестиційна нерухомість	14	231 485	278 028
Основні засоби та нематеріальні активи	15	1 532 789	1 710 795
Активи з права користування	16	167 828	X
Інше майно	17	722 778	799 144
Поточні активи з податку на прибуток		4 921	4 921
Відстрочені активи з податку на прибуток	18	30 437	75 432
Інші активи	20	561 254	553 253
Всього активи		104 377 354	82 224 995
Зобов'язання			
Кошти Національного банку України	21	–	4 303 770
Кошти кредитних установ	22	5 472 214	5 825 397
Похідні фінансові зобов'язання	9	3 680	1 830
Кошти клієнтів	23	90 500 686	65 121 926
Резерви під гарантії, зобов'язання та юридичні ризики	19,25,31	1 202 236	589 528
Орендні зобов'язання	16	132 188	X
Інші зобов'язання	20	647 608	626 529
Всього зобов'язання		97 958 612	76 468 980
Власний капітал			
Статутний капітал	24	13 837 000	13 837 000
Набуті права власності на акції		(518 439)	(518 439)
Результат від операцій з акціонерами		(1 102 304)	(1 102 304)
Додатковий сплачений капітал		135 942	135 942
Інші резерви	24	(61 463)	(347 763)
Накопичений дефіцит		(5 871 994)	(6 248 421)
Всього власний капітал		6 418 742	5 756 015
Всього власний капітал та зобов'язання		104 377 354	82 224 995

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Кирило Шевченко

Головний бухгалтер

Наталія Хрустальова

29 жовтня 2019 року

Махкамова
+380 (44) 239-28-36



ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ

ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД

За 9 місяців, які закінчились 30 вересня 2019 року

(в тисячах гривень)

	Звітний період		Попередній період (рекласифіковано)	
	за поточний квартал	за поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал наростаючим підсумком з початку року
<i>Примітки</i>				
Процентний дохід, розрахований з використанням методу ефективного відсотка				
Кредити клієнтам	1 548 723	4 582 863	1 207 191	3 550 884
Інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	791 025	2 250 613	633 651	1 636 851
Депозитні сертифікати Національного банку України	178 631	429 296	175 129	778 094
Інвестиції, які оцінюються за амортизованою собівартістю	16 301	42 247	–	–
Кошти у кредитних установах	78 056	151 909	39 044	91 364
	2 612 736	7 456 928	2 055 015	6 057 193
Інший процентний дохід				
Торгові цінні папери	–	–	1 017	14 069
Фінансова оренда	32 664	96 246	11 813	21 234
	32 664	96 246	12 830	35 303
	2 645 400	7 553 174	2 067 845	6 092 496
Процентні витрати				
Кошти Національного банку України	(35 863)	(50 597)	(12 285)	(33 724)
Кошти клієнтів	(1 789 763)	(5 066 687)	(1 264 364)	(3 634 703)
Кошти кредитних установ	(30 879)	(110 527)	(27 768)	(48 828)
	(1 856 505)	(5 227 811)	(1 304 417)	(3 717 255)
Інші процентні витрати				
Орендне зобов'язання	(5 256)	(11 039)	X	X
	(5 256)	(11 039)	X	X
	(1 861 761)	(5 238 850)	(1 304 417)	(3 717 255)
Чисті процентні доходи до витрат за кредитними збитками	783 639	2 314 324	763 428	2 375 241
Витрати за кредитними збитками	7, 8, 10,13, 31	(248 573)	(878 719)	(472 258)
Чисті процентні доходи після витрат за кредитними збитками		535 066	291 170	1 741 709
Збиток від первісного визнання фінансових активів		(459)	(1 787)	(344)
Результат від операцій за наданими кредитами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		–	–	2
Чисті комісійні доходи	26	271 935	740 372	206 427
Чисті збитки в результаті припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю		(194)	(47)	–
Прибутки/(збитки) від торгових цінних паперів	27	–	11	(3 341)
Чисті прибутки від інвестицій, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	28	(1 714)	15 118	7 403
				10 436

Примітки на сторінках 6-71 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ
ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (продовження)**

	Примітки	Звітний період		Попередній період (рекламифіковано)	
		за поточний квартал	за поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал наростаючим підсумком з початку року
Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами та банківськими металами	29	35 730	113 475	33 265	66 850
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		49 378	109 744	52 117	145 531
Чисті прибутки від інвестиційної нерухомості		2 403	10 245	8 519	19 046
Інші доходи	30	47 632	619 321	38 381	102 752
Непроцентні доходи		404 711	1 606 452	348 584	867 597
Витрати на персонал	32	(340 697)	(1 060 110)	(278 267)	(840 202)
Інші операційні витрати	32	(262 793)	(760 793)	(223 580)	(616 888)
Знос та амортизація	15	(66 963)	(218 273)	(77 710)	(211 861)
Амортизація активів з права користування		(11 421)	(23 628)	X	X
Витрати за очікуваними кредитними збитками за іншими активами та інші резерви	31	(181 640)	(587 282)	146 874	(376 982)
Непроцентні витрати		(863 514)	(2 650 086)	(432 683)	(2 045 933)
Прибуток до оподаткування		76 263	391 971	207 071	563 373
Витрати з податку на прибуток	18	(5 273)	(44 995)	2 294	(138 074)
Чистий прибуток		70 990	346 976	209 365	425 299
Інший сукупний дохід					
<i>Інший сукупний дохід, який в подальшому буде перекласифікований у склад прибутків та збитків</i>					
Нереалізовані прибутки/(збитки) від інвестицій, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		377 274	359 987	(147 806)	(452 997)
Розмір зміни оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за борговими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	28	(12 894)	(10 304)	(1 778)	(5 765)
Реалізовані прибутки від інвестицій, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	28	11 180	25 422	9 181	16 201
Інший сукупний прибуток/(збиток)		375 560	375 105	(140 403)	(442 561)
Всього, сукупний прибуток/(збиток)		446 550	722 081	68 962	(17 262)
Середньозважена кількість акцій (у тисячах)		13 837 000	13 837 000	13 837 000	13 837 000
Чистий і скоригований чистий прибуток на акцію (в гривнях)		0.01	0.03	0.02	0.03

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

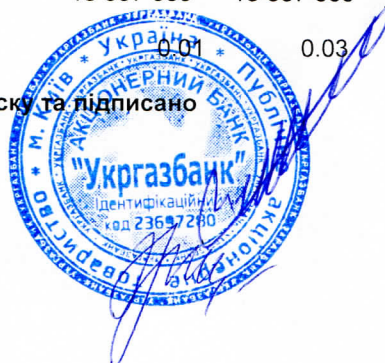
Кирило Шевченко

Головний бухгалтер

Наталія Хрустальова

29 жовтня 2019 року

Махкамова
+380 (44) 239-28-36



ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

За 9 місяців, які закінчились 30 вересня 2019 року

(в тисячах гривень)

При- мітки	Статутний капітал	Набуті права власності на акції	Результат від операцій з акціонерами	Додатковий сплачений капітал	Інші резерви	Накопичений дефіцит	Всього капітал
На 31 грудня 2017	13 837 000	(518 439)	(1 102 304)	135 942	278 424	(7 005 310)	5 625 313
Вплив застосування МСФЗ 9	-	-	-	-	(33 167)	(15 155)	(48 322)
Залишок станом на 1 січня 2018 року, перерахований відповідно до МСФЗ 9	13 837 000	(518 439)	(1 102 304)	135 942	245 257	(7 020 465)	5 576 991
Всього сукупний прибуток за рік	-	-	-	-	(589 704)	768 698	178 994
Зміна переоцінки за цінними паперами, прийнятими від ПАТ «АКБ КИІВ»	-	-	-	-	-	30	30
Переведення в результаті вибуття активів	-	-	-	-	(3 316)	3 316	-
На 31 грудня 2018	13 837 000	(518 439)	(1 102 304)	135 942	(347 763)	(6 248 421)	5 756 015
Всього сукупний прибуток за 9 місяців 2019 року	24	-	-	-	375 105	346 976	722 081
Припинення визнання інструментів капіталу	-	-	-	-	-	(59 354)	(59 354)
Переведення в результаті вибуття активів	-	-	-	-	(88 805)	88 805	-
На 30 вересня 2019	<u>13 837 000</u>	<u>(518 439)</u>	<u>(1 102 304)</u>	<u>135 942</u>	<u>(61 463)</u>	<u>(5 871 994)</u>	<u>6 418 742</u>

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

Голова Правління



Кирило Шевченко

Головний бухгалтер

Наталія Хрустальова

29 жовтня 2019 року

Махкамова
+380 (44) 239-28-36

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (прямий метод)

За 9 місяців, які закінчились 30 вересня 2019 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	30 вересня 2019	30 вересня 2018
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності			
Проценти отримані		8 094 042	6 304 695
Проценти сплачені		(5 036 425)	(3 632 599)
Винагороди та комісії отримані		951 955	644 573
Винагороди та комісії сплачені		(216 755)	(144 310)
Чистий результат від операцій з іноземними валютами та банківськими металами (реалізований)	29	139 577	(48 716)
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		98 893	137 961
Інші доходи отримані		148 681	96 625
Витрати на персонал		(988 530)	(789 700)
Інші операційні витрати		(893 524)	(584 533)
Торговий результат від інвестицій в цінні папери	27	—	268
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		2 297 914	1 984 264
<i>Чисте зменшення/(збільшення) операційних активів</i>			
Банківські метали		343	5 069
Кошти у кредитних установах		(20 852)	3 358 642
Кредити клієнтам та фінансова оренда		631 354	(4 063 977)
Інші активи		(56 651)	(125 654)
<i>Чисте (зменшення)/збільшення операційних зобов'язань</i>			
Кошти кредитних установ		(196 372)	1 605 103
Кошти клієнтів		31 698 010	8 079 521
Інші зобов'язання		(52 303)	347 681
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності		34 301 443	11 190 649
Рух грошових коштів у процесі інвестиційної діяльності			
Придбання інвестиційних цінних паперів		(246 250 235)	(249 641 022)
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів		224 212 717	245 927 298
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(133 471)	(86 145)
Надходження від продажу основних засобів		204 397	5 091
Надходження від інвестиційної нерухомості		10 245	19 046
Надходження від продажу активів, утримуваних для продажу		—	48 571
Надходження від продажу іншого майна	17	633 293	10 442
Чисті грошові кошти, (використані в) / отримані від інвестиційної діяльності		(21 323 054)	(3 716 719)
Рух грошових коштів у процесі фінансової діяльності			
Надходження від позикових коштів, отриманих від кредитних установ		608 731	1 034 805
Погашення позикових коштів, отриманих від Національного банку України		(4 304 156)	2 765 648
Чисті грошові кошти, використані в процесі фінансової діяльності	38	(3 695 425)	3 800 453
Вплив змін обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти		(2 521 027)	116 579
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		(3 427)	(7 443)
Чисте (зменшення)/збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		6 758 510	11 383 519
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		14 035 435	7 264 287
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		20 793 945	18 647 806

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Кирило Шевченко

Головний бухгалтер

Наталія Хрустальова

29 жовтня 2019 року

Махкамова
+380 (44) 239-28-36

Примітки на сторінках 6-71 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

1. Загальна інформація

Організаційна структура та діяльність

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК» (далі – «Банк») було створено 21 липня 1993 року на базі злиття декількох комерційних банків. З червня 2009 року український уряд здійснює контроль над Банком шляхом володіння контрольною частки участі у статутному капіталі Банку.

Банк приймає вклади від фізичних і юридичних осіб і надає кредити, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, проводить операції з обміну валют і надає інші банківські послуги своїм корпоративним та роздрібним клієнтам. Головний офіс Банку розташований у Києві. Станом на 30 вересня 2019 року мережа Банку має 248 зареєстрованих відділень (з них 248 діючих) (2018: 246 зареєстрованих відділень (з них 246 діючих)) у різних регіонах України. Юридична адреса Банку: вул. Єреванська, 1, Київ, Україна. Головний офіс Банку знаходиться за адресою: вул. Богдана Хмельницького, 16-22, Київ, Україна.

Пріоритетним напрямом роботи Банку є фінансування проектів, що пов'язані з ефективним використанням енергоресурсів та зменшенням негативного впливу на довкілля (Стратегія «Green banking»). На сьогодні Банк є драйвером еко-банкінгу в Україні.

Банк фінансує еко-проекти з відновлювальних джерел енергії, енергоефективності та екології.

У своїй діяльності Банк керується принципами сталого розвитку та стандартами діяльності Міжнародної фінансової корпорації (PS IFC).

Станом на 30 вересня 2019 та 31 грудня 2018 років випущені акції Банку належали таким акціонерам:

Акціонер	30 вересня 2019, %	31 грудня 2018, %
Міністерство фінансів України	94,94	94,94
Інші	5,06	5,06
Всього	100,00	100,00

Станом на 30 вересня 2019 та 31 грудня 2018 років кінцевою контролюючою стороною Банку була держава Україна в особі Міністерства фінансів України.

Дана проміжна скорочена фінансова звітність була затверджена до випуску та підписана керівництвом Банку 29 жовтня 2019 року.

2. Операційне середовище та безперервність діяльності

Банк здійснює свою діяльність в Україні. Хоча економіка України загалом вважається ринковою, вона продовжує демонструвати особливості, властиві перехідній економіці. Їй, зокрема, залишаються притаманними певні структурні диспропорції, низький рівень ліквідності ринків капіталу, порівняно висока інфляція, значний розмір зовнішнього та внутрішнього державного боргу.

Після різкого спаду у 2014-2016 роках, економіка країни почала демонструвати певні ознаки відновлення та зростання. Основними ризиками для сталої економічної динаміки залишаються напруженість у геополітичних відносинах; відсутність чіткого консенсусу щодо напрямків проведення інституціональних реформ, зокрема в державному управлінні; судочинстві та основних секторах економіки; прискорення трудової еміграції та низький рівень залучення інвестицій.

3. Основа складання фінансової звітності

Підтвердження відповідності

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»), випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), та пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності («МКТФЗ») та вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV від 16 липня 1999 року щодо складання фінансової звітності.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Основа оцінки

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі принципу історичної собівартості, за винятком оцінки будівель, які оцінюються за переоціненою вартістю, інвестиційної нерухомості, яка оцінюється за справедливою вартістю, активів, утримуваних для продажу, які оцінюються за найменшою з двох величин – балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем, та фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю на кінець року, як викладено у положеннях облікової політики нижче.

Справедлива вартість визначається як ціна, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, незалежно від того, чи ця ціна безпосередньо спостерігається на ринку або оцінена із використанням іншої методики оцінки. Під час оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання Банк бере до уваги характеристики відповідного активу або зобов'язання так, як би учасники ринку враховували ці характеристики під час визначення ціни активу або зобов'язання на дату оцінки. Справедлива вартість для цілей оцінки та/або розкриття у цій фінансовій звітності визначається на такій основі, за виключенням операцій оренди, які входять у сферу застосування МСБО (IAS) 17 «Оренда», та оцінок, які мають певну схожість зі справедливою вартістю, але не є справедливою вартістю, такі як чиста вартість реалізації згідно з МСБО (IAS) 2 «Запаси» або вартість під час використання згідно з МСБО (IAS) 36 «Зменшення корисності активів».

Окрім того, для цілей фінансової звітності оцінки справедливої вартості розподіляються за категоріями на Рівні 1, 2 або 3 у залежності від того, наскільки вхідні дані, використані для оцінок справедливої вартості, піддаються спостереженню, і важливості таких вхідних даних для оцінки справедливої вартості у цілому, які можна викласти таким чином:

- ▶ вхідні дані Рівня 1 являють собою ціни котирування (без коригування) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких Банк може мати доступ на дату оцінки;
- ▶ вхідні дані Рівня 2 являють собою вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до Рівня 1), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано; та
- ▶ вхідні дані Рівня 3 являють собою вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

Рекласифікації

Починаючи з 1 січня 2019 року Банк змінив підходи щодо: класифікації витрат на формування резервів під зменшення корисності та результатів переоцінки резервів під зменшення корисності; відокремлено розмір зміни оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за борговими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Дані за 9 місяців 2018 року були рекласифіковані відповідним чином:

	Згідно з попереднім періодом	Рекласифікації	Рекласифіковано
Витрати за кредитними збитками	(636 257)	2 725	(633 532)
Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами та банківськими металами	69 319	(2 469)	66 850
Витрати за очікуваними кредитними збитками за іншими активами та інші резерви	(376 762)	(220)	(376 982)
Чисті прибутки /(збитки) від інвестицій, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	10 472	(36)	10 436
Інший сукупний дохід			
Нереалізовані (збитки) від інвестицій, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(458 762)	5 765	(452 997)
Розмір зміни оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за борговими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	(5 765)	(5 765)

Безперервність діяльності

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому здійснювати господарську діяльність Банку в Україні. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є обґрунтованим, враховуючи належний рівень достатності його капіталу, обов'язки акціонерів виконувати свої зобов'язання у тому числі пов'язані з майновою участю, а також на основі історичного досвіду, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть рефінансовані у ході звичайної господарської діяльності.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Функціональна валюта та валюта подання

Фінансова звітність представлена у тисячах гривень, якщо не зазначено інше. Гривня є валютою подання та функціональною валютою Банку.

4. Основні положення облікової політики

Зміни в обліковій політиці

У 2019 році Банк вперше застосував МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда».

МСФЗ (IFRS) 16 був випущений в січні 2016 року і замінює собою МСБО (IAS) 17 «Оренда», Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення наявності в угоді ознак оренди», Роз'яснення ПКР (SIC) 15 «Операційна оренда – стимули» і Роз'яснення ПКР (SIC) 27 «Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди». 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 в МСБО (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів – щодо оренди активів з низькою вартістю і 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), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування. (Примітка 16).

Орендарі також повинні переоцінювати зобов'язання по оренді при настанні певної події (наприклад, зміна термінів оренди, зміна майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар враховує суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування.

Банк використовує звільнення, запропоновані в стандарті щодо договорів оренди, термін яких закінчується протягом 12 місяців з дати першого застосування, а також щодо договорів оренди базових активів з низькою вартістю.

Принципи облікової політики, викладені нижче, застосовувалися послідовно до всіх періодів, поданих у цій фінансовій звітності.

Перерахунок іноземних валют

Операції в іноземних валютах первісно відображаються у функціональній валюті за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на звітну дату. Прибутки та збитки в результаті перерахунку операцій в іноземній валюті відображаються у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід як чистий результат від операцій в іноземній валюті. Немонетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, які оцінюються за справедливою вартістю, перераховуються у гривні за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату операції.

Різниця між договірним обмінним курсом за певною операцією в іноземній валюті та офіційним курсом Національного банку України на дату такої операції також включається до результату торгових операцій в іноземній валюті.

Офіційні обмінні курси Національного банку України, що були застосовані при складанні цієї фінансової звітності, є такими:

Валюта	30 вересня 2019	31 грудня 2018
Долар США	24,0828	27,6883
Євро	26,3346	31,7141

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Фінансові активи і зобов'язання

Первісне визнання

Дата визнання

Придбання або продаж фінансових активів і зобов'язань на стандартних умовах відображаються на дату укладення угоди, тобто на дату, коли Банк бере на себе зобов'язання щодо придбання активу або зобов'язання. До придбання або продажу на стандартних умовах відносяться придбання або продаж фінансових активів і зобов'язань в рамках договору, за умовами якого потрібно постачання активів і зобов'язань в межах терміну, встановленого правилами або угодами, прийнятими на ринку.

Первісна оцінка

Класифікація фінансових інструментів при первісному визнанні залежить від договірних умов і бізнес-моделі, використовуваної з метою управління інструментами. Фінансові інструменти первісно оцінюються за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію, крім випадків, коли фінансові активи та фінансові зобов'язання оцінюються за СВПЗ.

Категорії оцінки фінансових активів та зобов'язань

Починаючи з 1 січня 2018 року, Банк класифікує всі свої фінансові активи на підставі бізнес-моделі, використовуваної для управління активами, і договірних умов активів як оцінювані за:

- ▶ амортизованою собівартістю;
- ▶ СВІСД;
- ▶ СВПЗ.

Банк класифікує і оцінює похідні інструменти та інструменти, призначені для торгівлі, за СВПЗ. Банк може на власний розсуд класифікувати фінансові інструменти як оцінювані за СВПЗ, якщо така класифікація дозволить усунути або значно зменшити непослідовність застосування принципів оцінки або визнання.

Кошти у кредитних установах, кредити клієнтам та фінансова оренда, торгові цінні папери

Починаючи з 1 січня 2018 року, Банк оцінює кошти у кредитних установах, кредити клієнтам і інші фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю, тільки якщо виконуються обидві наступні умови:

- ▶ фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків;
- ▶ договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання в зазначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу (SPPI).

Більш докладно дані умови розглядаються нижче.

Оцінка бізнес-моделі

Банк визначає бізнес-модель на рівні, який найкраще відображає, яким чином здійснюється управління об'єднаними в групи фінансовими активами для досягнення певної мети бізнесу.

Бізнес-модель Банку оцінюється не на рівні окремих інструментів, а на більш високому рівні агрегування портфелів і заснована на спостережуваних факторах, таких як:

- ▶ яким чином оцінюється результативність бізнес-моделі і прибутковість фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі, і яким чином ця інформація повідомляється ключовому управлінському персоналу Банку;
- ▶ ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і на прибутковість фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі) і, зокрема, спосіб управління даними ризиками;
- ▶ яким чином винагороджуються менеджери, керівники бізнесом (наприклад, засноване чи винагороду на справедливую вартість керованих активів або на отриманих грошових потоках, передбачених договором);
- ▶ очікувана частота, обсяг і терміни продажів також є важливими аспектами при оцінці бізнес-моделі Банку.

Оцінка бізнес-моделі заснована на сценаріях, виникнення яких обґрунтовано очікується, без урахування так званого «найгіршого» або «стресового» сценаріїв. Якщо грошові потоки після первісного визнання реалізовані способом, відмінним від очікувань Банку, Банк не змінює класифікацію наявних фінансових активів,

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

утримуваних в рамках даної бізнес-моделі, але в подальшому приймає таку інформацію до уваги при оцінці нещодавно створених або нещодавно придбаних фінансових активів.

Тест «виключно платежі в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу» (тест SPPI)

У рамках другого етапу процесу класифікації Банк оцінює договірні умови фінансового активу, щоб визначити, чи є передбачені договором грошові потоки за активом виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу (так званий SPPI-тест).

Для цілей даного тесту «основна сума боргу» являє собою справедливу вартість фінансового активу при первісному визнанні, і вона може змінюватися протягом строку дії даного фінансового активу (наприклад, якщо мають місце виплати в рахунок погашення основної суми боргу або амортизація премії / дисконту).

Найбільш значними елементами відсотків в рамках кредитного договору зазвичай є відшкодування за тимчасову вартість грошей і відшкодування за кредитний ризик. Для проведення SPPI-тесту Банк застосовує судження і аналізує доречні фактори, наприклад, в якій валюті виражений фінансовий актив, і період, на який встановлена процентна ставка.

У той же час договірні умови, які здійснюють більш ніж незначний вплив на схильність до ризиків або волатильність передбачених договором грошових потоків, які пов'язані з базовою кредитною угодою, що не обумовлюють виникнення передбачених договором грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу. У таких випадках фінансовий актив необхідно оцінювати за СВПЗ.

Боргові інструменти, які оцінюються за СВІСД

Починаючи з 1 січня 2018 року згідно МСФЗ (IFRS) 9 Банк застосовує нову категорію і оцінює боргові інструменти за СВІСД, якщо виконуються обидві наступні умови:

- ▶ інструмент утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
- ▶ договірні умови фінансового активу дотримуються критерії SPPI-тесту.

Боргові інструменти, які оцінюються за СВІСД, згодом оцінюються за справедливою вартістю, а прибутки або збитки, що виникають в результаті зміни справедливої вартості, визнаються в складі ІСД. Процентний дохід і прибуток або збиток від зміни валютних курсів визнаються в прибутку чи збитку таким же чином, як і в випадку фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю. При припиненні визнання накопичені прибуток або збиток, раніше визнані в складі ІСД, рекласифікуються зі складу ІСД в чистий прибуток або збиток.

ОКЗ за борговими інструментами, оцінюваним за СВІСД, не зменшують балансову вартість цих фінансових активів в звіті про фінансовий стан. Замість цього сума, що дорівнює оцінчному резерву під очікувані збитки, який був би створений при оцінці активу за справедливою вартістю, визнається у складі ІСД як накопичена сума знецінення з визнанням відповідних сум у звіті про прибутки та збитки. Накопичена сума збитків, визнаних у складі ІСД, перекласифікується в чистий прибуток або збиток при припиненні визнання активу.

Інструменти капіталу, які оцінюються за СВІСД

Починаючи з 1 січня 2018 року, іноді Банк при первісному визнанні деяких інвестицій в інструменти капіталу приймає рішення, без права його подальшої скасування, класифікувати їх як інструменти капіталу, які оцінюються за СВІСД, якщо вони відповідають визначенню інструмента капіталу згідно з МСБО (IAS) 32 «Фінансові інструменти: подання» і не призначені для торгівлі. Рішення про таку класифікацію приймається за кожним інструментом окремо.

