

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

**Проміжна скорочена фінансова звітність
за Міжнародними стандартами
фінансової звітності
31 березня 2019 року**

ЗМІСТ

Проміжна скорочена фінансова звітність

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан	1
Проміжний скорочений звіт про прибутки та збитки та інші сукупні доходи	2
Проміжний скорочений звіт про зміни капіталу	3
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів	4

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності

1	Вступ	7
2	Умови, в яких працює Банк	7
3	Основні принципи облікової політики	8
4	Грошові кошти та їх еквіваленти	9
5	Заборгованість інших банків	9
6	Кредити та аванси клієнтам	14
7	інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22
8	Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	23
9	Заборгованість перед іншими банками	24
10	Поточні рахунки та депозити	25
11	Інші залучені кошти	26
12	Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	28
13	Процентні доходи та витрати	28
14	Доходи та витрати за виплатами та комісійними	29
15	Витрати, пов'язані з персоналом	29
16	Інші адміністративні та інші операційні витрати	29
17	Операції з пов'язаними сторонами	30
18	Події після дати балансу	33

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	31 березня 2019 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2018 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	657 291	687 234
Залишки на рахунках у Національному банку України		402 385	405 956
Заборгованість інших банків	5	108 011	571 595
Кредити та аванси клієнтам	6	6 329 113	6 567 014
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	7	46	98
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	8	641 453	808 759
Переплата з податку на прибуток		42	94
Відстрочений податковий актив		4 774	4 773
Приміщення, обладнання та нематеріальні активи		75 058	75 450
Інші фінансові та нефінансові активи		225 676	219 987
ВСЬОГО АКТИВІВ		8 443 849	9 340 960
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Заборгованість перед іншими банками	9	617 055	1 055 894
Поточні рахунки	10	4 548 719	5 112 733
Депозити	10	1 916 114	2 030 507
Інші залучені кошти	11	420 571	213 479
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	12	60 456	68 198
Поточні зобов'язання за податком на прибуток		5 500	6 414
Субординований борг		141 668	143 325
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		7 710 083	8 630 550
КАПІТАЛ			
Акціонерний капітал		523 110	523 110
Емісійні витрати		(182)	(182)
Нерозподілений прибуток		193 730	170 371
Резервний фонд		17 108	17 108
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	3
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		733 766	710 410
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ		8 443 849	9 340 960

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 26 квітня 2019 року.

Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління



Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

ПАТ "БАНК ВОСТОК"

Проміжний скорочений звіт про прибутки та збитки та інші сукупні доходи

У тисячах гривень	Прим.	Звітний період (без аудиторської перевірки)		Попередній період (без аудиторської перевірки)	
		За період з 01 січня по 31 березня 2019р.	Наростаючим підсумком із початку 2018р. до 31 березня 2019р.	За період з 01 січня до 31 березня 2018р.	Наростаючим підсумком із початку 2017р. до 31 березня 2018р.
Процентні доходи	13	277 240	277 240	259 501	259 501
Процентні витрати	13	(129 810)	(129 810)	(115 041)	(115 041)
<i>Чистий процентний дохід до збитків від знецінення/(відновлення) за активами за якими нараховуються проценти</i>	13	147 430	147 430	144 460	144 460
Ефект первинного визнання активів за якими нараховуються проценти (Збитки від знецінення /відновлення резервів на знецінення за активами за якими нараховуються проценти		4 698	4 698	2 400	2 400
		(8 906)	(8 906)	(6 335)	(6 335)
Чистий процентний дохід		143 222	143 222	140 525	140 525
Доходи за виплатами та комісійними	14	113 070	113 070	86 459	86 459
Витрати за виплатами та комісійними	14	(39 718)	(39 718)	(31 278)	(31 278)
Чистий збиток від операцій з похідними фінансовими інструментами		(3 583)	(3 583)	(3 462)	(3 462)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		12 906	12 906	10 749	10 749
Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти		(7 833)	(7 833)	(6 115)	(6 115)
Чистий збиток/ (прибуток) від (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями		74	74	(82)	(82)
Результат від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів		(12 162)	(12 162)	(5 597)	(5 597)
Інший операційний дохід		2 497	2 497	2 753	2 753
Чистий непроцентний дохід		72 417	72 417	53 427	53 427
Витрати, пов'язані з персоналом	15	(94 177)	(94 177)	(80 215)	(80 215)
Витрати зносу та амортизації		(11 025)	(11 025)	(10 084)	(10 084)
Адміністративні та інші операційні витрати	16	(81 580)	(81 580)	(64 927)	(64 927)
Прибуток до оподаткування		28 858	28 858	38 726	38 726
Податок на прибуток		(5 500)	(5 500)	(2 000)	(2 000)
ПРИБУТОК ЗА ЗВІТНИЙ ПЕРІОД		23 358	23 358	36 726	36 726
Інші сукупний дохід / (збиток):					
Збитки мінус прибутки від зміни у справедливій вартості		(4)	(4)	(172)	(172)
Податок на прибуток, відображений беспосередньо в іншому сукупному доході		1	1	31	31
		(3)	(3)	(141)	(141)

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Проміжний скорочений звіт про прибутки та збитки та інші сукупні доходи

Інший сукупний дохід за звітний період

ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ ЗА ЗВІТНИЙ ПЕРІОД


23 355

23 355


36 585

36 585

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 26 квітня 2019 року.


Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління




Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

ПАТ «БАНК ВОСТОК»
Проміжний скорочений звіт про зміни капіталу

	Прим.	Акціонерний капітал	Емісійні витрати	Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Резервний фонд	Нерозподілений прибуток	Всього
<i>У тисячах гривень</i>							
Залишок на 1 січня 2018 р.		445 043	(94)	143	12 710	150 287	608 089
Зміни від застосування МСФЗ 9		-	-	-	-	(17 185)	(17 185)
Скоригований залишок на 1 січня 2018 року		445 043	(94)	143	12 710	133 102	590 904
Прибуток за 3 місяці до 31 березня 2018 року		-	-	-	-	36 726	36 726
Прибутки мінус збитки від зміни у справедливій вартості за 3 місяці до 31 березня 2018 року		-	-	(172)	-	-	(172)
Податок на прибуток, визнаний у складі капіталу за 3 місяці до 31 березня 2018 року		-	-	31	-	-	31
Інший сукупний дохід за 3 місяці до 31 березня 2018 року		-	-	(141)	-	-	(141)
Всього сукупних доходів за 3 місяці до 31 березня 2018 року		-	-	(141)	-	36 726	35 585
Залишок за 3 місяці до 31 березня 2018 року		445 043	(94)	2	12 710	169 828	627 489
Залишок на 31 грудня 2018 року		523 110	(182)	3	17 108	170 371	710 410
Прибуток за 3 місяці до 31 березня 2019 року		-	-	-	-	23 358	23 358
Прибутки мінус збитки від зміни у справедливій вартості за 3 місяці до 31 березня 2019 року