Прибутки та збитки за такими інструментами капіталу ніколи не рекласифікуються в чистий прибуток або збиток. Дивіденди визнаються в прибутку чи збитку в якості іншого доходу, коли право на отримання дивідендів встановлено, крім випадків, коли Банк отримує вигоду від таких надходжень в якості відшкодування частини первісної вартості такого інструменту. У такому випадку прибуток визнається в складі ІСД. Інструменти капіталу, які оцінюються за СВІСД, не підлягають оцінці на предмет знецінення. При вибутті таких інструментів накопичений резерв з переоцінки переноситься до складу нерозподіленого прибутку.

Фінансові гарантії, акредитиви та зобов'язання з надання кредитів

Банк випускає фінансові гарантії, акредитиви та зобов'язання з надання кредитів.

Фінансові гарантії спочатку визнаються у фінансовій звітності за справедливою вартістю, в сумі отриманої комісії. Після первісного визнання Банк оцінює своє зобов'язання по кожній гарантії по найбільшій величині з

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

первісно визнаної суми за вирахуванням накопиченої амортизації, визнаної в звіті про прибуток або збиток, і - згідно з МСФЗ (IFRS) 9 (з 1 січня 2018 року) - оціночного резерву під ОКЗ.

Зобов'язання з надання кредитів та акредитиви є договірними зобов'язаннями, за умовами яких протягом терміну дії зобов'язання Банк зобов'язаний надати клієнту кредит на обумовлених заздалегідь умовах. Починаючи з 1 січня 2018 року стосовно таких зобов'язань застосовуються вимоги до оцінки ОКЗ.

Банк іноді випускає зобов'язання з надання кредитів за процентними ставками, нижчими від ринкових. Такі зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю і згодом оцінюються за найбільшою величиною з суми оціночного резерву під ОКЗ і спочатку визнаної суми за вирахуванням, коли доречно, амортизації даного доходу.

Гарантії виконання

Гарантії виконання – це договори, що надають компенсацію, якщо інша сторона не виконує передбачений договором обов'язок. Гарантії виконання не містять у собі кредитний ризик. Ризик за договором з гарантією виконання є можливість невиконання передбаченого договором обов'язку іншою стороною. Відповідно, гарантії виконання не є фінансовими інструментами і тому не належать до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 9.

Державні субсидії

Державні субсидії у вигляді нефінансового активу від органів державної влади визнаються за чистою поточною вартістю майбутніх грошових потоків, пов'язаних з компенсацією процентних доходів. Збиток від первісного визнання пільгових кредитів представлений на нетто-основі з доходом від визнання державної субсидії в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Подальше відображення дебіторської заборгованості за державною субсидією здійснюється за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективного відсотка та підлягає перевірці на предмет знецінення з подальшим визнанням доходів і витрат у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, якщо визнання інструменту припинено або якщо він був знецінений, а також в процесі амортизації.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають кошти в касі, кошти в Національному банку України, не обмежені для використання, кошти у кредитних установах зі строком погашення до 90 днів від дати виникнення, які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями, та високоліквідні фінансові активи з початковими строками виплат до трьох місяців, ризик зміни справедливої вартості яких є незначним і які використовуються Банком при управлінні короткостроковими зобов'язаннями, включаючи овернайт депозитні сертифікати Національного банку України.

Кошти у кредитних установах

У процесі своєї звичайної діяльності Банк надає кредити або розміщує депозити в інших кредитних установах на певні проміжки часу. Кошти в кредитних установах первісно визнаються за справедливою вартістю. Кошти в кредитних установах зі встановленим терміном погашення оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективного відсотка та обліковуються за вирахуванням очікуваних кредитних збитків.

Банківські метали

Дорогоцінні метали відображаються за меншою з вартостей – за чистою вартістю реалізації або за вартістю придбання. Чиста вартість реалізації банківських металів оцінюється на основі курсів, заявлених на ринку. Результат переоцінки визнається у якості курсових різниць по операціям з банківськими металами у складі статті «Прибутки від операцій з іноземними валютами та банківськими металами» Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Договори «репо» і зворотного «репо»

Договори продажу та зворотного придбання цінних паперів (договори «репо») відображаються у звітності як забезпечені операції фінансування. Цінні папери, реалізовані за договорами «репо», продовжують відображатись у звіті про фінансовий стан та переводяться до категорії цінних паперів, наданих як застава за договорами «репо», у випадку наявності у контрагента права на продаж або повторну заставу таких цінних паперів, що впливає з умов контракту або загальноприйнятої практики. Відповідні зобов'язання включаються до складу коштів інших банків або клієнтів. Придбання цінних паперів за договорами зворотного продажу (зворотного «репо») відображається у складі коштів в інших банках або кредитів клієнтам, залежно від ситуації. Різниця між ціною продажу і ціною зворотного придбання розглядається як проценти і нараховується протягом

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

строку дії договорів «репо» за методом ефективного відсотка.

Цінні папери, передані на умовах позики контрагентам, продовжують відображатись у фінансовій звітності. Цінні папери, залучені на умовах позики, визнаються тільки при реалізації третім особам і відображаються у прибутку або збитку як результат від операцій з інвестиціями, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки. Зобов'язання щодо їх повернення відображається за справедливою вартістю в складі зобов'язань за торговими операціями.

Похідні фінансові інструменти

У ході своєї звичайної діяльності Банк використовує різні похідні фінансові інструменти, включаючи форвардні контракти і свопи на валютних ринках, що укладаються переважно з українськими банками. Похідні інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю на дату укладання контракту, після чого вони переоцінюються за справедливою вартістю. Всі похідні інструменти відображаються як активи, якщо їх справедлива вартість має додатне значення, та як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість має від'ємне значення.

Зміни справедливої вартості похідних інструментів визнаються негайно у Результаті від операцій з похідними фінансовими інструментами Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. Банк здійснює оцінку та розрахунок справедливої вартості форвардних контрактів та визнає її суттєві зміни у складі прибутку або збитку.

Хоча Банк і здійснює торгові операції з похідними інструментами для цілей хеджування ризиків, ці інструменти не відповідають критеріям обліку хеджування.

Вбудовані похідні фінансові інструменти

Починаючи з 1 січня 2018 року, дати вступу в дію МСФЗ (IFRS) 9, Банк враховує подібним чином похідні інструменти, вбудовані у фінансові зобов'язання і нефінансові основні договори. Класифікація фінансових активів здійснюється на підставі бізнес-моделі і оцінки SPPI-тесту.

Позикові кошти

Випущені фінансові інструменти або їх компоненти класифікуються як зобов'язання, причому сутність договірних домовленостей передбачає, що Банк має зобов'язання надати кошти чи інший фінансовий актив власнику чи виконати зобов'язання у спосіб, відмінний від обміну фіксованої суми коштів чи іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних дольових інструментів. Такі інструменти включають кошти Національного банку України, кошти кредитних установ та кошти клієнтів. Після первісного визнання позикові кошти надалі відображаються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективного відсотка. Прибутки та збитки відображаються у складі прибутку або збитку, коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації.

Якщо Банк викупує свої зобов'язання, вони вилучаються зі звіту про фінансовий стан, а різниця між балансовою вартістю зобов'язань та виплаченою винагородою відображається у складі прибутку або збитку.

Оренда

Операційна аренда – Банк як орендар

Оренда майна, за умовами якої орендодавець фактично зберігає за собою всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна аренда. Платежі за договорами операційної оренди списуються за прямолінійним методом на витрати протягом строку оренди і включаються до складу інших операційних витрат.

Операційна аренда – Банк як орендодавець

Банк відображає у звіті про фінансовий стан активи, що є предметом операційної оренди, відповідно до виду активу. Дохід від операційної оренди визнається у складі прибутку або збитку за прямолінійним методом протягом строку оренди як чисті прибутки/збитки від інвестиційної нерухомості у випадку будівель та приміщень, або як інший дохід. Сукупна вартість пільг, що надаються орендарям, відображається за прямолінійним методом як зменшення орендного доходу протягом строку оренди. Первісні прямі витрати, понесені у зв'язку із договором операційної оренди, додаються до балансової вартості активу, що здається в оренду.

Фінансова аренда – це аренда, за якою орендарю передаються в основному всі ризики та винагороди щодо володіння, пов'язані з правом власності.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

На початку строку оренди банк як орендар визнає фінансову оренду як активи та зобов'язання у балансі за сумами, що дорівнюють справедливій вартості орендованого майна на початку оренди, або (якщо вони менші за справедливу вартість) за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів, яка визначається на початку оренди.

Банк як орендодавець визнає активи, утримувані за угодами про фінансову оренду, у балансі як виданий кредит за сумою, що дорівнює чистим інвестиціям в оренду. Орендний платіж, що підлягає отриманню, розглядається як погашення основної суми боргу і фінансовий дохід для надання відшкодування та винагороди орендодавцю за його інвестиції та послуги.

Очікувані кредитні збитки / Зменшення корисності фінансових активів

З 1 січня 2018 року Банк здійснює оцінку зменшення корисності у відповідності до МСФЗ (IFRS) 9 для активних операцій, облік яких ведеться за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, фінансових гарантій, акредитивів та зобов'язань з надання кредитів.

У відповідності з загальним підходом в залежності від міри погіршення кредитної якості з моменту первісного визнання Банк відносить фінансові інструменти до одної з наступних груп:

- ▶ Стадія 1 – фінансові інструменти, для яких відсутні ознаки суттєвого збільшення кредитного ризику. За даними фінансовими інструментами розраховуються очікувані кредитні збитки протягом наступних 12 місяців;
- ▶ Стадія 2 – фінансові інструменти, для яких наявні ознаки суттєвого збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, але відсутні ознаки зменшення корисності. За даними фінансовими інструментами розраховуються кредитні втрати на весь термін дії фінансових інструментів;
- ▶ Стадія 3 – фінансові інструменти, для яких наявні ознаки суттєвого збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання та об'єктивні ознаки зменшення корисності. За даними фінансовими інструментами розраховуються очікувані кредитні втрати на весь термін дії фінансових інструментів;
- ▶ ПСКЗ – придбані або створені кредитно-знецінені (ПСКЗ) активи – це фінансові активи, за якими було кредитне знецінення на момент первісного визнання. При первісному визнанні ПСКЗ активи оцінюються за справедливою вартістю, і згодом визнається процентний дохід, розрахований з використанням ефективної ставки відсотка, що скоригована з урахуванням кредитного ризику. Оціночний резерв під ОКЗ визнається або припиняє визнаватись тільки в тому обсязі, в якому відбулася подальша зміна суми очікуваних кредитних збитків за весь термін дії фінансового інструменту

Реструктуризовані кредити та/або модифіковані

Банк намагається, у разі доцільності, переглядати умови кредитування – провести реструктуризацію, а не вступати в права володіння заставою. Реструктуризація – зміна істотних умов за первісним договором шляхом укладання додаткової угоди з боржником у зв'язку з фінансовими труднощами боржника (за визначенням Банку) та необхідністю створення сприятливих умов для виконання ним зобов'язань за активом (зміна процентної ставки; скасування (повністю або частково) нарахованих і несплачених боржником фінансових санкцій (штрафу, пені, неустойки) за несвоєчасне внесення платежів за заборгованістю боржника; зміна графіка погашення боргу (строків і сум погашення основного боргу, сплати процентів/комісій); зміна розміру комісії).

Обмін борговими інструментами між існуючим позичальником та позикодавцем на суттєво відмінних умовах Банк відображає в обліку як погашення первісного фінансового інструмента та визнання нового фінансового інструмента.

Банк визначає суттєвими наступні модифікації контрактних грошових потоків за фінансовими інструментами:

- ▶ умови, відповідно до яких, чиста вартість теперішніх грошових потоків за новими умовами, дисконтована із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка (для фінансового активу або зобов'язання з плаваючою процентною ставкою – ефективної ставки відсотка, що була розрахована під час останньої зміни номінальної процентної ставки), відрізняється щонайменше на 10% від дисконтованої теперішньої вартості грошових потоків, що залишилися до строку погашення первісного фінансового активу або зобов'язання;
- ▶ зміна валюти фінансового інструменту;
- ▶ зміна типу відсоткової ставки фінансового інструменту (з фіксованої на плаваючу або навпаки);
- ▶ консолідація декількох фінансових інструментів або дроблення одного фінансового інструменту на декілька.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Також щодо фінансових активів, Банк визначає наступну модифікацію контрактних грошових потоків як суттєву:

- включення до контракту додаткових умов / виключення з контракту умов / зміну умов контракту, що впливають на проходження тесту характеристик контрактних грошових потоків.

Банк припиняє визнавати первісний фінансовий актив і визнає новий фінансовий актив, якщо переглянуті або модифіковані грошові потоки, що передбачені договором, призводять до припинення визнання первісного фінансового активу. На дату модифікації Банк визнає новий фінансовий актив за справедливою вартістю, враховуючи витрати на операцію, що пов'язані зі створенням нового фінансового активу (за винятком нового активу, який обліковується за справедливою вартістю через прибуток або збиток), та визначає суму очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців.

Якщо в результаті модифікації виникає новий фінансовий актив, який є знеціненим під час первісного визнання, то за таким фінансовим інструментом Банк має визнавати кумулятивні зміни в очікуваних кредитних збитках протягом всього строку дії фінансового активу.

Банк постійно аналізує реструктуризовані кредити для того, щоб переконатись у дотриманні всіх критеріїв та можливості здійснення майбутніх платежів.

Списання кредитів

Кредити списуються за рахунок резерву під очікувані кредитні збитки за рішенням Правління Банку. Списання кредитів відбувається після того, як керівництво використало усі можливості щодо повернення сум заборгованості та після продажу всього наявного забезпечення за кредитом. Подальше відшкодування раніше списаних сум визнається як інші доходи в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід в період відшкодування.

Інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Після 1 січня 2018 року, ОКЗ за борговими інструментами, що оцінюються за СБІСД, не зменшують балансову вартість цих фінансових активів в звіті про фінансовий стан, які продовжують оцінюватися за справедливою вартістю. Замість цього сума, рівна оціночному резерву під очікувані кредитні збитки, який був би створений при оцінці активу за справедливою вартістю, визнається у складі ІСД як накопичена сума знецінення з визнанням відповідних сум у звіті про прибутки та збитки. Накопичена сума кредитних збитків, визнаних у складі ІСД, перекласифікується в чистий прибуток або збиток при припиненні визнання активу.

Нефінансові активи

Інші нефінансові активи, крім відстрочених податків, оцінюються на кожну звітну дату на предмет виявлення ознак зменшення корисності. Сумою очікуваного відшкодування нефінансових активів є більша з двох оцінок: їх справедлива вартість за вирахуванням витрат на реалізацію або вартість у використанні. При оцінці вартості у використанні грошові потоки, що очікуються в майбутньому, дисконтуються до їх приведеної вартості з використанням ставки дисконту до оподаткування, що відображає поточні ринкові оцінки вартості грошових коштів у часі та ризики, властиві певному активу. Сума очікуваного відшкодування активу, який самостійно не генерує надходження грошових коштів незалежно від надходжень від інших активів, визначається по групі активів, що генерує грошові кошти, до якої відноситься цей актив. Збиток від зменшення корисності визнається тоді, коли балансова вартість активу або його одиниці, що генерує грошові кошти, перевищує його суму очікуваного відшкодування.

Усі збитки від зменшення корисності нефінансових активів визнаються у прибутку або збитку та сторнуються тільки тоді, коли змінюються оцінки, використані для визначення суми очікуваного відшкодування. Збиток від зменшення корисності сторнується тільки тоді, коли балансова вартість активу не перевищує балансову вартість, яка була б визначена, за вирахуванням зносу або амортизації, якби не був визнаний збиток від зменшення корисності.

Припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань

Фінансові активи

Припинення визнання фінансового активу (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається у разі, якщо:

- закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- Банк передав права на отримання грошових надходжень від такого активу, або якщо Банк зберіг права на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі третій стороні на умовах «транзитної угоди»;

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- Банк або (а) передав практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або (б) не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, але передав контроль над цим активом.

У разі, якщо Банк передав свої права на отримання грошових потоків від активу, і при цьому не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, а також не передав контроль над активом, такий актив продовжує відображатись в обліку в межах подальшої участі Банку у цьому активі. Подальша участь Банку в активі, оцінюється за меншим із значень: первісною балансовою вартістю активу або максимальною сумою компенсації, яка може бути пред'явлена Банку до сплати.

Фінансові зобов'язання

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, припиняється визнання первісного зобов'язання, а нове відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у складі прибутку або збитку.

Фінансові гарантії

У ході звичайної господарської діяльності Банк надає фінансові гарантії у формі акредитивів, гарантій, або в іншій формі кредитного страхування. Договори фінансової гарантії первісно визнаються у фінансовій звітності за справедливою вартістю за статтею «Інші зобов'язання», в розмірі отриманої комісії. Після первісного визнання зобов'язання Банку за кожним договором гарантії оцінюється за більшим з двох значень: за сумою амортизованої комісії або за найкращою оцінкою витрат, необхідних для врегулювання будь-якого фінансового зобов'язання, що виникає за гарантією.

Збільшення зобов'язання, пов'язане з договорами фінансової гарантії, відображається у складі прибутку або збитку. Отримана комісія визнається у складі прибутку або збитку на рівномірній основі протягом строку дії договору гарантії.

Оподаткування

Розрахунок поточних витрат з податку на прибуток здійснюється відповідно до податкового законодавства України.

Поточний податок залежить від оподатковуваного прибутку за рік. Оподатковуваний прибуток відрізняється від чистого прибутку, відображеного у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, оскільки не включає статті доходів або витрат, які оподатковуються або відносяться на витрати для цілей оподаткування у інші роки, а також не включає статті, які ніколи не враховуються для цілей оподаткування. З врахуванням змін в податковому законодавстві України, які вступили в дію з 1 січня 2015 року, оподатковуваний прибуток Банку визначається шляхом коригування фінансового результату, визначеного у фінансовій звітності Банку відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень Податкового кодексу України. Зобов'язання Банку за поточними податками розраховуються з використанням ставок з податку на прибуток, які діяли протягом звітних періодів.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються стосовно всіх тимчасових різниць за методом балансових зобов'язань. Відстрочений податок на прибуток відображається стосовно всіх тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності, за винятком випадків, коли відстрочений податок на прибуток виникає в результаті первісного відображення гудвілу, активу або зобов'язання за операцією, що не являє собою об'єднання компаній, і яка на момент здійснення не впливає ані на обліковий прибуток, ані на оподатковуваний прибуток чи збиток.

Відстрочені податкові активи відображаються лише тоді, коли існує ймовірність отримання у майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік тимчасових різниць, що зменшують податкову базу. Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються за ставками податку, що встановлюються податковим законодавством України у відповідні податкові звітні періоди.

Також в Україні податковим законодавством передбачено інші податки та збори. Ці податки відображаються в складі адміністративних та операційних витрат.

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість, яка складається із офісних приміщень, утримується для отримання доходів від довгострокової оренди або збільшення вартості і не займається Банком. Інвестиційна нерухомість спочатку оцінюється за первісною вартістю, включно з витратами на здійснення операції. Після первісного визнання

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

інвестиційна нерухомість відображається за справедливою вартістю, яка визначається на основі ринкових даних у результаті оцінки, проведеної незалежними оцінювачами, за вирахуванням накопичених у подальшому збитків від знецінення. Переоцінка здійснюється із достатньою регулярністю для того, щоб балансова вартість не відрізнялась істотно від тієї, яка була б визначена із використанням справедливої вартості на звітну дату. Прибутки та збитки, які виникають у результаті змін справедливої вартості інвестиційної нерухомості, включаються до складу прибутку або збитку того періоду, в якому вони виникають.

Основні засоби

Основні засоби (окрім будівель та земельних ділянок) відображаються за історичною вартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та визнаного збитку від знецінення, якщо такий є.

Після первісного визнання за собівартістю будівлі та земельні ділянки відображаються за переоціненою вартістю, що являє собою справедливу вартість на дату переоцінки за вирахуванням подальшої накопиченої амортизації і будь-яких подальших накопичених збитків від зменшення корисності. Переоцінка проводиться досить часто, щоб уникнути суттєвих розбіжностей між справедливою вартістю переоціненого активу і його балансовою вартістю.

Приріст вартості від переоцінки відображається у складі іншого сукупного доходу, за вирахуванням сум відновлення попереднього зменшення вартості цього активу, раніше відображеного у складі прибутку або збитку. В цьому випадку сума збільшення вартості активу відображається у складі прибутку або збитку. Зменшення вартості активу в результаті переоцінки визнається у складі прибутку або збитку, за винятком безпосереднього заліку такого зменшення проти попереднього приросту вартості по тому самому активу, визнаному у складі резерву переоцінки основних засобів.

Крім цього, накопичений знос на дату переоцінки виключається з одночасним зменшенням балансової вартості активу, і отримана сума перераховується виходячи з переоціненої суми активу. При вибутті активу відповідна сума, включена до резерву з переоцінки, переноситься до складу нерозподіленого прибутку.

Нарахування амортизації активу починається з дати, коли актив готовий до використання. Амортизація нараховується прямолінійним методом протягом таких очікуваних строків корисної служби активів:

	Роки
Будівлі	50
Меблі та обладнання	3-10
Поліпшення орендованого майна	Протягом строку дії відповідного договору оренди
Транспортні засоби	5

Залишкова вартість, строки корисної служби та методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного звітного року і коригуються за необхідності.

Витрати на ремонтно-відновлювальні роботи відображаються у складі інших операційних і адміністративних витрат у періоді, в якому такі витрати були понесені, крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи включають придбане програмне забезпечення. Нематеріальні активи, придбані окремо, первісно визнаються за вартістю придбання. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за фактичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи мають обмежені або невизначені строки корисної служби. Нематеріальні активи з обмеженим строком корисної служби амортизуються протягом строку корисної служби, що становить 3 роки, і аналізуються на предмет зменшення корисності у випадку наявності ознак можливого зменшення корисності нематеріального активу. Строки та порядок амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисної служби аналізуються принаймні щорічно наприкінці кожного звітного року.

Об'єкт основних засобів та нематеріальних активів припиняє визнаватися після вибуття або коли більше не очікується отримання майбутніх економічних вигід від продовження використання цього активу.

Результат від реалізації основних засобів, який розраховується як різниця між сумою отриманих коштів і балансовою вартістю активів, визнається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Інше майно

Банк визнає у складі Іншого майна необоротні активи, які набув у власність шляхом реалізації права заставодержателя та утримує з метою подальшого продажу. Такі активи не відповідають критеріям визнання активів, утримуваних для продажу, та не можуть бути визнані необоротними активами для використання в поточній діяльності або інвестиційною нерухомістю. Такі активи оцінюються за найменшою з двох величин - собівартістю або чистою вартістю реалізації.

Резерви

Резерви визнаються, коли внаслідок певних подій у минулому Банк має поточне юридичне або дійсне зобов'язання, для врегулювання якого, з великим ступенем вірогідності, буде необхідне вибуття ресурсів, які містять у собі певні економічні вигоди, і суму зобов'язання можна достовірно оцінити.

Величина визнаних резервів – це найкраща оцінка суми, необхідної для погашення поточних зобов'язань на кінець звітного періоду, з врахуванням ризиків та невизначеності, пов'язаних із зобов'язаннями. Якщо величина резервів розрахована з використанням оцінених грошових потоків, необхідних для погашення поточних зобов'язань, то балансова вартість резервів визначається як дисконтована вартість таких грошових потоків (якщо вплив зміни вартості грошей в часі є суттєвим).

Коли очікується, що деякі або всі економічні вигоди, необхідні для погашення зобов'язань, будуть частково або повністю відшкодовані третьою стороною, то визнається дебіторська заборгованість, за умови повної впевненості в отриманні відшкодування та можливості достовірної оцінки суми такої дебіторської заборгованості.

Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат

Банк проводить визначені відрахування до Державної пенсійної системи України, яка вимагає від роботодавця здійснення поточних внесків, що розраховуються як відсоток від загальної суми заробітної плати. Ці витрати відносяться до періоду, в якому заробітна плата нараховується.

Статутний капітал та інші резерви

Прості та привілейовані акції відображаються у складі капіталу.

Набуті права власності на акції – набуття права власності на акції власної емісії Банку вираховується безпосередньо з капіталу. Прибуток чи збиток, що виникає в результаті придбання, продажу, випуску або анулювання власних акцій Банку, не відображається у складі прибутку чи збитку.

Сума перевищення отриманих коштів над номінальною вартістю випущених акцій відображається як додатковий сплачений капітал.

Інші резерви – резерви, відображені у складі капіталу (іншого сукупного доходу) в звіті про фінансовий стан Банку, включають резерв переоцінки інвестицій, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (до 1 січня 2018 року - фінансових активів, наявних для продажу), та резерв переоцінки будівель, який включає резерв переоцінки землі та будівель.

Прибуток чи збиток що виникає внаслідок операцій з акціонерами Банку визнається в складі власного капіталу як «Результат від операцій з акціонерами».

Банк формує резервний фонд на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язань. Розмір відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5 відсотків від прибутку Банку до досягнення ними 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку. Станом на 30 вересня 2019 року резервний фонд Банку складав 420 673 тис. грн. (2018: 343 803 тис. грн.)

Якщо внаслідок діяльності Банку розмір регулятивного капіталу зменшився до суми, що є меншою, ніж розмір статутного капіталу, то щорічні відрахування до резервного фонду мають становити 10 відсотків чистого прибутку Банку до досягнення ними розміру 35 відсотків від статутного капіталу Банку.

Звітність за сегментами

Сегментна звітність Банку ґрунтується на таких операційних сегментах: фізичні особи, юридичні особи, клієнти малого та середнього бізнесу, фінансові установи, управління активами та інше.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Умовні зобов'язання

Умовні зобов'язання не відображаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких зобов'язань надається, за винятком випадків, коли відтік ресурсів для виконання таких зобов'язань є малоімовірним. Умовні активи не визнаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних із ними економічних вигод є ймовірним.

Визнання доходів та витрат

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Банк отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути достовірно визначені.

Процентні доходи та витрати визнаються за методом нарахування з використанням методу ефективного відсотка. Метод ефективного відсотка – це метод визначення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів або фінансових зобов'язань) та розподілення процентних доходів або витрат протягом відповідного періоду.

Ефективний відсоток – це ставка, яка забезпечує точне приведення вартості очікуваних майбутніх грошових виплат або надходжень протягом очікуваного строку використання фінансового інструмента або, якщо доцільно, протягом коротшого періоду, до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Банк включає до розрахунку ефективного відсотка всі сплачені та/або отримані комісії, збори та витрати на операцію, що є невід'ємною частиною доходу/витрат фінансового інструменту, а саме:

- а) комісії за ініціювання фінансового інструменту, що отримані/сплачені Банком і пов'язані зі створенням або придбанням такого фінансового інструменту;
- б) комісії, що отримані/сплачені Банком за зобов'язання з кредитування під час ініціювання або придбання кредиту як компенсація за участь у придбанні фінансового інструменту, якщо є ймовірність того, що кредитний договір буде укладено;
- в) комісії, що отримані/сплачені Банком під час випуску боргових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою собівартістю.

Доходи за борговими фінансовими інструментами відображаються з використанням методу ефективного відсотка, за виключенням фінансових активів, що відображаються за справедливою вартістю через прибутки та збитки.

При списанні (частковому списанні) фінансового активу або групи аналогічних фінансових активів у результаті збитку від знецінення, процентні доходи визнаються у подальшому з використанням процентної ставки, яка застосовувалася для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки збитку від знецінення.

Проценти отримані від активів, що оцінюються за справедливою вартістю, класифікуються як процентні доходи.

Комісійні доходи і витрати (далі – «комісії») – доходи і витрати за наданими/отриманими послугами, сума яких обчислюється пропорційно сумі активу або зобов'язання чи є фіксованою.

Коли існує вірогідність, що зобов'язання з кредитування призведе до укладання конкретного кредитного договору або надання траншу кредиту, плата за зобов'язання з кредитування включається до доходів майбутніх періодів разом з відповідними прямими витратами та визнається як коригування ефективного відсотка за наданим кредитом. Коли малоімовірно, що зобов'язання з кредитування призведе до укладання конкретного кредитного договору або надання траншу кредиту, плата за зобов'язання визнається у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід протягом періоду, який залишився до кінця виконання даного зобов'язання. Коли спливає строк зобов'язання з кредитування, а кредитний договір так і не укладається або транш кредиту не був наданий, комісійні доходи за зобов'язаннями з кредитування визнаються у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід після завершення цього строку. Комісія за обслуговування кредиту визнається як дохід під час надання послуги. Усі інші комісії визнаються після надання відповідних послуг.

Інші доходи визнаються у прибутках та збитках, коли завершується відповідна операція.

Застосування нових та переглянутих Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»)

Нові прийняті і переглянуті МСФЗ

Станом на 30 вересня 2019 року такі нові стандарти і інтерпретації були випущені, але ще не вступили в силу на дату публікації фінансової звітності Банку. Банк планує застосувати ці стандарти після їх вступу в силу.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Поправки до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість»

Поправки до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» щодо переведення до/з інвестиційної нерухомості передбачають зміни до пункту 57, стосовно ствердження, що суб'єкт господарювання повинен переводити нерухомість до інвестиційної нерухомості або з неї, коли і тільки тоді, коли є докази зміни використання. Зміна використання відбувається, якщо майно відповідає або перестає відповідати визначенню інвестиційної власності. Зміна в намірах керівництва щодо використання власності сама по собі не є свідченням зміни у використанні. Список прикладів доказів у пунктах 57 (а) - (d) тепер представлений як невичерпний перелік прикладів замість попереднього вичерпного переліку.

МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти»

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

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

МСФЗ (IFRS) 17 набуває чинності, починаючи з 1 січня 2021 року або після цієї дати, при цьому вимагається розкриття порівняльної інформації. Дозволяється застосування до цієї дати за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування. Банк не очікує що застосування даного стандарту матиме вплив на його фінансовий стан та результати діяльності Банку.

Інтерпретація IFRIC 23 Невизначеність щодо лікування податком на прибуток

У червні 2017 року Рада з МСФЗ випустила тлумачення 23 з роз'ясненням IFRIC 23, яке роз'яснює застосування вимог щодо визнання та вимірювання в МСБО 12 «*Податки на прибуток*», коли існує невизначеність щодо режиму оподаткування прибутку.

Інтерпретація стосується обліку податку на прибуток, коли податкові процедури включають невизначеність, яка впливає на застосування МСБО 12. Інтерпретація не застосовується до податків чи зборів, що не входять до сфери дії МСБО 12, а також спеціально не включають вимоги, що стосуються процентів та пені, пов'язаних із невизначені податкові процедури.

Інтерпретація спеціально стосується наступного:

- чи розглядає суб'єкт господарювання невизначені податкові процедури окремо;
- припущення, які суб'єкт господарювання робить щодо перевірки податкових процедур у податкових органах;
- як суб'єкт господарювання визначає оподатковуваний прибуток (податкові збитки), податкові бази, невикористані податкові втрати, невикористані податкові кредити та ставки податку;
- як суб'єкт господарювання розглядає зміни у фактах та обставинах.

Суб'єкт господарювання повинен визначити, чи слід розглядати кожний невизначений податковий режим окремо або разом з одним чи кількома іншими невизначеними податковими процедурами. Слід дотримуватися підходу, який краще прогнозує вирішення невизначеності.

Інтерпретація IFRIC 23 набуває чинності для річних періодів, починаючи з 1 січня 2019 року або після цієї дати, але можливі певні перехідні полегшення.

Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» - Особливості передоплати з від'ємною компенсацією

Відповідно до МСФЗ 9 «*Фінансові інструменти*», борговий інструмент може бути оцінений за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю, що обліковується через інший сукупний дохід, за умови, що договірні грошові потоки є «виключно виплатою основної суми та відсотками за непогашеною основною сумою» (SPPI - тест) та інструмент утримується у відповідній бізнес-моделі для цієї класифікації. Поправки до МСФЗ 9 уточнюють, що фінансовий актив переходить SPPI - тест незалежно від події чи обставини, що спричиняє дострокове розірвання договору та незалежно від того, яка сторона сплачує або отримує розумну компенсацію за дострокове розірвання договору.

Основою для висновків до поправок є те, що дострокове припинення може бути наслідком контрактного строку або події, яка не є контрольною сторонами договору, наприклад, зміною закону чи регулювання, що призводить

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

до дострокового розірвання договору.

Поправки повинні застосовуватися ретроспективно; допускається більш рання заявка. Поправка передбачає конкретні перехідні положення, якщо вона застосовується лише у 2019 році, а не у 2018 році з рештою МСФЗ 9.

Поправки призначені для застосування, коли сума попередньої оплати наближається до неоплаченої суми основної суми та відсотків плюс-мінус сума, яка відображає зміну базової процентної ставки. Це означає, що передоплата за поточною справедливою вартістю або на суму, що включає справедливую вартість вартості для припинення пов'язаного інструменту хеджування, як правило, задовольняє SPPI - тест, лише якщо інші елементи зміни справедливої вартості, такі як ефекти кредитного ризику або ліквідність, які є незначні. Швидше за все, витрати на припинення «простого ванільного» відсоткового свопу, який є заставою, щоб мінімізувати кредитні ризики для учасників свопу, будуть відповідати цієї вимоги.

На основі висновків до поправок МСБО також надані уточнення про те, що вимоги МСФЗ 9 щодо коригування амортизованої вартості фінансового зобов'язання, коли зміна (або обмін) не призводить до припинення визнання, відповідають вимогам, застосованим до зміни фінансового активу, який не призводить до припинення визнання.

Це означає, що прибуток чи збиток, що виникають внаслідок зміни фінансового зобов'язання, що не призводить до припинення визнання, обчислюється шляхом дисконтування зміни договірних грошових потоків за первісною ефективною процентною ставкою, негайно визнається у прибутку чи збитку.

Рада з МСФЗ внесла цей коментар в основу висновків до поправок, оскільки вважає, що існуючі вимоги МСФЗ 9 забезпечують адекватну базу для обліку змін та обміну фінансових зобов'язань та що ніяких офіційних змін до МСФЗ 9 не потрібно для цього питання.

Рада з МСФЗ зазначає, що це роз'яснення стосується застосування МСФЗ 9. Також додається, що це роз'яснення не потрібно застосовувати до обліку зміни зобов'язань згідно МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Тому будь-які суб'єкти, які не застосовували цей облік відповідно до МСБО 39, ймовірно, мають змінити облік при переході. Оскільки конкретного полегшення не існує, цю зміну потрібно здійснити ретроспективно.

Поправки до МСФЗ 9 набувають чинності для річних періодів, починаючи з 1 січня 2019 року або після цієї дати.

Поправки до МСБО 1 «Представлення фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» - Визначення суттєвості

У жовтні 2018 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСБО 1 «Представлення фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» з метою узгодження визначення поняття «суттєвий» між стандартами та уточнення деяких аспектів цього визначення. У новому визначенні зазначається, що «Інформація є суттєвою, якщо пропускаючи, неправильно вважаючи або її затемнюючи, можна обґрунтовано очікувати впливу на рішення, які первинні користувачі фінансової звітності загального призначення приймають на основі таких фінансових звітів, які презентують фінансову інформацію у конкретній звітності суб'єкта господарювання».

Поправки пояснюють, що суттєвість залежить від характеру чи масштабу інформації, або від обох. Суб'єкт господарювання повинен буде оцінити, чи є інформація, окремо або у поєднанні з іншою інформацією, істотною у контексті фінансової звітності.

Поправки пояснюють, що інформація затьмарюється, якщо вона передається таким чином, що матиме аналогічний ефект, як пропуск або неправильне використання інформації. Суттєва інформація може, наприклад, бути затьмареною, якщо інформація щодо суттєвого предмета, транзакції чи іншої події розкидається скрізь по всієї фінансової звітності або розкривається за допомогою розпливчастої чи неясної мови. Суттєва інформація також може бути затемнена, якщо різні предмети, транзакції чи інші події є неналежним чином зведеними або, навпаки, якщо подібні предмети неправильно розбиті.

Поправки заміняють поріг «може вплинути», що говорить про те, що будь-який потенційний вплив користувачів повинен розглядатися з «можна обґрунтовано очікувати впливу» у визначенні «суттєвий». Тому в зміненому визначенні уточнюється, що оцінка суттєвості повинна враховувати лише розумно очікуваний вплив на економічні рішення первинних користувачів.

Поточне визначення посилається на «користувачів», але не визначає їх характеристик, що може бути інтерпретовано таким чином, що суб'єкт господарювання зобов'язаний враховувати всіх можливих користувачів фінансової звітності, вирішуючи, яку інформацію розкривати. Отже, Рада з МСФЗ вирішила звернутися до первинних користувачів у новому визначенні, щоб допомогти відповісти на занепокоєння, що термін «користувачі» може тлумачитися занадто широко.

Поправки повинні застосовуватися перспективно. Дострокове застосування дозволяється і повинно розкриватися.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Хоча не очікується, що зміни до визначення суттєвого впливу матимуть істотний вплив на фінансову звітність суб'єктів господарювання, введення терміну «затемнення інформації» у визначенні може потенційно вплинути на те, як судження про істотність приймаються на практиці, підвищуючи важливість того, як повідомляється та розкривається інформація у фінансовій звітності.

Дані поправки набувають чинності для річних періодів, починаючи з 1 січня 2020 року або після цієї дати.

5. Суттєві облікові судження та оцінки

Підготовка фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від керівництва Банку формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування облікових політик, а також на суми активів, зобов'язань, доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу суджень стосовно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть суттєво відрізнятись від цих оцінок.

Зокрема, інформація про суттєві сфери невизначеності оцінок та критичних суджень при застосуванні принципів облікової політики представлена далі.

Основні оцінки облікової політики

Справедлива вартість фінансових інструментів

Інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, торгові цінні папери та похідні фінансові інструменти відображаються за їхньою справедливою вартістю.

Банк вважає, що бухгалтерські оцінки та припущення, які мають відношення до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування недоступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що: (а) вони з високим ступенем ймовірності піддаються змінам з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо процентних ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань при оцінці інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та (б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи/витрати може бути значним.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Якби керівництво використовувало інші припущення щодо процентних ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офerti і коригувань при оцінці інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів в разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений в звітності чистий прибуток Банку.

Оціночні резерви під очікувані кредитні збитки

Оцінка збитків як згідно з МСФЗ (IFRS) 9 за всіма категоріями фінансових активів вимагає застосування судження, зокрема, при визначенні ОКЗ / збитків від знецінення та оцінці значного збільшення кредитного ризику необхідно оцінити величину і терміни виникнення майбутніх грошових потоків і вартість забезпечення. Такі попередні оцінки залежать від ряду факторів, зміни в яких можуть привести до різних сум оціночних резервів під знецінення. Розрахунки ОКЗ Банку є результатом складних моделей, що включають ряд базових припущень щодо вибору змінних вихідних даних і їх взаємозалежностей. До елементів моделей розрахунку ОКЗ, які вважаються судженнями і розрахунковими оцінками, відносяться наступні:

- ▶ критерії, які використовуються Банком для оцінки того, чи мало місце значне збільшення кредитного ризику, в результаті чого оціночний резерв під знецінення фінансових активів повинен визнаватись в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь термін, і якісна оцінка;
- ▶ об'єднання фінансових активів в групи, коли ОКЗ по ним оцінюються на груповій основі;
- ▶ розробка моделей розрахунку ОКЗ, включаючи різні формули і вибір вхідних даних;
- ▶ визначення взаємозв'язків між макроекономічними сценаріями і економічними даними, наприклад, рівнем безробіття і вартістю забезпечення, а також вплив на показники ймовірності дефолту (PD), величину, схильну до ризику дефолту (EAD) та рівень втрат при дефолті (LGD);
- ▶ вибір прогнозних макроекономічних сценаріїв і їх зважування з урахуванням ймовірності для отримання економічних вихідних даних для моделей оцінки ОКЗ.

Детальна інформація представлена в Примітках 10 і 33.

Відстрочені податкові активи

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх тимчасових різниць, у тій мірі, в якій існує вірогідність отримання оподаткованого прибутку, за рахунок якого можливо реалізувати ці тимчасові різниці, або інших джерел реалізації відстрочених податкових активів у наступних звітних періодах. Оцінка такої вірогідності базується на прогнозі керівництва щодо майбутнього оподаткованого прибутку та доповнюється професійними судженнями керівництва Банку.

Справедлива вартість будівель та земельних ділянок

Як зазначено у Примітці 4, будівлі та земельні ділянки відображені за переоціненою вартістю за вирахуванням накопичених у подальшому зносу та збитків від зменшення корисності. Для визначення справедливої вартості застосовувався переважно порівняльний підхід до оцінки. Порівняльний підхід до оцінки ґрунтується на аналізі результатів порівнянних продажів аналогічних будівель. Оцінка справедливої вартості будівель та земельних ділянок вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших факторів. Для оцінки справедливої вартості об'єктів нерухомості керівництво залучає зовнішніх незалежних оцінювачів.

6. Інформація за сегментами

Для цілей управління Банк визначив п'ять операційних сегментів, виходячи з продуктів та послуг:

Юридичні особи:	Переважно надання кредитів, обслуговування депозитів та поточних рахунків юридичних осіб та клієнтів-установ.
Клієнти малого та середнього бізнесу (надалі – «МСБ»):	Переважно обслуговування клієнтів за цільовими програмами кредитування, депозитів та поточних рахунків клієнтів, діяльність яких відповідає певним критеріям та межах.
Фізичні особи:	Переважно обслуговування депозитів фізичних осіб, надання споживчих кредитів, овердрафтів, обслуговування кредитних карт та здійснення грошових переказів.
Фінансові установи:	Переважно розміщення та залучення коштів від інших фінансових установ.
Управління активами та інше:	Фінансові та інші центральні функції.

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

визначаються інакше, ніж у фінансовій звітності, як видно з таблиці нижче. Облік податків на прибуток здійснюється на груповій основі, і вони не розподіляються між операційними сегментами.

Подана нижче інформація за сегментами відображається на основі, що використовується особою, яка відповідальна за прийняття операційних рішень для оцінки діяльності згідно з МСФЗ (IFRS) 8 «Операційні сегменти». Керівництво перевіряє окрему фінансову інформацію по кожному з сегментів, включаючи оцінку операційних результатів діяльності, активів та зобов'язань. Управління сегментами здійснюється, головним чином, на основі результатів їх діяльності без аналізу фінансування між сегментами та доходів і витрат між ними.

Протягом 9 місяців 2019 року Банк отримав доходи від операцій з одним клієнтом у сумі 825 887 тис. грн. Протягом 9 місяців 2018 року Банк отримав доходи від операцій з одним клієнтом у сумі 514 977 тис. грн.

У таблицях нижче подано інформацію про доходи та витрати та про окремі активи та зобов'язання стосовно операційних сегментів Банку.

30 вересня 2019	Юридичні особи	МСБ	Фізичні особи	Фінансові установи	Управління активами та інше	Всього
Доходи						
Процентний дохід	3 824 154	462 806	392 149	151 909	2 722 156	7 553 174
Комісійні доходи	335 869	177 031	359 945	59 785	24 497	957 127
Прибутки від торгових цінних паперів	—	—	—	—	11	11
Чисті прибутки від інвестицій, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	—	—	—	15 118	15 118
Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами та банківськими металами	13 183	2 658	52 962	—	44 672	113 475
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	—	—	—	—	109 744	109 744
Чисті прибутки від інвестиційної нерухомості	—	—	—	—	10 245	10 245
Інші доходи	73 810	27 815	67 503	—	450 193	619 321
Всього доходів	4 247 016	670 310	872 559	211 694	3 376 636	9 378 215
Витрати						
Процентні витрати	(3 349 733)	(437 869)	(1 279 085)	(161 124)	(11 039)	(5 238 850)
Комісійні витрати	(40 165)	(10 512)	(96 938)	(60 291)	(8 849)	(216 755)
Витрати за кредитними збитками	(759 592)	(108 869)	(5 691)	(4 289)	(278)	(878 719)
Чисті збитки в результаті припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю	395	—	(442)	—	—	(47)
Збиток від первісного визнання фінансових активів	—	—	(1 787)	—	—	(1 787)
Витрати на персонал	(293 970)	(160 495)	(494 195)	(23 085)	(88 365)	(1 060 110)
Знос та амортизація	(47 731)	(19 282)	(137 358)	(2 693)	(11 209)	(218 273)
Амортизація активів з права користування	(4 242)	(2 149)	(13 286)	(265)	(3 686)	(23 628)
Зміна резерву під зменшення корисності інших активів та інші резерви	(416 018)	1 152	(1 273)	(35)	(171 108)	(587 282)
Інші операційні витрати	(117 802)	(53 522)	(407 180)	(20 488)	(161 801)	(760 793)
Всього витрат	(5 028 858)	(791 546)	(2 437 235)	(272 270)	(456 335)	(8 986 244)
Результати сегменту	(781 842)	(121 236)	(1 564 676)	(60 576)	2 920 301	391 971
Витрати з податку на прибуток					(44 995)	(44 995)
Прибуток за період					2 875 306	346 976
Активи сегменту	33 494 968	5 189 218	3 730 997	15 416 688	46 545 483	104 377 354
Зобов'язання сегменту	(61 411 139)	(7 318 363)	(22 885 808)	(5 472 214)	(871 088)	(97 958 612)
Інша інформація за сегментом						
Капітальні витрати	49 316	19 041	105 065	2 409	5 658	181 489

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

30 вересня 2018/ 31 грудня 2018	Юридичні особи	МСБ	Фізичні особи	Фінансові установи	Управління активами та інше	Всього
Доходи						
Процентний дохід	3 035 425	248 999	287 694	91 364	2 429 014	6 092 496
Комісійні доходи	212 815	102 070	331 969	18 201	8 181	673 236
Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами та банківськими металами	–	–	2 476	–	64 374	66 850
Результат від операцій за наданими кредитами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	–	2	–	–	–	2
Чисті прибутки від інвестицій, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	–	–	–	10 436	10 436
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	–	–	–	–	145 531	145 531
Чисті прибутки від інвестиційної нерухомості	–	–	–	–	19 046	19 046
Інші доходи	33 796	9 170	57 706	276	1 804	102 752
Всього доходів	3 282 036	360 241	679 845	109 841	2 678 386	7 110 349
Витрати						
Процентні витрати	(2 367 027)	(289 166)	(992 033)	(69 029)	–	(3 717 255)
Комісійні витрати	(3 711)	(1 366)	(116 711)	(16 429)	(6 093)	(144 310)
Збиток від первісного визнання фінансових активів	–	–	(2 605)	–	–	(2 605)
Збитки від торгових цінних паперів	–	–	–	–	(3 341)	(3 341)
Зміна резерву під зменшення корисності кредитів	(602 079)	(46 295)	21 166	(6 324)	–	(633 532)
Витрати на персонал	(262 304)	(127 813)	(398 211)	(24 408)	(27 466)	(840 202)
Знос та амортизація	(46 684)	(22 790)	(131 713)	(5 275)	(5 399)	(211 861)
Зміна резерву під зменшення корисності інших активів та інші резерви	(310 762)	(11 317)	(49 723)	(1 287)	(3 893)	(376 982)
Інші операційні витрати	(117 602)	(49 848)	(409 849)	(17 585)	(22 004)	(616 888)
Всього витрат	(3 710 169)	(548 595)	(2 079 679)	(140 337)	(68 196)	(6 546 976)
Результати сегменту	(428 133)	(188 354)	(1 399 834)	(30 496)	2 610 190	563 373
Витрати з податку на прибуток					(138 074)	(138 074)
Прибуток за період					2 472 116	425 299
Активи сегменту	38 200 856	4 974 052	3 689 172	7 327 013	28 033 902	82 224 995
Зобов'язання сегменту	(38 341 946)	(6 295 289)	(21 048 524)	(5 825 397)	(4 957 824)	(76 468 980)
Інша інформація за сегментом						
Капітальні витрати	18 922	7 513	42 028	917	2 800	72 180

7. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	30 вересня 2019	31 грудня 2018
Поточні рахунки в інших кредитних установах	10 847 055	4 264 022
Поточні рахунки у Національному банку України	4 481 827	1 966 874
Строкові депозити в кредитних установах зі строком погашення до 90 днів	3 916 453	2 314 566
Грошові кошти у касі	1 555 634	1 488 310
Депозитні сертифікати НБУ (овернайт)	–	4 005 260
	20 800 969	14 039 032
Мінус – очікувані кредитні збитки	(7 024)	(3 597)
Грошові кошти та їх еквіваленти	20 793 945	14 035 435

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Поточні рахунки у Національному банку України являють собою кошти, розміщені для забезпечення щоденних розрахунків та інших операцій Банку. Обмеження щодо користування коштами, розміщеними на поточних рахунках в Національному банку України, відсутні.

Сума обов'язкових резервів згідно з установленими нормативами (резервна база) станом на 30 вересня 2019 року складала 5 008 614 тис. грн. (2018: 3 089 656 тис. грн.).

Станом на 30 вересня 2019 та 31 грудня 2018 років Банк виконував вимоги Національного банку України щодо обов'язкових резервів.

Зміни очікуваних кредитних збитків за 9 місяців, які закінчились 30 вересня 2019 та 2018 року були такими:

	Стадія 1
На 1 січня 2019	3 597
Нові створені або придбані активи	766
Активи, які були погашені	(1 784)
Зміна очікуваних кредитних збитків	5 178
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>4 160</i>
Курсові різниці	(733)
На 30 вересня 2019	7 024
	Стадія 1
На 1 січня 2018	1 014
Нові створені або придбані активи	1 802
Активи, які були погашені	(104)
Зміна очікуваних кредитних збитків	4 626
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>6 324</i>
Курсові різниці	105
На 30 вересня 2018	7 443

8. Кошти у кредитних установах

Кошти у кредитних установах включають:

	30 вересня 2019	31 грудня 2018
Строкові кошти зі строком погашення понад 90 днів або прострочені	728 080	729 512
Кошти за угодами зворотного РЕПО	478 400	187 438
Інші кошти у кредитних установах	159 707	540 186
	1 366 187	1 457 136
Мінус – очікувані кредитні збитки	(728 691)	(730 081)
Кошти у кредитних установах	637 496	727 055

Станом на 30 вересня 2019 року прострочені кошти в кредитних установах складають 728 080 тис. грн. (2018: 729 512 тис. грн.).

Станом на 30 вересня 2019 року кошти у кредитних установах у сумі 1 101 792 тис. грн. (або 80,65%) від загальної суми коштів у кредитних установах), були розміщені в трьох банках (2018: 1 324 158 тис. грн., в одному банку або 90,87% загальної суми коштів у кредитних установах).

Станом на 30 вересня 2019 року кошти за угодами зворотного РЕПО були забезпечені ОВДП справедливою вартістю 526 991 тис. грн. (2018: 202 121 тис. грн.).

Інші кошти у кредитних установах включають гарантійні депозити, розміщені переважно у зв'язку з клієнтськими операціями, як, наприклад, акредитиви, гарантії виконання зобов'язань та операції з дорожніми чеками та платіжними картками.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Зміна валової балансової вартості за 9 місяців, які закінчились 30 вересня 2019 року, представлена у наступній таблиці:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2019	727 624	–	729 512	1 457 136
Нові створені або придбані активи	1 401 136	–	–	1 401 136
Активи, які були погашені	(1 466 993)	–	–	(1 466 993)
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	–	–	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміни передбачених договором грошових потоків в зв'язку з модифікацією, яка не призводить до припинення визнання	–	–	–	–
Курсові різниці	(23 660)	–	(1 432)	(25 092)
На 30 вересня 2019	638 107	–	728 080	1 366 187

Зміна валової балансової вартості за рік, який закінчився 31 грудня 2018 року, представлена у наступній таблиці:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2018	3 748 327	–	736 004	4 484 331
Нові створені або придбані активи	1 379 896	–	–	1 379 896
Активи, які були погашені	(4 181 094)	–	(407)	(4 181 501)
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	–	–	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміни передбачених договором грошових потоків в зв'язку з модифікацією, яка не призводить до припинення визнання	–	–	–	–
Списання	–	–	(5 190)	(5 190)
Курсові різниці	(219 505)	–	(895)	(220 400)
На 31 грудня 2018	727 624	–	729 512	1 457 136

Зміни очікуваних кредитних збитків за 9 місяців, які закінчились 30 вересня 2019 року, були такими:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2019	569	–	729 512	730 081
Нові створені або придбані активи	8	–	–	8
Активи, які були погашені	(303)	–	–	(303)
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	–	–	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміна очікуваних кредитних збитків	424	–	–	424
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	129	–	–	129
Списання	–	–	–	–
Курсові різниці	(87)	–	(1 432)	(1 519)
На 30 вересня 2019	611	–	728 080	728 691

Зміни очікуваних кредитних збитків за 9 місяців, які закінчились 30 вересня 2018 року були такими:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2018	10 437	–	736 004	746 441
Нові створені або придбані активи	1 157	–	–	1 157
Активи, які були погашені	(551)	–	–	(551)
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	–	–	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміна очікуваних кредитних збитків	(9 941)	–	–	(9 941)
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	(9 335)	–	–	(9 335)
Списання	–	–	–	–
Курсові різниці	(458)	–	(653)	(1 111)
На 30 вересня 2018	644	–	735 351	735 995

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

9. Похідні фінансові інструменти

Банк здійснює операції з обміну валют, в результаті яких Банк зобов'язаний надавати одну валюту в обмін на іншу валюту згідно з встановленими курсами обміну валют. Банк здійснює такі операції з українськими та міжнародними банками. Строк поставки валюти по таких операціях не перевищує один місяць.

Банк укладає договори на придбання похідних фінансових інструментів з метою хеджування ризиків, однак ці інструменти не відповідають критеріям обліку хеджування.

Умовні суми у наведених нижче таблицях відображають суми до погашення та суми до отримання:

	30 вересня 2019				31 грудня 2018			
	Умовна сума		Справедлива вартість		Умовна сума		Справедлива вартість	
	Активи	Зобов'язання	Активи	Зобов'язання	Активи	Зобов'язання	Активи	Зобов'язання
Договори в іноземній валюті								
Свопи/форварди	1 327 847	(1 328 817)	54	(1 024)	304 165	(304 084)	330	(249)
Споти	2 087 991	(2 090 057)	590	(2 656)	926 813	(928 201)	193	(1 581)
Всього похідні активи/ (зобов'язання)			644	(3 680)			523	(1 830)

10. Кредити клієнтам та фінансова оренда

Кредити клієнтам та фінансова оренда включають:

	30 вересня 2019	31 грудня 2018
Юридичні особи	38 019 509	42 268 804
МСБ	5 257 534	4 929 854
Фізичні особи	5 688 187	6 443 769
Всього кредити клієнтам та фінансова оренда	48 965 230	53 642 427
Мінус – очікувані кредитні збитки	(8 154 517)	(8 405 583)
Кредити клієнтам та фінансова оренда	40 810 713	45 236 844

Станом на 30 вересня 2019 року загальний обсяг заборгованості за кредитними угодами, за якими проводилась реструктуризація та які не є простроченими, становив 1 978 618 тис. грн. (2018: 1 886 377 тис. грн.).

Протягом 9 місяців 2019 року, Банком здійснювалось погашення кредитів клієнтам за рахунок заставного майна. Вартість заставного майна, яку було використано для погашення кредитів клієнтам, складає 123 197 тис. грн. та обліковується як інше майно (2018: 74 642 тис. грн.).

Аналіз змін валової балансової вартості за 9 місяців, які закінчились 30 вересня 2019 року, представлений у наступних таблицях:

Юридичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2019	30 927 215	6 154 367	4 621 990	565 232	42 268 804
Нові активи	15 275 033	1 919 956	1 351 423	15 211	18 561 623
Погашені активи	(13 725 309)	(2 808 902)	(2 847 548)	(490 770)	(19 872 529)
Переведення у стадію 1	2 199 327	(2 122 929)	(76 398)	-	-
Переведення у стадію 2	(14 007 381)	14 007 381	-	-	-
Переведення у стадію 3	(434 945)	(3 248 889)	3 683 834	-	-
Списано	-	-	(329 577)	-	(329 577)
Курсові різниці	(1 856 560)	(448 697)	(303 555)	-	(2 608 812)
На 30 вересня 2019	18 377 380	13 452 287	6 100 169	89 673	38 019 509
МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2019	4 386 245	362 398	181 211	-	4 929 854
Нові активи	2 265 989	145 651	14 966	-	2 426 606
Погашені активи	(1 410 427)	(156 499)	(27 476)	-	(1 594 402)
Переведення у стадію 1	224 280	(221 132)	(3 148)	-	-
Переведення у стадію 2	(707 736)	712 297	(4 561)	-	-
Переведення у стадію 3	(37 645)	(31 386)	69 031	-	-
Списано	-	-	(11 235)	-	(11 235)
Курсові різниці	(445 694)	(30 418)	(17 177)	-	(493 289)
На 30 вересня 2019	4 275 012	780 911	201 611	-	5 257 534

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Фізичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2019	2 744 136	7 708	3 691 741	184	6 443 769
Нові активи	1 110 638	3 031	78 705	2	1 192 376
Погашені активи	(1 067 593)	(6 635)	94 475	(186)	(979 939)
Переведення у стадію 1	51 360	(46 348)	(5 012)	-	-
Переведення у стадію 2	(105 013)	105 259	(246)	-	-
Переведення у стадію 3	(1 566)	(47 026)	48 592	-	-
Списано	-	-	(572 386)	-	(572 386)
Курсові різниці	(5 066)	(26)	(390 541)	-	(395 633)
На 30 вересня 2019	2 726 896	15 963	2 945 328	-	5 688 187

Аналіз змін валової балансової вартості за рік, який закінчився 31 грудня 2018 року, представлений у наступних таблицях:

Юридичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2018	25 678 468	4 814 816	4 134 216	-	34 627 500
Нові активи	21 798 861	9 360 649	660 807	565 232	32 385 549
Погашені активи	(18 013 708)	(4 663 601)	(606 027)	-	(23 283 336)
Переведення у стадію 1	13 223 578	(13 115 162)	(108 416)	-	-
Переведення у стадію 2	(11 150 947)	11 500 136	(349 189)	-	-
Переведення у стадію 3	(148 250)	(1 648 198)	1 796 448	-	-
Списано	-	-	(914 610)	-	(914 610)
Курсові різниці	(460 787)	(94 273)	8 761	-	(546 299)
На 31 грудня 2018	30 927 215	6 154 367	4 621 990	565 232	42 268 804

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2018	1 927 238	26 287	102 372	-	2 055 897
Нові активи	4 154 384	112 318	67 003	-	4 333 705
Погашені активи	(1 128 951)	(153 860)	(82 379)	-	(1 365 190)
Переведення у стадію 1	187 335	(121 569)	(65 766)	-	-
Переведення у стадію 2	(677 842)	677 842	-	-	-
Переведення у стадію 3	(3 188)	(175 038)	178 226	-	-
Списано	-	-	(21 442)	-	(21 442)
Курсові різниці	(72 731)	(3 582)	3 197	-	(73 116)
На 31 грудня 2018	4 386 245	362 398	181 211	-	4 929 854

Фізичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2018	1 632 925	13 422	4 533 535	-	6 179 882
Нові активи	2 284 644	2 848	48 822	184	2 336 498
Погашені активи	(1 167 963)	(4 922)	(103 902)	-	(1 276 787)
Переведення у стадію 1	81 620	(60 922)	(20 698)	-	-
Переведення у стадію 2	(81 613)	83 139	(1 526)	-	-
Переведення у стадію 3	(4 023)	(25 852)	29 875	-	-
Списано	(371)	-	(726 486)	-	(726 857)
Курсові різниці	(1 083)	(5)	(67 879)	-	(68 967)
На 31 грудня 2018	2 744 136	7 708	3 691 741	184	6 443 769

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтам та фінансовою орендою за 9 місяців, які закінчились 30 вересня 2019 року, були такими:

Юридичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2019	179 100	670 376	3 728 671	-	4 578 147
Нові активи	96 591	39 861	12	-	136 464
Погашені активи	(14 500)	(58 006)	(236 178)	-	(308 684)
Переведення у стадію 1	218 332	(171 605)	(46 727)	-	-
Переведення у стадію 2	(219 145)	219 145	-	-	-
Переведення у стадію 3	(640)	(577 694)	578 334	-	-
Зміна резерву	(92 842)	288 768	735 886	-	931 812
Всього витрат					
на формування резерву					
до врахування впливу					
курсових різниць	(12 204)	(259 531)	1 031 327	-	759 592
Зміна знецінених відсотків	1 066	-	134 397	-	135 463
Списано	-	-	(329 587)	-	(329 587)
Курсові різниці	(12 603)	(28 039)	(121 329)	-	(161 971)
На 30 вересня 2019	155 359	382 806	4 443 479	-	4 981 644

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2019	36 666	15 151	100 466	-	152 283
Нові активи	8 887	1 143	4 053	-	14 083
Погашені активи	(438)	(765)	(4 651)	-	(5 854)
Переведення у стадію 1	4 094	(3 420)	(674)	-	-
Переведення у стадію 2	(8 503)	10 459	(1 956)	-	-
Переведення у стадію 3	(715)	(6 929)	7 644	-	-
Зміна резерву	(15 470)	104 888	11 222	-	100 640
Всього витрат					
на формування резерву					
до врахування впливу					
курсових різниць	(12 145)	105 376	15 638	-	108 869
Зміна знецінених відсотків	-	-	3 614	-	3 614
Списано	-	-	(6 628)	-	(6 628)
Курсові різниці	(3 336)	(4 169)	(6 280)	-	(13 785)
На 30 вересня 2019	21 185	116 358	106 810	-	244 353

Фізичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2019	10 216	2 380	3 662 544	13	3 675 153
Нові активи	2 564	-	41 610	-	44 174
Погашені активи	(920)	(483)	(12 200)	(17)	(13 620)
Переведення у стадію 1	18 248	(13 615)	(4 633)	-	-
Переведення у стадію 2	(6 334)	6 542	(208)	-	-
Переведення у стадію 3	(240)	(17 215)	17 455	-	-
Зміна резерву	(7 404)	27 922	(45 385)	4	(24 863)
Всього витрат					
на формування резерву					
до врахування впливу					
курсових різниць	5 914	3 151	(3 361)	(13)	5 691
Зміна знецінених відсотків	160	12	56 351	-	56 523
Списано	-	-	(419 735)	-	(419 735)
Курсові різниці	(30)	(1)	(389 081)	-	(389 112)
На 30 вересня 2019	16 260	5 542	2 906 718	-	2 928 520

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтам та фінансовою орендою за 9 місяців, які закінчились 30 вересня 2018 року, були такими:

Юридичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2018	322 733	498 503	3 760 702	-	4 581 938
Нові активи	56 179	139 607	31 500	-	227 286
Погашені активи	(28 553)	(59 122)	(20 982)	-	(108 657)
Переведення у стадію 1	184 317	(184 317)	-	-	-
Переведення у стадію 2	(73 010)	183 009	(109 999)	-	-
Переведення у стадію 3	(11 274)	(315 347)	326 621	-	-
Зміна резерву	(334 100)	344 093	473 457	-	483 450
Всього витрат					
на формування резерву					
до врахування впливу					
курсівих різниць	(206 441)	107 923	700 597	-	602 079
Зміна знецінених відсотків	-	-	145 488	-	145 488
Списано	-	-	(311 302)	-	(311 302)
Курсові різниці	(1 702)	(8 857)	13 773	-	3 214
На 30 вересня 2018	114 590	597 569	4 309 258	-	5 021 417

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2018	15 197	1 274	95 224	-	111 695
Нові активи	22 948	431	3 745	-	27 124
Погашені активи	(1 295)	(931)	(7 914)	-	(10 140)
Переведення у стадію 1	1 241	(692)	(549)	-	-
Переведення у стадію 2	(11 357)	11 357	-	-	-
Переведення у стадію 3	(6)	(5 018)	5 024	-	-
Зміна резерву	6 639	13 270	9 402	-	29 311
Всього витрат					
на формування резерву					
до врахування впливу					
курсівих різниць	18 170	18 417	9 708	-	46 295
Зміна знецінених відсотків	-	-	(115)	-	(115)
Списано	-	-	(12 605)	-	(12 605)
Курсові різниці	9	(27)	(133)	-	(151)
На 30 вересня 2018	33 376	19 664	92 079	-	145 119

Фізичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2018	5 603	1 940	4 501 614	13	4 509 170
Нові активи	7 447	2	1 632	-	9 081
Погашені активи	(223)	(157)	(9 179)	(17)	(9 576)
Переведення у стадію 1	21 231	(8 742)	(12 489)	-	-
Переведення у стадію 2	(2 084)	2 922	(838)	-	-
Переведення у стадію 3	(328)	(5 085)	5 413	-	-
Зміна резерву	(11 726)	11 544	(20 493)	4	(20 671)
Всього витрат					
на формування резерву					
до врахування впливу					
курсівих різниць	14 317	484	(35 954)	(13)	(21 166)
Зміна знецінених відсотків	175	3	23 088	-	23 266
Списано	(371)	-	(377 164)	-	(377 535)
Курсові різниці	10	1	10 139	-	10 150
На 30 вересня 2018	19 734	2 428	4 121 723	-	4 143 885

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Застава

У наступній таблиці представлено аналіз загальної суми кредитного портфелю за типами забезпечення:

Тип забезпечення	30 вересня 2019			
	Юридичні особи	МСБ	Фізичні особи	Всього
Депозити	2 027 431	207 048	69 270	2 303 749
Нерухомість	16 043 198	2 867 008	1 339 712	20 249 918
Інші активи	11 544 755	1 676 197	1 156 044	14 376 996
Без забезпечення	8 404 125	507 281	3 123 161	12 034 567
Всього кредитів	38 019 509	5 257 534	5 688 187	48 965 230

Тип забезпечення	31 грудня 2018			
	Юридичні особи	МСБ	Фізичні особи	Всього
Знецінені кредити				
Депозити	1 875 935	136 802	19 329	2 032 066
Нерухомість	17 352 566	2 680 454	1 347 131	21 380 151
Інші активи	13 773 636	1 818 283	1 275 700	16 867 619
Без забезпечення	9 266 667	294 315	3 801 609	13 362 591
Всього знецінених кредитів	42 268 804	4 929 854	6 443 769	53 642 427

Представлені у цій таблиці суми відображають балансову вартість кредитів до вирахування суми очікуваних кредитних збитків/резерву під зменшення корисності, а не справедливую вартість застави. Банк оцінює справедливую вартість застави під час: надання кредиту, зміни структури застави за кредитним договором, реалізації застави у разі неспроможності позичальника погасити кредит, а також у випадках та з регулярністю, передбаченою законодавством України.

Станом на 30 вересня 2019 та 31 грудня 2018 років інші активи включають рухоме майно, товари в обігу, та інше.

За відсутності забезпечення чи інших механізмів підвищення кредитної якості очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтів Стадії 3 станом на 30 вересня 2019 року були б вище на:

	30 вересня 2019
Юридичні особи	1 477 763
МСБ	64 760
Фізичні особи	30 404
	1 572 927

За відсутності забезпечення чи інших механізмів підвищення кредитної якості очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтів Стадії 3 станом на 31 грудня 2018 року були б вище на:

	31 грудня 2018
Юридичні особи	823 379
МСБ	77 353
Фізичні особи	24 284
	925 016

У наступній таблиці представлено структуру кредитів клієнтам та фінансової оренди в розрізі сегментів клієнтів та валюти заборгованості:

Тип клієнтів	30 вересня 2019				31 грудня 2018			
	В іноземній валюті	В національній валюті	Всього	Знецінені	В іноземній валюті	В національній валюті	Всього	Знецінені
Державні підприємства	1 080 620	12 731 133	13 811 753	1 189 226	2 867 259	14 826 132	17 693 391	1 279 128
Корпоративні клієнти	13 753 268	10 463 824	24 217 092	5 000 616	14 695 525	9 879 888	24 575 413	3 908 093
Мікро	9 905	150 119	160 024	48 249	10 048	96 415	106 463	50 279
Малі та Середні	2 811 614	2 276 560	5 088 174	153 359	2 912 655	1 910 736	4 823 391	130 932
Фізичні особи	2 485 787	3 202 400	5 688 187	2 945 329	3 273 988	3 169 781	6 443 769	3 691 925
Всього	20 141 194	28 824 036	48 965 230	9 336 779	23 759 475	29 882 952	53 642 427	9 060 357

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У наступній таблиці представлено структуру кредитів клієнтам та фінансової оренди в розрізі сегментів клієнтів та строків кредитів:

Тип клієнтів	30 вересня 2019			31 грудня 2018		
	До одного року	Понад один рік	Всього	До одного року	Понад один рік	Всього
Державні підприємства	12 210 797	1 600 956	13 811 753	15 867 180	1 826 211	17 693 391
Корпоративні клієнти	12 001 169	12 215 923	24 217 092	11 026 742	13 548 671	24 575 413
Мікро	101 765	58 259	160 024	77 254	29 209	106 463
Малі та Середні	2 153 798	2 934 376	5 088 174	1 545 916	3 277 475	4 823 391
Фізичні особи	2 854 353	2 833 834	5 688 187	3 259 759	3 184 010	6 443 769
Всього	29 321 882	19 643 348	48 965 230	31 776 851	21 865 576	53 642 427

Станом на 30 вересня 2019 року кредити клієнтам та фінансова оренда у сумі 19 027 729 тис. грн., були надані десятиєм найбільшим позичальникам/групам пов'язаних контрагентів Банку (38,86% від загальної суми кредитів клієнтам) (2018: 20 086 710 тис. грн., або 37,45%).

Кредити надаються головним чином клієнтам, що здійснюють діяльність на території України у таких галузях економіки:

	30 вересня 2019	31 грудня 2018
Електроенергетика	10 531 348	11 150 251
Транспортування газу	9 820 813	11 017 484
Фізичні особи	5 688 187	6 443 769
Сільське господарство та харчова промисловість	4 749 291	4 843 488
Торгівля	4 679 064	4 546 349
Виробництво	3 014 851	3 653 101
Нерухомість	2 497 559	2 929 771
Будівництво	1 960 787	2 069 712
Муніципалітет	1 837 764	–
Транспорт	1 399 657	1 669 586
Металургія	1 387 653	1 285 917
Сфера обслуговування	1 346 435	3 441 596
Фінансові послуги	11 764	547 020
Інше	40 057	44 383
Всього	48 965 230	53 642 427

Станом на 30 вересня 2019 та 31 грудня 2018 років кредити клієнтам включають також дебіторську заборгованість за фінансовою орендою з метою придбання транспортних засобів та обладнання клієнтами Банку у сумі 43 999 тис. грн. та 66 606 тис. грн., відповідно, як наведено у нижчезазначеній таблиці:

	30 вересня 2019			31 грудня 2018		
	Юридичні особи	МСБ	Всього	Юридичні особи	МСБ	Всього
До одного року						
Кредити клієнтам за угодами фінансового лізингу	6 453	12 945	19 398	516	30 954	31 470
Мінус – очікувані кредитні збитки	–	(44)	(44)	–	(7)	(7)
Короткострокові кредити клієнтам за угодами фінансового лізингу	6 453	12 901	19 354	516	30 947	31 463
Понад один рік						
Кредити клієнтам за угодами фінансового лізингу	103 812	562 585	666 397	120 959	511 739	632 698
Мінус – очікувані кредитні збитки	(1 733)	(1 852)	(3 585)	(1 613)	(1 633)	(3 246)
Довгострокові кредити клієнтам за угодами фінансового лізингу	102 079	560 733	662 812	119 346	510 106	629 452
Всього кредити клієнтам за угодами фінансового лізингу	108 532	573 634	682 166	119 862	541 053	660 915

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У наступній таблиці представлено структуру забезпечення за фінансовою орендою у розрізі галузей економіки та сегментів клієнтів Банку:

	30 вересня 2019		31 грудня 2018	
	Юридичні особи	МСБ	Юридичні особи	МСБ
Виробництво	2 292	16 648	3 634	22 406
Сільське господарство та харчова промисловість	52	–	516	–
Сфера обслуговування	101 116	32 339	116 770	5 678
Торгівля	404	–	555	–
Транспорт	5 770	521 295	–	511 748
Інше	630	5 248	–	–
	110 264	575 530	121 475	539 832

У наступній таблиці представлено аналіз дебіторської заборгованості за фінансовою орендою станом на 30 вересня 2019, що включено до портфелю кредитування юридичних осіб і МСБ:

	До 1 року	Від 1 року до 5 років	Всього
Валові інвестиції у фінансову оренду	418 855	429 431	848 286
Неотриманий фінансовий дохід майбутніх періодів за фінансовою орендою	(100 804)	(65 317)	(166 120)
Чисті інвестиції у фінансову оренду	318 051	364 114	682 166

У наступній таблиці представлено аналіз дебіторської заборгованості за фінансовою орендою станом на 31 грудня 2018, що включено до портфелю кредитування МСБ:

	До 1 року	Від 1 року до 5 років	Всього
Валові інвестиції у фінансову оренду	342 333	514 690	857 023
Неотриманий фінансовий дохід майбутніх періодів за фінансовою орендою	(100 107)	(96 001)	(196 108)
Чисті інвестиції у фінансову оренду	242 226	418 689	660 915

11. Торгові цінні папери

Торгові цінні папери включають:

	30 вересня 2019	31 грудня 2018
Облігації внутрішньої державної позики (ОВДП)	–	333
Торгові цінні папери	–	333

12. Інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, включають:

	30 вересня 2019	31 грудня 2018
Облігації внутрішньої державної позики (ОВДП)	25 005 025	18 100 067
Державні боргові цінні папери США	9 482 791	–
Державна іпотечна установа	409 144	389 323
Акції підприємств	11 323	11 321
Муніципальні облігації	–	300 767
Інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	34 908 283	18 801 478

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, включають:

Інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Стадія 1
Валова балансова вартість на 1 січня 2019	18 817 687
Нові створені та придбані активи	167 008 833
Активи, що були погашені	(122 869 659)
Активи, що були продані	(26 049 083)
Переведення у стадію 1	-
Переведення у стадію 2	-
Переведення у стадію 3	-
Амортизація дисконту (що була визнана у процентному доході)	-
Зміна класифікації	(301 140)
Списання	-
Курсові різниці	(1 673 920)
Валова балансова вартість на 30 вересня 2019	34 932 718

Інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Стадія 1
Валова балансова вартість на 1 січня 2018	20 565 344
Нові створені та придбані активи	162 416 723
Активи, що були погашені	(141 223 006)
Активи, що були продані	(22 776 667)
Переведення у стадію 1	-
Переведення у стадію 2	-
Переведення у стадію 3	-
Амортизація дисконту (що була визнана у процентному доході)	-
Списання	-
Курсові різниці	(164 707)
Валова балансова вартість на 31 грудня 2018	18 817 687

Зміни очікуваних кредитних збитків за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2019 року, були такими:

Інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Стадія 1
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2019	27 530
Нові створені та придбані активи	23 685
Активи, що були погашені	(11 040)
Активи, що були продані	(2 341)
Переведення у стадію 1	-
Переведення у стадію 2	-
Переведення у стадію 3	-
Зміна резерву	-
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	10 304
Зміна класифікації	(373)
Списання	-
Курсові різниці	(1 703)
Очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2019	35 758

Зміни очікуваних кредитних збитків за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2018 року, були такими:

Інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Стадія 1
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2018	26 234
Нові створені та придбані активи	15 635
Активи, що були погашені	(8 658)
Активи, що були продані	(1 212)
Переведення у стадію 1	-
Переведення у стадію 2	-
Переведення у стадію 3	-
Зміна резерву	-
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	5 765
Списання	-
Курсові різниці	(30)
Очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2018	31 969

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 30 вересня 2019 року облігації підприємств справедливою вартістю нуль (2018: 370 105 тис. грн.) були передані у заставу як забезпечення довгострокових позик, отриманих від Національного банку України.

Станом на 30 вересня 2019 року ОВДП справедливою вартістю 420 978 тис. грн. (2018: 178 682 тис. грн.) були передані в заставу за довгостроковим кредитом, отриманим від однієї кредитної установи (Примітка 21).

Станом на 30 вересня 2019 року ОВДП справедливою вартістю нуль (2018: 5 282 550 тис. грн.) були передані в заставу за короткостроковим кредитом, отриманим від Національного банку України.

13. Інвестиції, які оцінюються за амортизованою собівартістю

Інвестиції, які оцінюються за амортизованою собівартістю, включають:

	30 вересня 2019	31 грудня 2018
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	3 517 392	–
Муніципальні облігації	455 782	–
Інвестиції, які оцінюються за амортизованою собівартістю	3 973 174	–

<i>Інвестиції, які оцінюються за амортизованою собівартістю</i>	<i>Стадія 1</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2019	–
Нові створені та придбані активи	3 767 640
Активи, що були погашені	2 980
Активи, що були продані	(100 000)
Переведення у стадію 1	–
Переведення у стадію 2	–
Переведення у стадію 3	–
Амортизація дисконту (що була визнана у процентному доході)	–
Зміна класифікації	303 204
Списання	–
Курсові різниці	–
Валова балансова вартість на 30 вересня 2019	3 973 825

Зміни очікуваних кредитних збитків за 9 місяців, які закінчились 30 вересня 2019 року, були такими:

<i>Інвестиції, які оцінюються за амортизованою собівартістю</i>	<i>Стадія 1</i>
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2019	–
Нові створені та придбані активи	–
Активи, що були погашені	–
Активи, що були продані	–
Переведення у стадію 1	–
Переведення у стадію 2	–
Переведення у стадію 3	–
Зміна резерву	278
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>278</i>
Зміна класифікації	373
Списання	–
Курсові різниці	–
Очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2019	651

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

14. Інвестиційна нерухомість

Рух за статтями інвестиційної нерухомості був таким:

	30 вересня 2019	31 грудня 2018
Балансова вартість на 1 січня	278 028	348 834
Надходження	12	426
Рекласифікація (до) категорії іншого майна	–	(110 349)
Переведення з категорії основних засобів	(46 555)	41 815
Коригування справедливої вартості	–	(2 698)
Балансова вартість на 30 вересня/ 31 грудня	231 485	278 028

До складу чистих прибутків від інвестиційної нерухомості входить орендний дохід у сумі 10 245 тис. грн. (2018: 22 411 тис. грн.).

Станом на 30 вересня 2019 інвестиційна нерухомість балансовою вартістю нуль (2018: 51 978 тис. грн.) була передана в заставу як забезпечення кредитів, отриманих від Національного банку України (Примітка 21).

15. Основні засоби та нематеріальні активи

Рух основних засобів та нематеріальних активів представлений таким чином:

	Будівлі та земельні ділянки	Меблі та обладнання	Поліпшення оренованого майна	Транспортні засоби	Незавершене будівництво та об'єкти, що не введені в експлуа- тацію	Нематеріальні активи	Всього
Вартість або переоцінена сума							
На 1 січня 2019	937 585	752 825	28 784	50 210	244 496	459 327	2 473 227
Надходження	–	18 861	105	850	65 299	48 356	133 471
Вибуття	(167 483)	(3 566)	(1 194)	(5 622)	(6 532)	(37 580)	(221 977)
Передачі	13 635	113 593	3 624	–	(133 090)	2 238	–
Рекласифікація до категорії інвестиційної нерухомості	46 553	–	–	–	–	–	46 553
Надходження в рахунок погашення кредитів клієнтів	15 006	22 178	–	–	–	–	37 184
На 30 вересня 2019	845 296	903 891	31 319	45 438	170 173	472 341	2 468 458
Накопичений знос							
На 1 січня 2019	–	439 908	21 674	31 684	–	269 166	762 432
Нарахований знос	15 870	93 322	5 311	3 569	–	100 201	218 273
Вибуття	(709)	(3 566)	(895)	(5 622)	–	(34 242)	(45 034)
Рекласифікація до категорії інвестиційної нерухомості	(2)	–	–	–	–	–	(2)
На 30 вересня 2019	15 159	529 664	26 090	29 631	–	335 125	935 669
Чиста балансова вартість							
На 1 січня 2019	937 585	312 917	7 110	18 526	244 496	190 161	1 710 795
На 30 вересня 2019	830 137	374 227	5 229	15 807	170 173	137 216	1 532 789

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Будівлі та земельні ділянки	Меблі та обладнання	Поліпшення орендованого майна	Транспортні засоби	Незавершене будівництво та об'єкти, що не введені в експлуа- тацію	Нематеріальні активи	Всього
Вартість або переоцінена сума							
На 1 січня 2018	994 989	738 910	24 493	35 008	94 306	388 491	2 276 197
Надходження	–	31 308	160	–	102 060	79 245	212 773
Вибуття	(11 676)	(16 769)	(815)	(2 818)	–	(8 409)	(40 487)
Передачі	11 455	50 252	4 946	14 193	(80 846)	–	–
Переоцінка	(30 443)	–	–	–	–	–	(30 443)
Рекласифікація до категорії інвестиційної нерухомості	(42 420)	–	–	–	–	–	(42 420)
Рекласифікація з/до категорії іншого майна	15 680	(50 876)	–	–	128 976	–	93 780
Надходження в рахунок погашення кредитів клієнтів	–	–	–	3 827	–	–	3 827
На 31 грудня 2018	937 585	752 825	28 784	50 210	244 496	459 327	2 473 227
Накопичений знос							
На 1 січня 2018	–	355 045	17 193	29 465	–	138 433	540 136
Нарахований знос	23 345	124 595	5 115	5 019	–	139 055	297 129
Вибуття	(231)	(16 726)	(634)	(2 800)	–	(8 322)	(28 713)
Рекласифікація до категорії інвестиційної нерухомості	(605)	–	–	–	–	–	(605)
Переоцінка	(22 509)	–	–	–	–	–	(22 509)
Рекласифікація з/до категорії іншого майна	–	(23 006)	–	–	–	–	(23 006)
На 31 грудня 2018	–	439 908	21 674	31 684	–	269 166	762 432
Чиста балансова вартість							
На 1 січня 2018	994 989	383 865	7 300	5 543	94 306	250 058	1 736 061
На 31 грудня 2018	937 585	312 917	7 110	18 526	244 496	190 161	1 710 795

Оцінку справедливої вартості будівель та земельних ділянок було проведено станом на 31 грудня 2018 року із залученням незалежних оцінювачів. Для оцінки справедливої вартості будівель переважно використовувались порівняльний та дохідний підходи до оцінки. Основні припущення стосуються стану, якості та місця розташування будівель, що порівнювались.

Якби оцінка вартості будівель та земельних ділянок проводилась з використанням моделі первісної вартості, то балансова вартість будівель та земельних ділянок станом на 30 вересня 2019 року становила би 759 117 тис. грн. (2018: 851 406 тис. грн.).

Станом на 30 вересня 2019 року основні засоби балансовою вартістю нуль (2018: 228 442 тис. грн.) були передані в заставу, як забезпечення кредитів, отриманих від Національного банку України (Примітка 21).

Станом на 30 вересня 2019 року основні засоби та нематеріальні активи первісною вартістю 383 123 тис. грн. (2018: 368 900 тис. грн.) є повністю амортизовані, проте використовуються Банком. У третьому кварталі 2019 року основні засоби балансовою вартістю 309 853 тис. грн. (2018: 861 564 тис. грн.) були передані у фінансову оренду.

16. Активи з права користування та орендні зобов'язання

Активи з права користування та орендні зобов'язання включають:

	Будівлі та земельні ділянки	Меблі та обладнання	Транспортні засоби	30 вересня 2019
Активи				
Активи з права користування	51 890	808	115 130	167 828
Операційна оренда	51 890	808	–	52 698
Фінансова оренда	–	–	115 130	115 130
Зобов'язання				
Орендні зобов'язання	51 900	718	79 570	132 188
Операційна оренда	51 900	718	–	52 618
Фінансова оренда	–	–	79 570	79 570

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

17. Інше майно

Станом 30 вересня 2019 року, інше майно балансовою вартістю 722 778 тис. грн. (2018: 799 144 тис. грн.) було отримано в рахунок погашення заборгованості клієнтів Банку:

	<i>Земельні ділянки</i>	<i>Нежитлова нерухомість</i>	<i>Житлова нерухомість</i>	<i>Майнові права на нерухоме майно</i>	<i>Рухоме майно, меблі та обладнання</i>	<i>Всього</i>
Вартість						
На 1 січня 2019	157 198	471 664	105 192	36 520	28 570	799 144
Надходження	4 501	153 752	1 408	6 003	–	165 664
Реалізація	(102 365)	(128 395)	(11 270)	–	–	(242 030)
На 30 вересня 2019	59 334	497 021	95 330	42 523	28 570	722 778

	<i>Земельні ділянки</i>	<i>Нежитлова нерухомість</i>	<i>Житлова нерухомість</i>	<i>Майнові права на нерухоме майно</i>	<i>Рухоме майно, меблі та обладнання</i>	<i>Всього</i>
Вартість						
На 1 січня 2018	281 786	357 678	64 237	36 706	357	740 764
Надходження	6 135	23 236	46 947	–	–	76 318
Рекласифікація з статті «Активи, утримувані для продажу»	1 199	10 600	2 703	–	343	14 845
Рекласифікація з/(до) статті «Основні засоби та нематеріальні активи»	(13 482)	(131 174)	–	–	27 870	(116 786)
Рекласифікація з/(до) статті «Інвестиційна нерухомість»	(112 535)	222 884	–	–	–	110 349
Реалізація	(246)	(4 960)	(3 990)	–	–	(9 196)
Переоцінка	(5 659)	(6 600)	(4 705)	(186)	–	(17 150)
На 31 грудня 2018	157 198	471 664	105 192	36 520	28 570	799 144

Станом на 30 вересня 2019 року інше майно балансовою вартістю нуль (2018: 32 207 тис. грн.) було передано в заставу як забезпечення кредитів, отриманих від Національного банку України (Примітка 21).

18. Оподаткування

Витрати з податку на прибуток включають:

	<i>30 вересня 2019</i>	<i>30 вересня 2018</i>
Зміни відстрочених податків – виникнення та сторнування тимчасових різниць	44 995	138 074
Відстрочений податок, визнаний у складі іншого сукупного доходу	–	–
Витрати з податку на прибуток	44 995	138 074

Нижче наведений розрахунок для приведення витрат з податку на прибуток, розрахованих за діючими ставками оподаткування, у відповідність до фактичного витрат з податку на прибуток:

	<i>30 вересня 2019</i>	<i>30 вересня 2018</i>
Прибуток до оподаткування	391 971	563 373
Нормативна ставка податку	18%	18%
Теоретичні витрати з податку на прибуток при застосуванні нормативної ставки	70 555	101 407
Витрати, які не враховуються при оподаткуванні	136 035	84 183
Коригування податкової бази через перегляд тимчасових різниць та змін у законодавстві	–	12 107
Зміни у невизнаних відстрочених податкових активах	(161 595)	(59 623)
Витрати з податку на прибуток	44 995	138 074

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 30 вересня 2019 та 2018 років відстрочені податкові активи і зобов'язання та їх рух за відповідні періоди включають:

	Виникнення та сторнування тимчасових різниць		30 вересня 2019	Виникнення та сторнування тимчасових різниць		30 вересня 2018
	У звіті про прибутки та збитки	У складі власного капіталу		У звіті про прибутки та збитки	У складі власного капіталу	
Податковий ефект неоподатковуваних тимчасових різниць						
Основні засоби та нематеріальні активи	(29 889)	–	25 075	4 958		49 510
Податкові збитки, перенесені на наступні періоди	(176 701)	–	33 516	(202 655)		274 784
Відстрочені податкові активи/ (зобов'язання), загальна сума	(206 590)	–	58 591	(197 697)	–	324 294
Невизнані відстрочені податкові активи	161 595	–	(28 154)	59 623		(274 784)
Відстрочені податкові активи/ (зобов'язання)	(44 995)	–	30 437	(138 074)	–	49 510
Відстрочені податкові активи/ (зобов'язання), чиста сума	(44 995)	–	30 437	(138 074)	–	49 510

Складання та надання фінансової звітності та податкової декларації з податку на прибуток підприємств відбувається в різні терміни. Внаслідок цього, між даними фінансового та податкового обліку можуть виникнути несуттєві відмінності. Дані відмінності знайдуть відображення в податковому обліку в наступному звітному періоді.

Відповідно до норм чинного податкового законодавства України, податковий облік будується виключно за правилами міжнародних стандартів фінансової звітності та ведеться відповідно до норм Податкового кодексу України. Об'єктом оподаткування податком на прибуток – є фінансовий результат до оподаткування, визначений у фінансовій звітності Банку відповідно до МСФЗ, скоригований на різниці, які визначені нормами Податкового кодексу України. Таким чином, податковий облік здійснюється на підставі бухгалтерського обліку з послідовними податковими коригуваннями з метою своєчасного та достовірного складання податкової звітності.

19. Резерв під юридичні ризики

Резерв під юридичні ризики відноситься до іншого майна Банку, права власності за яким ймовірно будуть втрачені, а також за позовами, за якими існує ймовірність понесення Банком збитків.

Зміна резерву під юридичні ризики була такою:

	Резерв під юридичні ризики
На 1 січня 2019	115 089
Формування	192 252
Списання	(1 467)
Відновлення	36 870
На 30 вересня 2019	342 744
	Резерв під юридичні ризики
На 1 січня 2018	7 669
Формування	102 349
Списання	(7 851)
На 30 вересня 2018	102 167

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

20. Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

	30 вересня 2019	31 грудня 2018
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість за цінними паперами	507 270	511 185
Розрахунки за платіжними картками	146 570	74 510
Інші нараховані доходи	74 291	69 519
Інша дебіторська заборгованість за операціями з банками	8 319	35 593
Дебіторська заборгованість за операціями з кредитними картками	13 804	15 205
	750 254	706 012
Мінус – очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами	(540 140)	(571 950)
Всього інші фінансові активи	210 114	134 062
Інші нефінансові активи		
Передоплати	239 112	209 422
Дебіторська заборгованість за цінними паперами	83 361	83 361
Дебіторська заборгованість за майновими правами	80 769	96 739
Передоплати за активи, що будуть надані у фінансову оренду	52 917	123 671
Грошові кошти та банківські метали, які знаходяться на тимчасово окупованій території Автономної Республіки Крим та на не підконтрольних українській владі територіях Луганської і Донецької областей	48 468	50 374
Запаси	14 927	25 155
Заборгованість працівників	6 040	1 955
Податки до відшкодування, крім податку на прибуток	134	852
Інше	604	1 619
	526 332	593 148
Мінус – резерв під зменшення корисності за іншими нефінансовими активами	(175 192)	(173 957)
Всього інші нефінансові активи	351 140	419 191
Всього інші активи	561 254	553 253

Нижче представлений аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами за 9 місяців, які закінчились 30 вересня 2019 року:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2019	1 929	3 079	566 942	571 950
Нові створені або придбані активи	1 681	5 649	97	7 427
Активи, які були погашені	(688)	(6 192)	(12 364)	(19 244)
Переведення у стадію 1	312	(80)	(232)	–
Переведення у стадію 2	(170)	199	(29)	–
Переведення у стадію 3	(58)	(2 675)	2 733	–
Зміна очікуваних кредитних збитків	340	419	921	1 680
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	1 417	(2 680)	(8 874)	(10 137)
Списання	–	–	(18 173)	(18 173)
Курсові різниці	(42)	–	(3 458)	(3 500)
На 30 вересня 2019	3 304	399	536 437	540 140

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Нижче представлений аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2018 року:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2018	10 991	2 338	566 701	580 030
Нові створені або придбані активи	6 112	1 158	49	7 319
Активи, які були погашені	(3 740)	(523)	(5 401)	(9 664)
Переведення у стадію 1	262	(246)	(16)	-
Переведення у стадію 2	(361)	474	(113)	-
Переведення у стадію 3	(2 838)	(2 899)	5 737	-
Зміна очікуваних кредитних збитків	(6 370)	531	13 630	7 791
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>(6 935)</i>	<i>(1 505)</i>	<i>13 886</i>	<i>5 446</i>
Списання	-	-	(197)	(197)
Курсові різниці	(94)	6	301	213
На 30 вересня 2018	3 962	839	580 691	585 492

Нижче представлений аналіз змін резервів під зменшення корисності за іншими нефінансовими активами за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2019 року:

	Інші активи
На 1 січня 2019	173 957
Нараховано/(сторновано)	(7 290)
<i>Всього витрат на формування резерву під зменшення корисності до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>(7 290)</i>
Відновлення	10 449
Списано	-
Курсові різниці	(1 924)
На 30 вересня 2019	175 192

Нижче представлений аналіз змін резервів під зменшення корисності за іншими нефінансовими активами за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2018 року:

	Інші активи
На 1 січня 2018	179 031
Нараховано/(сторновано)	(2 309)
<i>Всього витрат на формування резерву під зменшення корисності до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>(2 309)</i>
Відновлення	1 450
Списано	-
Курсові різниці	(608)
На 30 вересня 2018	177 564

Інші зобов'язання включають:

	30 вересня 2019	31 грудня 2018
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	222 186	180 461
Нарахування за невикористаними відпустками	132 337	112 476
Кредиторська заборгованість за активами, що будуть надані у фінансову оренду	54 014	119 097
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками	53 607	1 888
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	43 283	37 809
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	31 138	78 821
Нараховані витрати за розрахунково-касове обслуговування	15 873	11 632
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	15 034	785
Винагорода партнерам за залучення клієнтів	9 377	1 570
Ремонт та обслуговування основних засобів	8 073	6 111
Утримання приміщень	4 170	1 530
Послуги зв'язку	3 814	3 516

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	30 вересня 2019	31 грудня 2018
Кредиторська заборгованість з придбання активів	3 609	3 137
Кредиторська заборгованість за операціями з пластиковими картками	3 185	600
Кредиторська заборгованість перед центром обробки операцій з пластиковими картками	2 831	2 851
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами щодо купівлі-продажу іноземної валюти, банківських та дорогоцінних металів	2 171	16 647
Оренда приміщень	1 279	1 370
Інше	41 627	46 228
Інші зобов'язання	647 608	626 529

21. Кошти Національного банку України

Позики, отримані від Національного банку України включають:

	Термін погашення	30 вересня 2019	31 грудня 2018
Довгострокові кредити, що отримані шляхом рефінансування	30 квітня 2019*	–	106 131
Короткострокові кредити, що отримані шляхом рефінансування	3 січня 2019	–	2 998 271
	11 січня 2019	–	1 199 368
Всього позик, отриманих від Національного банку України		–	4 303 770

* 28 березня 2019 року було здійснено повне дострокове погашення довгострокового кредиту.

Станом на 30 вересня 2019 та 31 грудня 2018 років нижче наведені активи були передані у заставу як забезпечення кредитів, отриманих від Національного банку України:

	Примітки	30 вересня 2019	31 грудня 2018
ОВДП	12	–	5 461 232
Облігації підприємств	12	–	370 105
Будівлі та земельні ділянки – основні засоби	15	–	228 442
Будівлі – інвестиційна нерухомість	14	–	51 978
Інше майно	17	–	32 207

22. Кошти кредитних установ

Кошти кредитних установ включають:

	30 вересня 2019	31 грудня 2018
Строкові депозити та кредити	2 965 688	3 442 899
Поточні рахунки	2 468 206	2 333 453
Інші кошти кредитних установ	38 320	49 045
Кошти кредитних установ	5 472 214	5 825 397

Станом на 30 вересня 2019 року, кошти кредитних установ включають залишки у сумі 2 187 675 тис. грн. (39,98%), що були залучені від трьох банків (2018: залишки у сумі 2 544 956 тис. грн. (43,69%), що були залучені від трьох банків).

Станом на 30 вересня 2019 року, довгостроковий кредит, отриманий від однієї кредитної установи був забезпечений ОВДП справедливою вартістю 420 978 тис. грн. (2018: 178 682 тис. грн.) (Примітка 12).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

23. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів за операційними сегментами включають:

	30 вересня 2019	31 грудня 2018
Поточні рахунки		
- Юридичні особи	40 838 717	22 367 148
- МСБ	2 832 807	2 389 751
- Фізичні особи	4 532 129	4 006 565
	48 203 653	28 763 464
Строкові депозити		
- Юридичні особи	19 710 210	15 609 442
- МСБ	4 373 707	3 825 159
- Фізичні особи	18 213 116	16 923 861
	42 297 033	36 358 462
Кошти клієнтів	90 500 686	65 121 926

Станом на 30 вересня 2019 року кошти клієнтів у сумі 31 312 772 тис. грн. (34,60%) включали заборгованість перед десятьма найбільшими клієнтами Банку (2018: 18 824 336 тис. грн. (28,91%)).

Станом на 30 вересня 2019 року кошти клієнтів за сегментом «Юридичні особи» включали кошти бюджетних організацій у сумі 5 069 414 тис. грн. (2018: 233 488 тис. грн.) та за сегментом «МСБ» включали кошти бюджетних організацій у сумі 2 012 тис. грн. (2018: 661 тис. грн.), відповідно.

Аналіз коштів клієнтів за галузями є таким:

	30 вересня 2019	31 грудня 2018
Фізичні особи	22 781 811	20 936 385
Сфера обслуговування	21 763 272	10 352 152
Транспорт	15 395 708	9 342 854
Енергетика	6 592 629	4 263 387
Фінансові послуги	4 331 720	2 072 336
Торгівля	4 301 394	2 973 856
Виробництво	3 196 701	2 911 104
Будівництво	3 086 473	1 998 828
Страхування	2 117 759	1 743 125
Металургія	1 988 566	2 701 974
Сільське господарство та харчова промисловість	1 342 564	1 065 445
Інше	3 602 089	4 760 480
Кошти клієнтів	90 500 686	65 121 926

Станом на 30 вересня 2019 року аналіз коштів клієнтів за галузями у розрізі статті «Фізичні особи» у сумі 22 781 811 тис. грн. (2018: 20 936 385 тис. грн.) включали частку коштів клієнтів за сегментом «МСБ» у сумі 36 566 тис. грн. (2018: 5 959 тис. грн.)

Станом на 30 вересня 2019 року до категорії «Інше» включені кошти юридичних осіб-нерезидентів у сумі 3 503 554 тис. грн. (2018: 4 643 559 тис. грн.).

Станом на 30 вересня 2019 року кредити клієнтів забезпечені коштами клієнтів на суму 2 303 749 тис. грн. (2018: 2 032 066 тис. грн.) (Примітка 10).

Станом на 30 вересня 2019 року коштами клієнтів забезпечені фінансові договірні та умовні зобов'язання на суму 1 946 180 тис. грн. (2018: 2 887 038 тис. грн.) (Примітка 25).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

24. Власний капітал**Статутний капітал**

Станом на 30 вересня 2019 року, випущений статутний капітал складався з 13 836 522 922 простих акцій та 477 078 привілейованих акцій (2018: 13 836 522 922 простих акцій та 477 078 привілейованих акцій) номінальною вартістю 1 грн. кожна. Прості акції наділяють власників правами участі у загальних зборах акціонерів, отримання дивідендів та у разі ліквідації Банку отримувати частину майна Банку або його вартості пропорційно до вартості належних їм акцій Банку в черговості і порядку, передбаченому законодавством України і статуту Банку. Акціонери-власники привілейованих акцій мають право голосу у окремих випадках згідно статуту та мають право на отримання щорічного фіксованого дивіденду, за винятком випадків, передбачених законодавством.

Кількість випущених і повністю сплачених акцій:

	Кількість акцій, тис.		Номінальна вартість, тис. грн.		Номінальна вартість, тис. грн.	Всього, тис. грн.
	Прості	Привілей- овані	Прості	Привілей- овані		
На 31 грудня 2017	13 836 523	477	13 836 523	477	13 837 000	13 837 000
Випущені та зареєстровані акції	—	—	—	—	—	—
На 31 грудня 2018	13 836 523	477	13 836 523	477	13 837 000	13 837 000
Випущені та зареєстровані акції	—	—	—	—	—	—
На 30 вересня 2019	13 836 523	477	13 836 523	477	13 837 000	13 837 000

Рух за статтями інших резервів

Рух за статтями інших резервів був таким:

	Резерв переоцінки інвестицій, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		Всього
	Резерв переоцінки основних засобів	Резерв переоцінки інвестицій, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	
На 31 грудня 2017	338 994	(60 570)	278 424
Вплив застосування МСФЗ (IFRS) 9	—	(33 167)	(33 167)
Залишок станом на 1 січня 2018 року, скоригований відповідно до МСФЗ (IFRS) 9	338 994	(93 737)	245 257
Переоцінка основних засобів	(4 843)	—	(4 843)
Податок на прибуток, пов'язаний із переоцінкою основних засобів	872	—	872
Нереалізовані збитки від інвестицій, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	(605 229)	(605 229)
Реалізовані прибутки від інвестицій, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	21 214	21 214
Розмір зміни оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за борговими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	(1 718)	(1 718)
Переведення в результаті вибуття активів	(3 316)	—	(3 316)
На 31 грудня 2018	331 707	(679 470)	(347 763)
Нереалізовані збитки від інвестицій, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	359 987	359 987
Реалізовані прибутки від інвестицій, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	25 422	25 422
Розмір зміни оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за борговими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	(10 304)	(10 304)
Переведення в результаті вибуття активів	(88 805)	—	(88 805)
На 30 вересня 2019	242 902	(304 365)	(61 463)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

25. Договірні та умовні зобов'язання**Юридичні аспекти**

В ході звичайного ведення операцій, Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів. Керівництво Банку вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок судових процесів, не матиме суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Банку (Примітка 19).

Оподаткування

Для української системи оподаткування характерними є наявність численних податків та законодавство, яке часто змінюється. Податкове законодавство є часто невизначеним, може мати різне трактування, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у трактуванні податкового законодавства між органами фіскальної служби, уповноваженими організаціями, компаніями та іншими державними установами. Податкові декларації підлягають перевірці з боку органів влади, які згідно із законодавством уповноважені застосовувати штрафні санкції, а також стягувати пеню. Ці факти створюють в Україні значно серйозніші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування.

Керівництво вважає, що воно виконує всі вимоги чинного податкового законодавства. Проте не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Банку чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції.

Договірні та умовні зобов'язання

Станом на 30 вересня 2019 та 31 грудня 2018 років договірні та умовні фінансові зобов'язання включали:

	30 вересня 2019	31 грудня 2018
Гарантії	3 816 610	4 218 663
Акредитиви	1 571 516	1 731 587
Зобов'язання з надання кредитів	–	38 095
Всього	5 388 126	5 988 345

Станом на 31 грудня 2018 років зобов'язання з надання кредитів є відкличними зобов'язаннями перед стратегічними клієнтами Банку.

Нижче наведено аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за 9 місяців, які закінчились 30 вересня 2019 року, за гарантіями:

Юридичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2019	3 907	66 980	112 469	183 356
Нові гарантії	14 697	59 124	15 869	89 690
Гарантії, строк дії яких закінчився	(3 136)	(32 437)	(1 178)	(36 751)
Переведення у стадію 1	12 549	(12 549)	–	–
Переведення у стадію 2	(2 126)	2 126	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміна резерву	(12 542)	(31 848)	(22 873)	(67 263)
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	9 442	(15 584)	(8 182)	(14 324)
Курсові різниці	(956)	(5 718)	(18 899)	(25 573)
На 30 вересня 2019	12 393	45 678	85 388	143 459

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2019	21	–	–	21
Нові гарантії	43	–	–	43
Гарантії, строк дії яких закінчився	–	–	–	–
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	–	–	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміна резерву	1	–	–	1
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	44	–	–	44
Курсові різниці	–	–	–	–
На 30 вересня 2019	65	–	–	65

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Нижче наведено аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за 9 місяців, які закінчились 30 вересня 2018 року, за гарантіями:

Юридичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2018	5 105	139	142 752	147 996
Нові гарантії	5 065	27 480	1 178	33 723
Гарантії, строк дії яких закінчився	(1 065)	(6 214)	(944)	(8 223)
Переведення у стадію 1	40 777	(40 777)	-	-
Переведення у стадію 2	(4 214)	4 214	-	-
Переведення у стадію 3	-	-	-	-
Зміна резерву	(39 737)	109 037	(109 316)	(40 016)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	826	93 740	(109 082)	(14 516)
Курсові різниці	75	(1 836)	(1 708)	(3 469)
На 30 вересня 2018	6 006	92 043	31 962	130 011
МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2018	59	-	-	59
Нові гарантії	26	-	-	26
Гарантії, строк дії яких закінчився	(6)	-	-	(6)
Переведення у стадію 1	31	(31)	-	-
Переведення у стадію 2	-	-	-	-
Переведення у стадію 3	-	-	-	-
Зміна резерву	(81)	31	-	(50)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	(30)	-	-	(30)
Курсові різниці	-	-	-	-
На 30 вересня 2018	29	-	-	29

Нижче наведено аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за 9 місяців, які закінчились 30 вересня 2019 року, за договірними зобов'язаннями:

Юридичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2019	-	229 660	44 530	274 190
Нові зобов'язання	-	5 504	15 484	20 988
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	-	(6 869)	(14 272)	(21 141)
Переведення у стадію 1	13 753	(13 753)	-	-
Переведення у стадію 2	-	-	-	-
Переведення у стадію 3	-	(147 375)	147 375	-
Зміна резерву	(13 753)	(59 618)	503 534	430 163
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	-	(222 111)	652 121	430 010
Курсові різниці	-	(532)	(517)	(1 049)
На 30 вересня 2019	-	7 017	696 134	703 151
МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2019	-	2 432	255	2 687
Нові зобов'язання	-	260	19	279
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	-	(550)	(904)	(1 454)
Переведення у стадію 1	526	(526)	-	-
Переведення у стадію 2	-	184	(184)	-
Переведення у стадію 3	-	-	-	-
Зміна резерву	(526)	(1 283)	1 489	(320)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	-	(1 915)	420	(1 495)
Курсові різниці	-	-	(33)	(33)
На 30 вересня 2019	-	517	642	1 159

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Фізичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2019	–	154	14 031	14 185
Нові зобов'язання	–	20	746	766
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	–	(104)	(7 613)	(7 717)
Переведення у стадію 1	3 760	(1 094)	(2 666)	–
Переведення у стадію 2	–	142	(142)	–
Переведення у стадію 3	–	(600)	600	–
Зміна резерву	(3 760)	1 739	7 194	5 173
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	–	103	(1 881)	(1 778)
Курсові різниці	–	–	(749)	(749)
На 30 вересня 2019	–	257	11 401	11 658

Нижче наведено аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за 9 місяців, які закінчились 30 вересня 2018 року, за договірними зобов'язаннями:

Юридичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2018	–	22 233	60 000	82 233
Нові зобов'язання	–	52 397	102 132	154 529
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	–	(55 229)	(102 322)	(157 551)
Переведення у стадію 1	2 725	(2 725)	–	–
Переведення у стадію 2	–	16 000	(16 000)	–
Переведення у стадію 3	–	(2 772)	2 772	–
Зміна резерву	(2 725)	327 545	(25 341)	299 479
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	–	335 216	(38 759)	296 457
Курсові різниці	–	(1 062)	–	(1 062)
На 30 вересня 2018	–	356 387	21 241	377 628

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2018	–	300	2 302	2 602
Нові зобов'язання	–	4 342	336	4 678
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	–	(52)	(2 019)	(2 071)
Переведення у стадію 1	535	(6)	(529)	–
Переведення у стадію 2	–	–	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміна резерву	(535)	(2 613)	170	(2 978)
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	–	1 671	(2 042)	(371)
Курсові різниці	–	(48)	–	(48)
На 30 вересня 2018	–	1 923	260	2 183

Фізичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2018	–	64	16 465	16 529
Нові зобов'язання	–	6	928	934
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	–	(35)	(5 481)	(5 516)
Переведення у стадію 1	4 790	(547)	(4 243)	–
Переведення у стадію 2	–	282	(282)	–
Переведення у стадію 3	–	(311)	311	–
Зміна резерву	(4 790)	717	7 946	3 873
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	–	112	(821)	(709)
Курсові різниці	–	–	(42)	(42)
На 30 вересня 2018	–	176	15 602	15 778

Забезпечення за позовами, гарантіями та договірними зобов'язаннями відображаються у складі зобов'язань.

Станом на 30 вересня 2019 року фінансові договірні та умовні зобов'язання забезпечені грошовими коштами на суму 1 946 180 тис. грн. (2018: 2 887 038 тис. грн.) (Примітка 23).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

26. Чисті комісійні доходи

Чисті комісійні доходи включають:

	9 місяців, що закінчились 30 вересня 2019	9 місяців, що закінчились 30 вересня 2018
Розрахункові операції	640 901	443 589
Агентські операції на валютному ринку	101 598	83 214
Гарантії та акредитиви	90 894	59 180
Операції з цінними паперами	12 638	2 920
Інше	111 096	84 333
Комісійні доходи	957 127	673 236
Розрахункові операції	(190 728)	(130 305)
Гарантії та акредитиви	(17 237)	(5 869)
Агентські операції на валютному ринку	(3 371)	(1 998)
Інше	(5 419)	(6 138)
Комісійні витрати	(216 755)	(144 310)
Чисті комісійні доходи	740 372	528 926

27. Прибутки/(збитки) від торгових цінних паперів

Прибутки/(збитки) від торгових цінних паперів, визнані у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, включають:

	9 місяців, що закінчились 30 вересня 2019	9 місяців, що закінчились 30 вересня 2018
Чисті прибутки від торгових цінних паперів	–	268
Прибутки/(збитки) від переоцінки від торгових цінних паперів	11	(3 609)
Прибутки/(збитки) від торгових цінних паперів	11	(3 341)

28. Чисті прибутки від інвестицій, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Чисті прибутки від інвестицій, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнані у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, включають:

	9 місяців, що закінчились 30 вересня 2019	9 місяців, що закінчились 30 вересня 2018 (рекламифіковано)
Прибутки від продажу інвестицій, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	25 422	16 201
Витрати за очікуваними кредитними збитками за інвестиціями, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(10 304)	(5 765)
Чисті прибутки від інвестицій, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	15 118	10 436

29. Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами та банківськими металами

Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами та банківськими металами включають:

	9 місяців, що закінчились 30 вересня 2019	9 місяців, що закінчились 30 вересня 2018 (рекламифіковано)
Торгові операції	139 577	(48 716)
Переоцінка валютних статей	(26 102)	115 566
Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами та банківськими металами	113 475	66 850

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

30. Інші доходи

Інші активи включають:

	9 місяців, що закінчились 30 вересня 2019	9 місяців, що закінчились 30 вересня 2018
Позитивний результат від продажу основних засобів та нематеріальних активів	378 682	1 840
Комісія від страхових компаній та банків	74 114	57 772
Штрафи отримані	54 865	6 568
Позитивний результат від продажу активів, утримуваних для продажу, та іншого майна	50 410	4 154
Погашення придбаних знецінених фінансових активів	31 312	12 877
Відшкодування витрат за комунальні послуги стосовно приміщень, наданих в оренду	8 499	7 152
Повернення раніше списаних активів	3 798	664
Надлишки при інкасації банкоматів	2 156	2 361
Відшкодування судових витрат	1 838	2 169
Відшкодування реєстраційних витрат	740	720
Дохід від дострокової виплати строкових депозитів клієнтів	681	1 504
Дохід від набутого права власності на кошти клієнтів	–	737
Інше	12 226	4 234
Всього інші доходи	619 321	102 752

В процесі роботи Банку мають місце випадки, коли на рахунках, що підлягають закриттю, є залишки коштів, за якими клієнт не звертається. Стаття «Дохід від набутого право власності на кошти клієнтів» представлена доходом, який Банк визнав за коштами клієнтів згідно з Цивільним кодексом України, в результаті закінчення строку набувальної давності за даними залишками коштів.

Протягом 9 місяців 2019 року, Банком здійснювалось погашення штрафів отриманих за рахунок заставного майна. Вартість заставного майна, яку було використано для погашення штрафів, складає 41 518 тис. грн. та обліковується як інше майно (2018: 59 тис. грн.).

31. Витрати за очікуваними кредитними збитками за іншими активами, інші резерви від знецінення та резерви під гарантії, зобов'язання та юридичні ризики

У таблиці нижче представлені витрати за очікуваними кредитними збитками за фінансовими інструментами, що відображені в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 9 місяців, які закінчились 30 вересня 2019 року:

	Примітки	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСЗК	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	4 160	–	–	–	4 160
Кошти в кредитних організаціях	8	129	–	–	–	129
Кредити клієнтам та фінансова оренда	10	(18 435)	(151 004)	1 043 604	(13)	874 152
Інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	12	10 304	–	–	–	10 304
Інвестиції, які оцінюються за амортизованою собівартістю	13	278	–	–	–	278
Інші фінансові активи	20	1 417	(2 680)	(8 874)	–	(10 137)
Фінансові гарантії	25	9 486	(15 584)	(8 182)	–	(14 280)
Зобов'язання з надання кредитів	25	–	(223 923)	650 660	–	426 737
Всього витрати за кредитними збитками		7 339	(393 191)	1 677 208	(13)	1 291 343

В звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід 9 місяців, які закінчились 30 вересня 2019 року, представлені також зміни наступних інших резервів:

- розформування резервів під інші нефінансові активи у сумі (7 290) тис. грн. (Примітка 20);
- формування резерву під юридичні ризики у сумі 192 252 тис. грн. (Примітка 19).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У таблиці нижче представлені витрати за очікуваними кредитними збитками за фінансовими інструментами, що відображені в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 9 місяців, які закінчились 30 вересня 2018 року:

	<i>Примітки</i>	<i>Стадія 1</i>	<i>Стадія 2</i>	<i>Стадія 3</i>	<i>ПСЗК</i>	<i>Всього</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	6 324	–	–	–	6 324
Кошти в кредитних організаціях	8	(9 335)	–	–	–	(9 335)
Кредити клієнтам та фінансова оренда	10	(173 954)	126 824	674 351	(13)	627 208
Інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	12	5 765	–	–	–	5 765
Інші фінансові активи	20	(6 935)	(1 505)	13 886	–	5 446
Фінансові гарантії	25	796	93 740	(109 082)	–	(14 546)
Зобов'язання з надання кредитів	25	–	336 999	(41 622)	–	295 377
Всього витрати за кредитними збитками		(177 339)	556 058	537 533	(13)	916 239

В звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 9 місяців, які закінчились 30 вересня 2018 року, представлені також зміни наступних інших резервів:

- формування резервів під інші нефінансові активи у сумі (2 309) тис. грн. (Примітка 20);
- формування резерву під юридичні ризики у сумі 102 349 тис. грн. (Примітка 19).

32. Витрати на персонал та інші операційні витрати

Витрати на персонал та інші операційні витрати включають:

	<i>9 місяців, що закінчились 30 вересня 2019</i>	<i>9 місяців, що закінчились 30 вересня 2018</i>
Заробітна плата та премії	854 335	682 004
Нарахування на фонд заробітної плати	158 158	120 080
Інші витрати на персонал	47 617	38 118
Витрати на персонал	1 060 110	840 202
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	123 814	97 360
Вартість професійних послуг	122 588	81 853
Ремонт та обслуговування основних засобів	104 730	82 545
Послуги зв'язку	89 781	72 590
Податки, крім податку на прибуток	55 337	38 000
Оренда та утримання приміщень	45 643	36 884
Офісні витрати	43 773	61 480
Супровід програмного забезпечення	33 517	29 191
Благодійна діяльність	28 533	30 474
Маркетинг та реклама	26 005	11 346
Винагорода партнерам за залучення клієнтів	25 325	11 240
Витрати на охорону	21 806	18 636
Витрати на інкасацію цінностей	13 025	9 390
Витрати на відрядження	6 068	6 247
Інше	20 848	29 652
Інші операційні витрати	760 793	616 888

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

33. Управління ризиками

Система управління ризиками Банку побудована з урахуванням його розміру, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видам та складності операцій та забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль, пом'якшення всіх суттєвих ризиків Банку з метою визначення Банком величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності.

Система управління ризиками, базується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- ▶ перша лінія – на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку;
- ▶ друга лінія – на рівні підрозділів з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- ▶ третя лінія – на рівні департаменту внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

Структура управління ризиками

Наглядова рада

Наглядова рада визначає і затверджує стратегію управління ризиками, кредитну політику, політики управління окремими ризиками, план забезпечення безперервної діяльності, план фінансування в кризових ситуаціях, визначає ризик-апетит та встановлює граничні розміри ризиків, визнає джерела капіталізації та іншого фінансування Банку, затверджує призначення та звільнення CRO, визначає випадки накладання заборони (вето) CRO, забезпечує функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками.

Комітет з управління ризиками Наглядової ради

Комітет з управління ризиками Наглядової ради забезпечує наявність та підтримання в актуальному стані актів внутрішнього регулювання, що регламентують процес управління ризиками та кредитну політику Банку, здійснює регулярний моніторинг та аналіз поточного профілю ризиків, що приймаються Банком, здійснює контроль за дотриманням граничних показників ризиків, що встановлені Наглядовою радою.

Правління

Правління відповідає за загальний підхід до управління ризиками і за впровадження стратегій та принципів управління ризиками, затверджених Наглядовою радою. Правління Банку делегує повноваження щодо оперативного управління ризиками колегіальним органам Банку та встановлює ліміти повноважень даних колегіальних органів.

Колегіальні органи Правління

Кредитна рада, кредитний комітет, комітет з методологічного забезпечення управління ризиками роздрібного, малого та мікробізнесу, комісія по роботі з проблемною заборгованістю позичальників, комісія з моніторингу кредитних операцій клієнтів, кредитні комісії дирекцій здійснюють управління кредитним ризиком в межах повноважень делегованих Правлінням.

Комітет з питань управління активами та пасивами здійснює управління ризиком ліквідності, процентним ризиком та ринковим ризиком в межах повноважень делегованих Правлінням.

Комітет з питань управління операційними ризиками здійснює управління операційним ризиком в межах повноважень делегованих Правлінням.

Комітет з питань управління інформаційною безпекою здійснює управління інформаційним ризиком як складовою операційного ризику в межах повноважень делегованих Правлінням

CRO (Chief Risk Officer) та підпорядковані йому підрозділи з управління ризиками

CRO та підпорядковані йому підрозділи з управління ризиками забезпечують своєчасне виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування щодо суттєвих ризиків, готують та надають звіти щодо ризиків Наглядовій раді, Комітету з управління ризиками Наглядової ради, Правлінню, колегіальним органам Правління, розробляють та підтримують в актуальному стані методики, інструменти та моделі оцінки ризиків, забезпечують координацію роботи з питань управління ризиками з іншими структурними підрозділами Банку, обчислюють профіль ризику Банку, забезпечують моніторинг та попередження порушень показників ризик-апетиту та лімітів ризику, контролюють наближення показників ризиків до затверджених граничних показників ризику та лімітів ризику та ініціює вжиття заходів для попередження їх порушень, здійснюють стрес-тестування, готують висновки для ухвалення кредитних рішень як щодо нових кредитів, так і щодо зміни умов за діючими/існуючими

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

кредитами, готують висновки щодо ризиків, які притаманні новим продуктам до моменту їх впровадження для прийняття відповідних управлінських рішень

Ризик-апетит та граничні показники ризику

Наглядова рада щонайменше один раз на рік разом із затвердженням річного фінансового плану (бюджету) Банку або частіше у разі необхідності затверджує ризик-апетит Банку як сукупність граничних показників за кожним з видів ризику.

Наглядова рада встановлює граничні показники, як мінімум за наступними видами ризику:

- ▶ кредитний ризик;
- ▶ процентний ризик;
- ▶ ринковий ризик;
- ▶ ризик ліквідності;
- ▶ операційний ризик;
- ▶ комплаєнс-ризик;
- ▶ агрегований ризик.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом взятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору.

Наглядовою радою затверджена Кредитна політика, яка визначає основні напрямки кредитування і регламентує основні принципи та умови прийняття кредитного ризику. Для управління ризиком концентрації кредитного портфелю Банк здійснює моніторинг структури кредитного портфелю і за необхідності встановлює відповідні ліміти.

Похідні фінансові інструменти

Кредитний ризик, пов'язаний із похідними фінансовими інструментами, обмежується їх номінальною сумою за відповідними договорами.

Ризики за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням

Банк надає своїм клієнтам гарантії, за якими Банк має здійснювати платежі від імені відповідних клієнтів. Суми таких платежів стягуються з клієнтів на умовах акредитиву. Зазначені гарантії наражають Банк на ризики, подібні до кредитних ризиків, які знижуються шляхом застосування аналогічних процедур і принципів контролю.

У разі відображення фінансових інструментів за справедливою вартістю суми, наведені вище, являють собою поточний кредитний ризик, але не максимальний ризик, що може виникнути у майбутньому в результаті змін у вартості.

Більш детальна інформація стосовно максимального кредитного ризику за кожною категорією фінансових інструментів наведена у відповідних примітках.

Кредитний рейтинг України, згідно з класифікацією міжнародних рейтингових агентств (компаній) станом на 30 вересня 2019 року, відповідав рівню В (2018: CCC+). Зміна рейтингу відбулась як за рахунок підвищення суверенного кредитного рейтингу України двома міжнародними рейтинговими агентствами (компаніями), так і за рахунок зміни підходу банку щодо визначення рейтингової оцінки за даними значень рейтингів декількох міжнародних рейтингових агентств (компаній):

- при наявності двох різних рейтингів враховується рейтинг того рейтингового агентства (компанії), який є нижчим;
- при наявності трьох різних рейтингів враховується рейтинг того рейтингового агентства (компанії), який є нижчим із двох найвищих.

Інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, а саме: облігації внутрішньої державної позики та муніципальні облігації, що не мають рейтингу, – були віднесені Банком до категорії рівня В, виходячи з суверенного кредитного рейтингу України.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Інші залишки грошових коштів та їх еквівалентів, коштів у кредитних установах та інвестицій, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, класифікуються з урахуванням поточних кредитних рейтингів, присвоєних міжнародними рейтинговими агентствами (компаніями). У випадку, якщо контрагент не мав встановленого міжнародного рейтингу на звітну дату, Банк використовував міжнародні кредитні рейтинги, встановлені материнським компаніям, а у випадку, якщо власником контрагента виступає уряд чи держава, використовувався відповідний суверенний рейтинг країни власника. Найвищий можливий рейтинг – AAA. Інвестиційний рівень фінансових активів відповідає рейтингам від AAA до BBB-. Фінансові активи з рейтингом нижче BBB- відносяться до спекулятивного рівня, відповідно до прийнятої міжнародної практики.

Далі представлена класифікація за кредитними рейтингами фінансових активів Банку, що мають такі рейтинги:

	AAA – A-	BBB – B-	Нижче B-	Не мають рейтингу	30 вересня 2019
Грошові кошти та їх еквіваленти (за винятком коштів у касі)	5 324 063	9 328 211	4 494 090	91 947	19 238 311
Кошти у кредитних установах	136 422	22 674	–	478 400	637 496
Похідні фінансові активи	177	249	39	179	644
Інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9 482 802	25 420 829	–	4 652	34 908 283

Станом на 31 грудня 2018 року класифікація за кредитними рейтингами фінансових активів Банку:

	uaAAA – A-	uaBBB – B-	Нижче B-	Не мають рейтингу	31 грудня 2018
Грошові кошти та їх еквіваленти (за винятком коштів у касі)	2 349 501	3 729 085	6 459 323	9 216	12 547 125
Кошти у кредитних установах	495 162	34 357	10 097	187 439	727 055
Похідні фінансові активи	–	193	–	330	523
Торгові цінні папери	–	–	333	–	333
Інвестиції, наявні для продажу	10	–	18 496 050	305 418	18 801 478

Станом на 31 грудня 2018 року класифікація за кредитними рейтингами фінансових активів Банку, з урахуванням зміненого підходу щодо визначення рейтингової оцінки за даними значень рейтингів декількох міжнародних рейтингових агентств (компаній) буде виглядати наступним чином (з урахуванням оновленої класифікації, кредитний рейтинг України станом на 31 грудня 2018 року, відповідав рівню B-):

	AAA – A-	BBB – B-	Нижче B-	Не мають рейтингу	31 грудня 2018
Грошові кошти та їх еквіваленти (за винятком коштів у касі)	3 671 212	8 866 697	–	9 216	12 547 125
Кошти у кредитних установах	510 238	29 378	–	187 439	727 055
Похідні фінансові активи	193	–	–	330	523
Торгові цінні папери	–	333	–	–	333
Інвестиції, наявні для продажу	10	18 796 816	–	4 652	18 801 478

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Оцінка знецінення

З 1 січня 2018 року, після переходу на МСФЗ (IFRS) 9, Банк розраховує очікувані кредитні збитки (далі – ОКЗ) на основі декількох сценаріїв, що зважаються на ймовірність реалізації для оцінки очікуваних недоотриманих грошових потоків, що дисконтуються із використанням ефективної процентної ставки. Недоотримані грошові потоки – це різниця між грошовими потоками, що мають бути сплачені Банку відповідно до умов договору, та грошовими потоками, що Банк очікує отримати. Підхід до розрахунку ОКЗ описаний нижче, елементами розрахунку є:

Ймовірність дефолту (PD)	<i>Розрахункова оцінка ймовірності припинення виконання контрагентом своїх зобов'язань.</i>
Експозиція під ризиком (EAD)	<i>Величина боргу за активом, який перебуває під ризиком дефолту контрагента, на будь-яку дату у майбутньому, із врахуванням очікуваних змін цієї величини після звітної дати, в тому числі виплати основної суми заборгованості і суми нарахованих доходів.</i>
Втрати в разі дефолту (LGD)	<i>Розрахункова оцінка збитків внаслідок дефолту контрагента. Показник LGD розраховується із застосуванням декількох сценаріїв. Оцінки ймовірностей за всіма сценаріями та підтипи втрат у разі дефолту поєднуються у загальну оцінку. Ймовірності сценаріїв роботи з проблемною заборгованістю розраховані на основі історичних даних. Рівень втрат у випадку дефолту за кредитами, що забезпечені заставою визначається на основі даних про вартість реалізації забезпечення, з урахуванням потенційного недоотримання коштів в порівнянні з балансовою вартістю (дисконт) та строку реалізації.</i>

Визначення дефолту та відновлення кредитної якості

Для цілей оцінки ОКЗ Банк визнає настання події дефолту за фінансовим інструментом і, відповідно, відносить даний актив до Стадії 3 (кредитно-знецінені активи) у випадку прострочення оплат за договором на строк понад 90 днів, або у наступних випадках, незалежно від кількості днів прострочення боргу:

- ▶ внутрішній рейтинг позичальника вказує на дефолт або близькість до дефолту;
- ▶ відносно клієнта порушено справу про банкрутство або боржник повідомив про банкрутство;
- ▶ за фінансовим інструментом були змінені умови договору, без внесення яких клієнт не зміг би виконувати подальше обслуговування боргу.

Значне збільшення кредитного ризику

Для визначення наявності факту значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання фінансового інструменту, Банк використовує визначені переліки подій, що містять ознаки зростання кредитного ризику. Незалежно від наявності подій, що містять ознаки зростання кредитного ризику, вважається, що прострочення виконання грошових зобов'язань понад 30 днів є свідченням значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання фінансового інструменту.

Оцінка ймовірності дефолту здійснюється із використанням розподілу позичальників за показником кількість днів прострочення боргу. Іншими вхідними даними, що використовується в моделях є показник: темп приросту номінального ВВП.

Оцінка знецінення на індивідуальній та колективній основі

В залежності від факторів, що зазначені нижче, Банк розраховує ОКЗ або на індивідуальній, або на колективній основі.

Банк розраховує ОКЗ на індивідуальній основі, за активами що віднесені до Стадії 2 або Стадії 3 та загальна заборгованість за групою контрагентів перевищує граничні значення, що встановлені для відповідного сегменту бізнесу.

Банк об'єднує фінансові активи, що оцінюються на колективній основі в однорідні групи в залежності від внутрішніх характеристик кредитів, наприклад, строк прострочки платежів, виду продукту.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Прогнозна інформація та економічні сценарії

При визначенні показників, що можуть використовуватись в якості вихідних економічних даних для своїх моделей розрахунку ОКЗ Банк використовує широкий спектр показників, зокрема:

- ▶ темпи росту ВВП;
- ▶ інфляція (індекс споживчих цін), до відповідного місяця попереднього року (%);
- ▶ облікові ставки Національного банку України;
- ▶ рівень безробіття;
- ▶ обмінний курс;
- ▶ ціни на залізну руду;
- ▶ ціни на пшеницю;
- ▶ зростання реальної зарплати YoY.

Після проведення статистичного аналізу залежності ймовірності дефолту клієнтів Банку від економічних показників, показник темпу приросту номінального ВВП було визначено як такий, що має найтісніший зв'язок з рівнем дефолтів позичальників в усіх сегментах бізнесу.

Для отримання прогнозової інформації Банк використовує дані зовнішніх джерел (прогнози НБУ, Кабінету Міністрів України, Міністерства фінансів України та інших органів державної влади, прогнози МВФ, Світового банку та інших провідних міжнародних організацій, прогнози провідних міжнародних рейтингових агентств (Moody's, Fitch Ratings, S&P Global Ratings) та дані інформаційної системи Bloomberg. В таблиці нижче показані прогнозні значення економічних показників, що використовуються в економічному сценарії для розрахунку ОКЗ.

Показник	Сценарій ОКЗ	Імовірність сценарію, %	2019 рік	2020 рік
Темп приросту номінального ВВП, %				
	Оптимістичний	25	15,3	11,8
	Базовий	50	13,5	11,6
	Песимістичний	25	12,9	10,7

Банк управляє кредитною якістю фінансових активів за допомогою внутрішньої системи присвоєння рейтингів, як описано вище. У таблиці нижче представлений аналіз кредитної якості в розрізі класів активів, пов'язаних з кредитними статтями звіту про фінансовий стан на підставі системи кредитних рейтингів Банку.

30 вересня 2019 року	Примітки	Високий рейтинг	Стан- дартний рейтинг	Нижче стан- дартного рейтингу	Знецінені	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти (за винятком коштів у касі)	7	Стадія 1 19 125 236	120 057	42	–	19 245 335
Кошти в кредитних організаціях	8	Стадія 1 140 441 Стадія 2 – Стадія 3 –	19 266 – –	478 400 – –	– – 728 080	638 107 – 728 080
Кредити клієнтам та фінансова оренда, що оцінюються за амортизованою собівартістю:	10					
- Юридичні особи		Стадія 1 2 274 851 Стадія 2 1 170 Стадія 3 – ПСКЗ –	11 258 148 11 828 245 814 745 –	4 844 381 1 622 872 2 607 836 –	– – 2 677 588 89 673	18 377 380 13 452 287 6 100 169 89 673
- МСБ		Стадія 1 1 249 465 Стадія 2 6 054 Стадія 3 –	1 833 410 399 513 47 732	1 192 137 375 344 69 249	– – 84 630	4 275 012 780 911 201 611
- Фізичні особи		Стадія 1 2 521 332 Стадія 2 26 Стадія 3 –	205 460 12 083 21 749	84 3 854 545	20 – 2 923 034	2 726 896 15 963 2 945 328
Торгові цінні папери	11	Стадія 1 – Стадія 2 – Стадія 3 –	– – –	– – –	– – –	– – –
Інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю	12	Стадія 1 9 482 802 Стадія 2 –	25 425 481 –	– –	– –	34 908 283 –

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

30 вересня 2019 року	Примітки		Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Нижче стандартного рейтингу	Знецінені	Всього
через інший сукупний дохід		Стадія 3	-	-	-	-	-
Інвестиції, які оцінюються за амортизованою собівартістю	13	Стадія 1	-	3 973 174	-	-	3 973 174
		Стадія 2	-	-	-	-	-
		Стадія 3	-	-	-	-	-
Зобов'язання з надання кредитів:	25						
- Юридичні особи		Стадія 1	605 137	1 253 928	277 055	-	2 136 120
		Стадія 2	3 000	433 090	586 293	-	1 022 383
		Стадія 3	-	26 904	16 360	1 955 810	1 999 074
- МСБ		Стадія 1	200 814	132 060	116 472	-	449 346
		Стадія 2	-	15 100	14 610	-	29 710
		Стадія 3	-	472	-	222	694
- Фізичні особи		Стадія 1	801 464	30 035	221	51	831 771
		Стадія 2	-	2 501	882	-	3 383
		Стадія 3	-	2 811	167	9 096	12 074
Фінансові гарантії та акредитиви:	25						
- Юридичні особи		Стадія 1	228 303	2 979 358	333 394	-	3 541 055
		Стадія 2	3 400	168 400	600 443	-	772 243
		Стадія 3	-	1 992	2 830	338 979	343 801
- МСБ		Стадія 1	24 154	12 927	5 918	-	42 999
		Стадія 2	-	20	3 858	-	3 878
		Стадія 3	-	-	-	-	-
Всього			36 667 649	61 018 661	13 153 247	8 807 183	119 646 740

31 грудня 2018 року	Примітки		Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Нижче стандартного рейтингу	Знецінені	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти (за винятком коштів у касі)	7	Стадія 1	12 078 407	19 913	452 402	-	12 550 722
Кошти в кредитних організаціях		Стадія 1	520 804	129 552	77 269	-	727 625
		Стадія 2	-	-	-	-	-
	8	Стадія 3	-	-	-	729 512	729 512
Кредити клієнтам та фінансова оренда, що оцінюються за амортизованою собівартістю:	10						
- Юридичні особи		Стадія 1	5 279 861	19 440 666	6 206 688	-	30 927 215
		Стадія 2	2 556	1 156 568	4 995 243	-	6 154 367
		Стадія 3	-	-	1 936 427	2 685 563	4 621 990
		ПСКЗ	-	-	74 462	490 770	565 232
- МСБ		Стадія 1	688 147	2 127 124	1 570 974	-	4 386 245
		Стадія 2	15 345	198 833	148 220	-	362 398
		Стадія 3	-	14 475	93 167	73 569	181 211
- Фізичні особи		Стадія 1	2 593 909	149 951	143	133	2 744 136
		Стадія 2	22	5 774	1 912	-	7 708
		Стадія 3	-	1 961	101	3 689 679	3 691 741
		ПСКЗ	-	-	-	184	184
Торгові цінні папери	11	Стадія 1	333	-	-	-	333
		Стадія 2	-	-	-	-	-
		Стадія 3	-	-	-	-	-
Інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	12	Стадія 1	18 434 359	4 652	-	-	18 439 011
		Стадія 2	-	-	-	-	-
		Стадія 3	389 997	-	-	-	389 997
Зобов'язання з надання кредитів:	25						
- Юридичні особи		Стадія 1	1 187 160	2 260 427	1 309 638	-	4 757 225
		Стадія 2	-	156 290	1 719 736	-	1 876 026
		Стадія 3	-	-	65 017	470 216	535 233
- МСБ		Стадія 1	199 115	353 428	359 757	-	912 300
		Стадія 2	4 671	88 714	31 512	-	124 897
		Стадія 3	-	1	-	255	256

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31 грудня 2018 року	Примітки	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Нижче стандартного рейтингу	Знецінені	Всього
-Фізичні особи		867 601	26 478	123	141	894 343
		Стадія 2	–	1 549	–	2 205
		Стадія 3	–	3 507	11 279	14 881
Фінансові гарантії та акредитиви:	25					
- Юридичні особи		151 522	1 626 639	1 095 083	–	2 873 244
		Стадія 2	–	128 280	–	886 586
		Стадія 3	–	–	415 626	429 445
- МСБ		14 911	10 166	9 311	–	34 388
		Стадія 2	–	3 545	–	3 881
		Стадія 3	–	–	–	–
Всього		42 428 720	27 908 493	20 920 397	8 566 927	99 824 537

У таблиці нижче представлено опис щодо групування залишків за категоріями рейтингу

Опис рівня внутрішнього рейтингу	Кількість днів прострочки	Рівень внутрішнього рейтингу	Рейтинг зовнішнього міжнародного рейтингового агентства (за шкалою Fitch), контрагенти-нерезиденти	Рейтинг зовнішнього міжнародного рейтингового агентства (за шкалою Fitch), контрагенти-нерезиденти
Високий рейтинг	0	A1, A2, A3	AAA+ до BBB-	Згідно встановленому внутрішньобанківському рейтингу для банків – резидентів зі значенням рейтингу 1, 2 і В (рейтинг України), до якого віднесені облігації внутрішньої державної позики та муніципальні облігації, та який застосовується до ОПЕРУ НБУ і ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР» відповідно до п. 41 Постанови НБУ №351 від 30.06.2016
Стандартний рейтинг	1-30, 31-60	B1, B2, B3	BB+ до B-	Згідно встановленому внутрішньобанківському рейтингу для банків – резидентів зі значенням 3 (значення рейтингу за міжнародною шкалою В та нижче або NR) та інші емітенти за категорією інвестиції, наявні для продажу, які не мають рейтингу та віднесені до Стадії 1
Нижче стандартного рейтингу	61-90	C1, C2, C3, D1, D2, D3	CCC до C	Згідно встановленому внутрішньобанківському рейтингу для банків – резидентів зі значенням 4 (значення рейтингу за міжнародною шкалою В та нижче або NR) та інші емітенти за категорією інвестиції, наявні для продажу, які не мають рейтингу та віднесені до Стадії 2
Знецінені	90+	E	D	Згідно встановленому внутрішньобанківському рейтингу для банків – резидентів зі значенням 5 (значення рейтингу за міжнародною шкалою D або NR) та інші емітенти за категорією інвестиції, наявні для продажу, які не мають рейтингу та віднесені до Стадії 3

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Географічна концентрація

Нижче наведено інформацію про географічну концентрацію монетарних активів та зобов'язань:

30 вересня 2019

	<i>Україна</i>	<i>Країни-члени ОЕСР</i>	<i>Банки країн СНД та інші іноземні банки</i>	<i>Всього</i>
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	6 225 267	14 528 588	40 090	20 793 945
Банківські метали	1 607	–	–	1 607
Кошти у кредитних установах	482 407	155 089	–	637 496
Похідні фінансові активи	644	–	–	644
Кредити клієнтам та фінансова оренда	40 810 713	–	–	40 810 713
Інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	25 425 481	9 482 802	–	34 908 283
Інвестиції, які оцінюються за амортизованою собівартістю	3 973 174	–	–	3 973 174
Активи з права користування	167 828	–	–	167 828
Інші активи	65 501	–	–	65 501
	77 152 622	24 166 479	40 090	101 359 191
Зобов'язання				
Кошти кредитних установ	3 535 721	1 936 493	–	5 472 214
Похідні фінансові зобов'язання	3 680	–	–	3 680
Кошти клієнтів	90 500 686	–	–	90 500 686
Резерви під гарантії та зобов'язання	1 202 236	–	–	1 202 236
Орендне зобов'язання	132 188	–	–	132 188
Інші зобов'язання	281 556	–	–	281 556
	95 656 067	1 936 493	–	97 592 560
Різниця між активами та зобов'язаннями	(18 503 445)	22 229 986	40 090	3 766 631

31 грудня 2018

	<i>Україна</i>	<i>Країни-члени ОЕСР</i>	<i>Банки країн СНД та інші іноземні банки</i>	<i>Всього</i>
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	7 970 269	6 055 046	10 120	14 035 435
Банківські метали	1 754	–	–	1 754
Кошти у кредитних установах	197 536	529 519	–	727 055
Похідні фінансові активи	523	–	–	523
Кредити клієнтам та фінансова оренда	45 236 844	–	–	45 236 844
Торгові цінні папери	333	–	–	333
Інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	18 801 468	10	–	18 801 478
Інші активи	59 431	–	–	59 431
	72 268 158	6 584 575	10 120	78 862 853
Зобов'язання				
Кошти Національного банку України	4 303 770	–	–	4 303 770
Кошти кредитних установ	2 769 075	3 020 624	35 698	5 825 397
Похідні фінансові зобов'язання	1 830	–	–	1 830
Кошти клієнтів	65 121 926	–	–	65 121 926
Резерви під гарантії та зобов'язання	589 528	–	–	589 528
Інші зобов'язання	316 805	–	–	316 805
	73 102 934	3 020 624	35 698	76 159 256
Різниця між активами та зобов'язаннями	(834 776)	3 563 951	(25 578)	2 703 597

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Ризик ліквідності та управління джерелами фінансування

Ризик ліквідності – це ризик, який виникає через неспроможність банку виконати свої зобов'язання в належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, або через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання. З метою обмеження цього ризику керівництво використовує різні джерела фінансування додатково до своєї основної бази депозитів. Керівництво також здійснює щоденне управління ліквідністю Банку з урахуванням залишків коштів на кореспондентських рахунках та планів щодо надходжень та відтоків коштів; управління поточною ліквідністю строком до 1 місяця шляхом визначення потреб Банку у ліквідних коштах та визначення величини розриву ліквідності протягом зазначеного періоду; управління ліквідністю на строк більше 1-го місяця шляхом оцінки ступеня невідповідності строкової структури активів строковій структурі пасивів та розробки заходів щодо підтримання у майбутньому відповідного рівня ліквідності Банку.

Аналіз фінансових зобов'язань, згрупованих на основі строків від звітної дати до дати погашення здійснюється згідно з відповідним договором.

Аналіз активів та зобов'язань Банку за строками їх очікуваного відшкодування або погашення наведений у Примітці 35.

Аналіз фінансових зобов'язань за строками, що залишились до погашення

У таблицях нижче подано інформацію щодо майбутніх недисконтованих грошових потоків за фінансовими зобов'язаннями станом на 30 вересня 2019 та 31 грудня 2018 років в розрізі строків, що залишились до погашення. Похідні інструменти, що погашаються шляхом поставки базового активу, які представлені в розрізі сум до отримання та до сплати за строками, що залишились до погашення. Зобов'язання, що підлягають погашенню за вимогою, вважаються такими, що підлягають виплаті на найбільш ранню можливу дату. Однак Банк розраховує на те, що значна частина клієнтів не вимагатиме виплат на найбільш ранню можливу дату.

Фінансові зобов'язання станом на 30 вересня 2019	До 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Всього
Кошти кредитних установ	3 730 406	1 148 812	543 352	137 686	5 560 256
<i>Похідні фінансові інструменти, що погашаються шляхом поставки базового активу</i>					
Суми до сплати за договором	(2 025 186)	–	–	–	(2 025 186)
Суми до отримання за договором	2 028 866	–	–	–	2 028 866
Кошти клієнтів	75 827 664	14 296 285	1 519 945	2 135	91 646 029
Інші зобов'язання	281 556	–	–	–	281 556
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання	79 843 306	15 445 097	2 063 297	139 821	97 491 521

Фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2018	До 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Всього
Кошти Національного банку України	4 291 693	26 981	–	–	4 318 674
Кошти кредитних установ	3 704 960	919 729	1 301 912	–	5 926 601
<i>Похідні фінансові інструменти, що погашаються шляхом поставки базового активу</i>					
Суми до сплати за договором	(668 531)	–	–	–	(668 531)
Суми до отримання за договором	670 360	–	–	–	670 360
Кошти клієнтів	50 096 209	14 175 039	1 745 708	197 542	66 214 498
Інші зобов'язання	316 805	–	–	–	316 805
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання	58 411 496	15 121 749	3 047 620	197 542	76 778 407

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У наведеній нижче таблиці відображено строки погашення договірних та умовних фінансових зобов'язань Банку, які передбачені відповідними договорами. Усі невиконані зобов'язання з надання позик включаються в той часовий період, що містить найбільш ранню дату, до якої клієнт може вимагати їх виконання. У випадку договорів фінансової гарантії максимальна сума гарантії відноситься на найбільш ранній період, у якому ця гарантія може вимагатись.

	До 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Всього
30 вересня 2019	3 190 976	1 389 724	807 426	–	5 388 126
31 грудня 2018	2 325 277	2 773 525	889 543	–	5 988 345

Банк не очікує на те, що йому доведеться виконати усі договірні та умовні зобов'язання до закінчення строку їх дії.

Операційний ризик

Операційний ризик – ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем або внаслідок зовнішніх факторів.

Основним органом управління операційним ризиком в Банку є Правління, до повноважень якого входить встановлення принципів, що забезпечать методику ефективного управління та контролю операційних ризиків. Комітет з питань управління операційними ризиками є колегіальним органом Правління, до функцій якого входить втілення політики управління операційним ризиком, удосконалення бізнес-процесів, запровадження систем / додаткових систем внутрішнього контролю, розробка комплексу заходів за результатами розгляду операційних інцидентів.

Процентний ризик

Процентний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу Банку, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок на ринку. Цей ризик впливає як на прибутковість Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів. Наведена нижче таблиця відображає чутливість до можливих змін у процентних ставках при незмінному значенні всіх інших змінних звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід Банку.

Чутливість звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід відображає вплив припустимих змін у процентних ставках на чистий процентний дохід Банку за один рік, що виникає внаслідок розривів активів та зобов'язань за строковістю до перегляду процентної ставки, яка відображає строковість до перегляду базової ставки для інструментів з плаваючою (змінюваною) процентною ставкою та строковість до погашення для інструментів з фіксованою процентною ставкою.

Чутливість звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (за методом розривів строковості до переоцінки)

	30 вересня 2019					
	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Всього
Активи	32 204 483	16 277 238	35 912 315	10 955 325	4 145 321	99 494 682
Зобов'язання	72 046 204	9 001 815	12 438 431	2 403 641	143 842	96 033 933
Різниця між активами та зобов'язаннями	(39 841 721)	7 275 423	23 473 884	8 551 684	4 001 479	3 460 749
1%	(382 043)	60 595	88 107			(233 341)
-1%	382 043	(60 595)	(88 107)			233 341

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	30 вересня 2018					
	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Всього
Активи	20 726 518	10 573 474	29 227 234	13 282 270	4 558 014	78 367 510
Зобов'язання	49 088 761	14 111 045	10 562 574	2 623 849	157 432	76 543 661
Різниця між активами та зобов'язаннями	(28 362 243)	(3 537 571)	18 664 660	10 658 421	4 400 582	1 823 849
1%	(271 966)	(29 464)	70 056			(231 374)
-1%	271 966	29 464	(70 056)			231 374

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик зміни справедливої вартості або майбутніх грошових потоків від фінансових інструментів внаслідок коливання ринкових змінних, як, наприклад, процентні ставки, обмінні курси валют та дохідність цінних паперів. Банк класифікує ринкові ризики як торгові та неторгові. Ризик за неторговими позиціями управляється та контролюється з використанням аналізу чутливості.

Валютний ризик

Валютний ризик – наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали. Комітет з питань управління активами та пасивами Банку встановлює ліміти за позиціями в іноземній валюті згідно з вимогами Національного банку України. Моніторинг позицій здійснюється на щоденній основі.

Основні позиції активів та зобов'язань у іноземних валютах на 30 вересня 2019 року представлені таким чином:

	Гривня	Долари США	Євро	Інші валюти	Всього
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	5 541 487	9 087 546	5 845 939	318 973	20 793 945
Банківські метали	–	–	–	1 607	1 607
Кошти у кредитних установах	482 407	155 089	–	–	637 496
Кредити клієнтам та фінансова оренда	24 367 954	7 996 129	8 446 630	–	40 810 713
Інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	15 560 149	18 946 065	402 069	–	34 908 283
Інвестиції, які оцінюються за амортизованою собівартістю	3 973 174	–	–	–	3 973 174
Інвестиційна нерухомість	231 485	–	–	–	231 485
Основні засоби та нематеріальні активи	1 532 789	–	–	–	1 532 789
Активи з права користування	167 828	–	–	–	167 828
Інше майно	722 778	–	–	–	722 778
Поточні податкові активи	4 921	–	–	–	4 921
Відстрочені активи з податку на прибуток	30 437	–	–	–	30 437
Інші активи	535 398	11 342	14 388	126	561 254
Всього активи	53 150 807	36 196 171	14 709 026	320 706	104 376 710
Зобов'язання					
Кошти кредитних установ	204 228	1 880 108	3 284 431	103 447	5 472 214
Кошти клієнтів	46 187 927	34 164 610	9 988 227	159 922	90 500 686
Резерви під гарантії, зобов'язання та юридичні ризики	1 046 667	34 005	121 564	–	1 202 236
Орендні зобов'язання	132 188	–	–	–	132 188
Інші зобов'язання	456 703	134 120	45 147	11 638	647 608
Всього зобов'язання	48 027 713	36 212 843	13 439 369	275 007	97 954 932
Чиста довга/(коротка) визнана позиція	5 123 094	(16 672)	1 269 657	45 699	
Активи до отримання	1 283 951	1 871 304	611 883	13 185	3 780 323
Активи до відправлення	(108 697)	(1 774 648)	(1 842 918)	(45 790)	(3 772 053)
Чиста довга/(коротка) невизнана позиція	1 175 254	96 656	(1 231 035)	(32 605)	
Загальна довга/(коротка) визнана та невизнана позиція	6 298 348	79 984	38 622	13 094	

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Основні позиції активів та зобов'язань у іноземних валютах на 31 грудня 2018 року представлені таким чином:

	Гривня	Долари США	Євро	Інші валюти	Всього
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	7 000 660	5 410 923	1 419 550	204 302	14 035 435
Банківські метали	–	–	–	1 754	1 754
Кошти у кредитних установах	197 535	19 282	510 238	–	727 055
Кредити клієнтам та фінансова оренда	25 778 131	9 006 081	10 452 632	–	45 236 844
Торгові цінні папери	333	–	–	–	333
Інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	11 507 245	6 573 096	721 137	–	18 801 478
Інвестиційна нерухомість	278 028	–	–	–	278 028
Основні засоби та нематеріальні активи	1 710 795	–	–	–	1 710 795
Активи, утримувані для продажу	–	–	–	–	–
Інше майно	799 144	–	–	–	799 144
Поточні податкові активи	4 921	–	–	–	4 921
Відстрочені активи з податку на прибуток	75 432	–	–	–	75 432
Інші активи	520 691	9 781	22 775	6	553 253
Всього активи	47 872 915	21 019 163	13 126 332	206 062	82 224 472
Зобов'язання					
Кошти Національного банку України	4 303 770	–	–	–	4 303 770
Кошти кредитних установ	285 074	1 756 752	3 735 790	47 781	5 825 397
Кошти клієнтів	36 407 432	19 775 870	8 807 033	131 591	65 121 926
Резерви під гарантії, зобов'язання та юридичні ризики	453 825	11 001	124 702	–	589 528
Інші зобов'язання	453 054	139 912	33 562	1	626 529
Всього зобов'язання	41 903 155	21 683 535	12 701 087	179 373	76 467 150
Чиста довга/(коротка) визнана позиція	5 969 760	(664 372)	425 245	26 689	
Активи до отримання	140 887	863 983	318 753	16 052	1 339 675
Активи до відправлення	(108 697)	(360 557)	(841 444)	(30 285)	(1 340 983)
Чиста довга/(коротка) невизнана позиція	32 190	503 426	(522 691)	(14 233)	
Загальна довга/(коротка) визнана та невизнана позиція	6 001 950	(160 946)	(97 446)	12 456	

У наведених нижче таблицях зазначені валюти, зміна курсів яких може наразити Банк на значний ризик станом на 30 вересня 2019 та 2018 років, з огляду на неторгові монетарні активи та зобов'язання та прогнозовані грошові потоки. Аналіз полягає у визначенні впливу можливих змін в обмінних курсах іноземних валют по відношенню до гривні, при незмінному значенні всіх інших змінних звіту про прибутки та збитки Банку (через наявність неторгових монетарних активів та зобов'язань, справедлива вартість яких є чутливою до змін обмінних курсів валют). Наведене у таблиці від'ємне значення відображає потенційне чисте зменшення прибутку чи капіталу, а додатні значення відображають потенційне чисте збільшення прибутку чи капіталу.

Валюта	Збільшення валютного курсу, % 30 вересня 2019	Вплив на прибуток до оподаткування 30 вересня 2019	Збільшення валютного курсу, % 30 вересня 2018	Вплив на прибуток до оподаткування 30 вересня 2018
Долар США	6,00%	4 799	14,00%	(6 814)
Євро	8,00%	3 090	22,00%	16 706

Валюта	Зменшення валютного курсу, % 30 вересня 2019	Вплив на прибуток до оподаткування 30 вересня 2019	Зменшення валютного курсу, % 30 вересня 2018	Вплив на прибуток до оподаткування 30 вересня 2018
Долар США	-6,00%	(4 799)	-10,00%	4 867
Євро	-8,00%	(3 090)	-9,00%	(6 834)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

34. Оцінка справедливої вартості

Справедлива вартість визначається як ціна, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, незалежно від того, чи ця ціна безпосередньо спостерігається на ринку або оцінена із використанням іншої методики оцінки.

Справедлива вартість визначалася Банком з використанням наявної ринкової інформації, якщо така існує, та відповідних методів оцінки. Однак, для інтерпретації ринкової інформації з метою визначення оціночної справедливої вартості необхідні певні судження. Оцінки, представлені в цій фінансовій звітності, можуть не відображати суми, які Банк зможе отримати при фактичній реалізації наявного в нього пакета тих чи інших активів чи повинен буде сплатити при передачі зобов'язань.

Банк використовує таку ієрархію для визначення справедливої вартості активів та зобов'язань і розкриття інформації про неї в розрізі моделей оцінки:

- ▶ 1-й рівень: котирування (нескориговані) цін на активних ринках для ідентичних активів чи зобов'язань;
- ▶ 2-й рівень: методи, дані в основі яких, що мають значний вплив на відображувану справедливу вартість, є спостережуваними на ринку, прямо чи опосередковано;
- ▶ 3-й рівень: методи, дані в основі яких, що мають значний вплив на відображувану справедливу вартість, не є спостережуваними на ринку.

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку, які оцінюються за справедливою вартістю на постійній основі, а також справедлива вартість будівель

Деякі фінансові активи та фінансові зобов'язання, а також будівлі Банку, оцінюються за справедливою вартістю на кінець звітного періоду. Нижче подається інформація про способи визначення справедливої вартості цих активів та зобов'язань (зокрема, методики оцінки та використані вхідні дані):

Активи/зобов'язання	Рівень ієрархії справедливої вартості	Методики оцінки та ключові вхідні дані
Торгові цінні папери	2	Дисконтовані потоки грошових коштів.
Інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		Майбутні потоки грошових коштів оцінюються на основі інформації, для якої суттєві дані є прямо або опосередковано спостереженнями на ринку. Оцінки використовують одну або декілька визначених цін для звичайних операцій, які піддаються спостереженню на ринку, який не вважається активним.
Інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	3	Дисконтовані потоки грошових коштів. Майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню на ринку. До даних, що не піддаються спостереженню, відносяться припущення щодо майбутніх фінансових показників емітента, його профілю ризику, а також економічні припущення щодо галузі та географічної юрисдикції, в якій діє емітент.
Похідні фінансові інструменти	2	Дисконтовані потоки грошових коштів. Майбутні потоки грошових коштів оцінюються на основі форвардних курсів обміну валют (із форвардних курсів обміну валют, які піддаються спостереженню на кінець звітного періоду) та форвардних ставок за договорами, дисконтованих за ставкою, яка відображає кредитний ризик від різних контрагентів.
Будівлі та земельні ділянки, інше майно	3	Банк залучає незалежних оцінювачів для визначення справедливої вартості будівель та земельних ділянок та іншого майна, при цьому використовується порівняльний підхід до оцінки, а для об'єктів, які не мають ринкових аналогів використовується дохідний підхід. Для порівняльного підходу до оцінки ціни ринкових продажів по зіставних об'єктах нерухомості у безпосередній близькості коригуються з врахуванням різниці в основних параметрах (таких як площа об'єкту нерухомості). Основним параметром, що використовується при даному методі оцінки є ціна за квадратний метр об'єкту нерухомості.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У таблиці нижче поданий аналіз активів та зобов'язань, представлених у звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю, у розрізі рівнів ієрархії джерел справедливої вартості:

30 вересня 2019				
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи, які оцінюються за справедливою вартістю				
Інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9 482 802	25 414 169	11 312	34 908 283
Похідні фінансові активи	–	644	–	644
Інвестиційна нерухомість	–	–	231 485	231 485
Будівлі та земельні ділянки	–	–	830 137	830 137
	9 482 802	25 414 813	1 072 934	35 970 549
Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю				
Похідні фінансові зобов'язання	–	3 680	–	3 680
Всього	–	3 680	–	3 680
31 грудня 2018				
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи, які оцінюються за справедливою вартістю				
Торгові цінні папери	–	333	–	333
Інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	10	18 790 156	11 312	18 801 478
Похідні фінансові активи	–	523	–	523
Інвестиційна нерухомість	–	–	278 028	278 028
Будівлі та земельні ділянки	–	–	937 585	937 585
	10	18 791 012	1 226 925	20 017 947
Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю				
Похідні фінансові зобов'язання	–	1 830	–	1 830
Всього	–	1 830	–	1 830

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

Протягом 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2019 року, змін у сумах активів та зобов'язань 3-го рівня, які обліковуються за справедливою вартістю, не відбувалось.

Вплив змін у ключових припущеннях на оцінки справедливої вартості фінансових інструментів 3-го рівня, оцінюваних за справедливою вартістю

У таблиці нижче представлено вплив використання можливих альтернативних припущень на оцінки справедливої вартості інструментів 3-го рівня:

	30 вересня 2019		31 грудня 2018	
	Балансова вартість	Вплив можливих альтернативних припущень	Балансова вартість	Вплив можливих альтернативних припущень
Фінансові активи				
Інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	11 312	(11 312)	11 312	(11 312)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, які не відображаються за справедливою вартістю

Оцінена справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань визначається з використанням ринкових цін, методів дисконтованих грошових потоків та інших належних методів оцінки вартості і може не відображати справедливую вартість цих інструментів на дату затвердження цієї фінансової звітності. Такі розрахунки не відображають жодних премій або дисконтів, що можуть виникнути внаслідок пропозиції на продаж одночасно всієї суми певного фінансового інструмента. Оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо очікуваних у майбутньому грошових потоків, поточних економічних умов, характеристик ризику різних фінансових інструментів та інших факторів.

Грошові кошти та їх еквіваленти та кошти у кредитних установах представлені залишками на кореспондентських рахунках та короткостроковими депозитами. У зв'язку з короткостроковим характером цих фінансових інструментів та відповідними фактичними процентними ставками, встановленими по подібних фінансових інструментах, балансова вартість грошових коштів та їх еквівалентів, залишків коштів у інших банках приблизно дорівнює їхній справедливій вартості.

Для визначення справедливої вартості прогнозні грошові потоки дисконтуються за ринковими ставками, встановленими на звітну дату по аналогічних інструментах.

Фінансові активи / фінансові зобов'язання	Рівень ієрархії справедливої вартості	Методики оцінки та ключові вихідні дані
Кредити клієнтам та фінансова оренда Кошти у кредитних установах	3	Дисконтовані потоки грошових коштів. Майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню. До даних, що не піддаються спостереженню, відносяться припущення щодо майбутніх фінансових показників контрагента, його профілю ризику, а також економічні припущення щодо галузі та географічної юрисдикції, в якій діє контрагент. До найсуттєвіших вихідних даних належала ставка дисконтування, яка відображає кредитний ризик контрагентів.
Кошти Національного банку України Кошти кредитних установ Кошти клієнтів	3	Дисконтовані потоки грошових коштів. Майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням даних, що не піддаються спостереженню.

30 вересня 2019				
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи, справедлива вартість яких розкривається				
Грошові кошти та їх еквіваленти	20 793 945	–	–	20 793 945
Кошти у кредитних установах	–	–	637 496	637 496
Кредити клієнтам та фінансова оренда	–	–	40 435 291	40 435 291
Інвестиції, які оцінюються за амортизованою собівартістю	–	3 973 174	–	3 973 174
Всього	20 793 945	3 973 174	41 072 787	65 839 906
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається				
Кошти кредитних установ	–	–	5 472 214	5 472 214
Кошти клієнтів	–	–	90 663 417	90 663 417
Всього	–	–	96 135 631	96 135 631

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	31 грудня 2018			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи, справедлива вартість яких розкривається				
Грошові кошти та їх еквіваленти	14 035 435	–	–	14 035 435
Кошти у кредитних установах	–	–	727 055	727 055
Кредити клієнтам та фінансова оренда	–	–	44 886 482	44 886 482
Всього	14 035 435	–	45 613 537	59 648 972
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається				
Кошти Національного банку України	–	–	4 303 770	4 303 770
Кошти кредитних установ	–	–	5 825 397	5 825 397
Кошти клієнтів	–	–	65 213 414	65 213 414
Всього	–	–	75 342 581	75 342 581

Нижче наводиться порівняння балансової вартості та справедливої вартості в розрізі класів фінансових інструментів Банку, що не обліковуються за справедливою вартістю в звіті про фінансовий стан. У таблиці не наводяться значення справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

	30 вересня 2019		31 грудня 2018	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	20 793 945	20 793 945	14 035 435	14 035 435
Кошти у кредитних установах	637 496	637 496	727 055	727 055
Кредити клієнтам та фінансова оренда	40 810 713	40 435 291	45 236 844	44 886 482
Всього активів	62 242 154	61 866 732	59 999 334	59 648 972
Фінансові зобов'язання				
Кошти Національного банку України	–	–	4 303 770	4 303 770
Кошти кредитних установ	5 472 214	5 472 214	5 825 397	5 825 397
Кошти клієнтів	90 500 686	90 663 417	65 121 926	65 213 414
Всього зобов'язань	95 972 900	96 135 631	75 251 093	75 342 581

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

35. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз активів та зобов'язань за договірними строками погашення. Інформація про договірні недисконтовані зобов'язання Банку стосовно погашення наведена у Примітці 33.

	30 вересня 2019				31 грудня 2018			
	До одного року	Понад один рік	Без строку погашення	Всього	До одного року	Понад один рік	Без строку погашення	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	20 793 945	-	-	20 793 945	14 035 435	-	-	14 035 435
Банківські метали	1 607	-	-	1 607	1 754	-	-	1 754
Похідні фінансові активи	644	-	-	644	523	-	-	523
Кошти у кредитних установах	637 496	-	-	637 496	727 055	-	-	727 055
Кредити клієнтам та фінансова оренда	23 351 940	17 458 773	-	40 810 713	25 776 930	19 459 914	-	45 236 844
Торгові цінні папери	-	-	-	-	333	-	-	333
Інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	26 907 583	8 000 700	-	34 908 283	8 851 026	9 950 452	-	18 801 478
Інвестиції, які оцінюються за амортизованою собівартістю	3 618 143	355 031	-	3 973 174	-	-	-	-
Інвестиційна нерухомість	-	-	231 485	231 485	-	-	278 028	278 028
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	1 532 789	1 532 789	-	-	1 710 795	1 710 795
Активи з права користування	4 146	163 682	-	167 828	X	X	X	X
Інше майно	-	-	722 778	722 778	-	-	799 144	799 144
Поточні активи з податку на прибуток	-	4 921	-	4 921	-	4 921	-	4 921
Відстрочені активи з податку на прибуток	-	30 437	-	30 437	-	75 432	-	75 432
Інші активи	561 254	-	-	561 254	553 253	-	-	553 253
Всього	75 876 758	26 013 544	2 487 052	104 377 354	49 946 309	29 490 719	2 787 967	82 224 995
Кошти Національного банку України	-	-	-	-	4 303 770	-	-	4 303 770
Кошти кредитних установ	4 394 573	1 077 641	-	5 472 214	4 559 270	1 266 127	-	5 825 397
Похідні фінансові зобов'язання	3 680	-	-	3 680	1 830	-	-	1 830
Кошти клієнтів	89 030 844	1 469 842	-	90 500 686	63 310 853	1811 073	-	65 121 926
Орендні зобов'язання	3 892	128 296	-	132 188	X	X	X	X
Резерви під гарантії та зобов'язання	1 202 236	-	-	1 202 236	589 528	-	-	589 528
Інші зобов'язання	647 608	-	-	647 608	626 529	-	-	626 529
Всього	95 282 833	2 675 779	-	97 958 612	73 391 780	3 077 200	-	76 468 980
Чиста сума	(19 406 075)	23 337 765	2 487 052	6 418 742	(23 445 471)	26 413 519	2 787 967	5 756 015

Керівництво Банку вважає, що від'ємний розрив ліквідності (розрив ліквідності між фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями зі строком погашення «до року» станом на 30 вересня 2019 року складає 19 535 776 тис. грн.) є контрольованим та не загрожує здатності Банку своєчасно та в повному обсязі розраховуватись за власними зобов'язаннями. Так, Банк має обсяг вторинного резерву ліквідних коштів, що представлений:

- ▶ необтяженими цінними паперами – облігаціями внутрішньої державної позики України у сумі 7 374 778 тис. грн., облігаціями Державної іпотечної установи у сумі 409 144 тис. грн., які характеризуються високим рівнем ліквідності та були віднесені до строку погашення «понад 1 рік», що можуть бути отримані шляхом продажу вказаних цінних паперів або шляхом залучення кредиту рефінансування від Національного банку України під заставу цих цінних паперів. Станом на 30 вересня 2019 року справедлива вартість цінних паперів, які можуть вважатись покриттям кумулятивного розриву ліквідності за часовим кошиком «до 1 року», складає 7 783 922 тис. грн.;
- ▶ стабільними залишками коштів клієнтів на поточних рахунках, що визначені за допомогою статистичного аналізу коливань залишків на поточних рахунках клієнтів. Станом на 30 вересня 2019 року стабільні залишки на поточних рахунках оцінюються в сумі 19 199 882 тис. грн. На основі припущення щодо здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі фактичний термін погашення стабільного залишку може розглядатися як «без строку погашення»;
- ▶ стабільними залишками коштів клієнтів на інших рахунках, що визначені за допомогою статистичного аналізу коливань залишків на інших рахунках клієнтів. Станом на 30 вересня 2019 року стабільні залишки на інших рахунках оцінюються в сумі 3 316 350 тис. грн. На основі припущення щодо здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі фактичний термін погашення стабільного залишку може розглядатися як «без строку погашення».

Таким чином, від'ємний розрив ліквідності, що виник станом на 30 вересня 2019 року, у сумі 19 535 776 тис. грн., на основі очікуваних строків реалізації зазначених фінансових інструментів змінюється на позитивний розрив ліквідності та може оцінюватися в розмірі 10 764 378 тис. грн.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

36. Операції із зв'язаними сторонами

У ході своєї звичайної діяльності Банк надає позики та аванси, залучає депозити та здійснює інші операції із зв'язаними сторонами. Сторони вважаються зв'язаними у випадку, коли одна сторона має можливість контролювати іншу сторону через одного чи кількох посередників або здійснює суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. Умови операцій із зв'язаними сторонами встановлюються на щоденній основі і можуть бути відмінними від ринкових умов.

Станом на 30 вересня 2019 року 94,94% статутного капіталу Банку було у власності держави, під контролем Міністерства фінансів України (2018: 94,94%). Відповідно, операції та залишки із зв'язаними сторонами представляють собою операції з державою, суб'єктами господарювання, зв'язаними з органами державної влади (прямо та опосередковано), членами провідного управлінського персоналу Банку та суб'єктами господарювання, які контролюються, мають спільний контроль або знаходяться під їх суттєвим впливом.

Суб'єкти господарювання, зв'язані з органами державної влади – суб'єкти господарювання, які контролюються, перебувають під спільним контролем або суттєвим впливом органів державної влади.

Органи державної влади – органи державної влади, урядові агенції та подібні органи державної влади – місцеві, національні або міжнародні.

При розгляді взаємовідносин кожної можливої зв'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відносин, а не тільки їхній юридичній формі. Обсяги операцій, залишки за операціями зі зв'язаними сторонами на кінець періоду та відповідні суми доходів і витрат за період були такими:

	30 вересня 2019			31 грудня 2018		
	Підприємства, які контролю- ються державою	Інші зв'язані сторони	Ключовий управлінський персонал	Підприємства, які контролю- ються державою	Інші зв'язані сторони	Ключовий управлінський персонал
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	–	–	–	4 005 260	–	–
Поточні рахунки у Національному банку України	4 481 827	–	–	1 966 874	–	–
Поточні рахунки та рахунки овернайт в інших кредитних установах	79 564	–	–	450 392	–	–
Кошти в кредитних установах	4 006	–	–	10 097	–	–
Кредити клієнтам, валова балансова вартість	14 662 162	2 474	17 623	17 948 725	446	16 869
Мінус очікувані кредитні збитки/резерв під зменшення корисності	(918 607)	(84)	(57)	(523 536)	–	(39)
Торгові цінні папери	–	–	–	333	–	–
Інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	25 422 313	–	–	18 798 301	–	–
Інвестиції, які оцінюються за амортизованою собівартістю	3 973 174	–	–	–	–	–
Зобов'язання						
Кошти Національного банку України	–	–	–	4 303 770	–	–
Кошти кредитних установ	697 520	4 079	–	98 678	43 535	–
Кошти клієнтів – депозити	9 206 530	79 412	50 771	6 129 630	92 045	44 723
Кошти клієнтів – поточні рахунки	30 658 778	52 738	10 258	13 236 590	5 484	18 111
Випущені зобов'язання та гарантії	3 761 631	2 789	7 482	4 615 112	2 397	6 643

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	30 вересня 2019			31 грудня 2018		
	Підприємства, які контролю- ються державою	Інші зв'язані сторони	Ключовий управлінськ ий персонал	Підприємства, які контролю- ються державою	Інші зв'язані сторони	Ключовий управлінськ ий персонал
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід						
Процентний дохід від кредитів клієнтам	1 735 948	59	1 146	1 872 874	317	942
Процентний дохід від торгових цінних паперів	–	–	–	14 982	–	–
Процентний дохід від інвестицій, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 210 405	–	–	2 243 827	–	–
Процентний дохід за депозитними сертифікатами Національного банку України	429 296	–	–	796 914	–	–
Інвестиції, які оцінюються за амортизованою собівартістю	42 247	–	–	–	–	–
Процентні витрати за коштами Національного банку України	50 597	–	–	185 256	–	–
Процентні витрати за коштами кредитних установ	814	1 678	–	7 141	465	–
Процентні витрати за коштами клієнтів	1 882 350	2 108	2 464	2 209 948	2 573	1 705
Резерв під зменшення корисності кредитів: (нарахування)/ розформування	(395 071)	(83)	(18)	61 624	1	86
Прибутки/(збитки) від торгових цінних паперів	11	–	–	(3 277)	–	–
Прибутки від інвестицій, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	15 118	–	–	19 496	–	–
Інші операційні витрати	123 814	–	–	135 170	–	–

Ризик концентрації – ризик концентрації визначається Банком як ризик можливих втрат внаслідок концентрації ризику на конкретних інструментах, окремих операціях та галузях економіки.

Специфіка діяльності Банку пов'язана зі значними обсягами операцій із державними підприємствами, внаслідок чого виникає значна концентрація кредитного та інвестиційного ризиків щодо окремих контрагентів та груп пов'язаних контрагентів та галузей економіки.

Станом на 30 вересня 2019 року 46% активів та 45% зобов'язань були зосереджені в операціях з державними компаніями, Національним банком України, державними банками та державними органами (2018: 52% активів та 37% зобов'язань).

Банк здійснює управління ризиком концентрації у кредитному портфелі та портфелі цінних паперів шляхом встановлення лімітів для окремих контрагентів та груп контрагентів.

Виплати ключовому управлінському персоналу включали такі статті:

	30 вересня 2019	30 вересня 2018
Заробітна плата та премії	82 331	67 634
Всього виплати ключовому управлінському персоналу	82 331	67 634

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

37. Достатність капіталу

Політика Банку передбачає підтримку сталого рівня власного капіталу з метою забезпечення належної довіри з боку інвесторів, кредиторів та інших учасників ринку, а також сталого розвитку бізнесу в майбутньому. При цьому враховується і вплив рівня капіталу на прибутки акціонерів, у зв'язку з чим Банк визнає необхідність балансу між підвищенням прибутковості, що є можливим в результаті підвищення співвідношення запозиченого та власного капіталу, і перевагами та стабільністю, які забезпечуються за рахунок стійкості фінансової позиції.

Національний банк України як головний регулюючий орган встановлює вимоги до розміру капіталу Банку в цілому та здійснює моніторинг виконання цих вимог на основі звітності за національними стандартами. Банк та його окремі операції знаходяться під безпосереднім наглядом з боку національних регулюючих органів.

Згідно з існуючими вимогами до рівня капіталу, встановленими НБУ, банки повинні підтримувати показник співвідношення капіталу та активів, зважених на ризик («показник адекватності капіталу за українськими нормативними вимогами»), вище певного встановленого мінімального показника. Станом на 30 вересня 2019 та 31 грудня 2018 років зазначений мінімальний рівень, становить 10%. Банк відповідає нормативним вимогам щодо показника рівня капіталу за періоди, що закінчилися 30 вересня 2019 та 31 грудня 2018 років.

Банк аналізує свою діяльність щодо виконання вимог до мінімального розміру капіталу, включаючи вимоги щодо адекватності капіталу, розраховані згідно з Базельською Угодою 1988 року, як визначено у документі Базельського комітету з банківського нагляду «Міжнародна конвергенція: виміри капіталу та стандарти капіталу» (із змінами, внесеними у квітні 1998 року) та Поправкою до Базельської угоди для врахування ринкових ризиків (із змінами, внесеними у листопаді 2005 року), відомою як Базель I. Станом на 30 вересня 2019 та 31 грудня 2018 мінімальний рівень показника достатності капіталу згідно з вимогами Базель I становить 8% та мінімальний рівень показника достатності капіталу першого рівня – 4%.

Аналітичні бази для розрахунку достатності капіталу згідно вимог НБУ та вимог Базелю I відрізняються, тому не можуть бути співставними.

Станом на 30 вересня 2019 та 31 грудня 2018 років коефіцієнт достатності капіталу Банку становить:

	30 вересня 2019	31 грудня 2018
Основний капітал	6 420 351	5 897 810
Додатковий капітал	181 618	169 895
Відвернення	6 660	333 669
Регулятивний капітал	6 595 310	5 728 036
Норматив Н2	13,76%	12,07%
Норматив Н3 (фактично розраховується з 1 січня 2019 року)	13,40%	12,41%

У наступній таблиці показано склад позиції Банку по капіталу, розрахованої згідно з вимогами Базельської Угоди, станом на 30 вересня 2019 та 31 грудня 2018 років:

	30 вересня 2019	31 грудня 2018
Капітал першого рівня	7 582 509	7 206 082
Капітал другого рівня	(1 163 767)	(1 450 067)
Всього капітал	6 418 742	5 756 015
Активи, зважені за ризиком	49 922 874	50 171 203
Показник достатності капіталу першого рівня	15,19%	14,36%
Сукупний показник достатності капіталу	12,86%	11,47%

Станом на 30 вересня 2019 та 31 грудня 2018 років Банк дотримувався показника достатності капіталу, розрахованого згідно з положеннями Базельської угоди.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

38. Зміни в зобов'язаннях, що стосуються фінансової діяльності

	<i>Кошти Національного банку України</i>	<i>Кошти кредитних установ (довгострокові)</i>	<i>Всього</i>
Балансова вартість на 31 грудня 2017 року	414 104	335 909	750 013
Надходження	15 787 606	1 432 794	17 220 400
Погашення	(11 900 075)	(80 389)	(11 980 464)
Негрошові операції	2 135	7 790	9 925
Курсові різниці	–	2 519	2 519
Балансова вартість на 31 грудня 2018 року	4 303 770	1 698 623	6 002 393
Надходження	–	924 739	924 739
Погашення	(4 304 156)	(316 008)	(4 620 164)
Негрошові операції	386	1 622	2 008
Курсові різниці	–	(352 898)	(352 898)
Балансова вартість на 30 вересня 2019 року	–	1 956 078	1 956 078

39. Події після звітної дати

Після 30 вересня 2019 року, починаючи з 25 жовтня 2019 року Національний банк України зменшив облікову ставку з 16,5% до 15,5% річних.

XV. Проміжний звіт керівництва

Інформація про важливі події, які відбулися протягом третього кварталу 2019 року та мали вплив на проміжну фінансову звітність АБ «УКРГАЗБАНК», розкрита у проміжній скороченій фінансовій звітності АБ «УКРГАЗБАНК» за 9 місяців, що закінчились 30 вересня 2019 року.

Основні ризики та невизначеності в діяльності АБ «УКРГАЗБАНК» є характерними для усіх банківських установ України та є стандартними ризиками банківської діяльності.

Основними видами ризику, що ідентифіковані Банком відповідно до затвердженої Наглядовою радою Стратегії управління ризиками є наступні: кредитний, процентний, ринковий, ризик ліквідності, операційний, юридичний, репутаційний, соціальний, екологічний та ризик комплаєнс.

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Проміжна скорочена фінансова звітність АБ «УКРГАЗБАНК» за 9 місяців, що закінчились 30 вересня 2019 року, підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996- XII від 16 липня 1999 року щодо складання фінансової звітності, містить достовірну та об'єктивну інформацію про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки.

В проміжному звіті керівництва інформація представлена достовірно та об'єктивно.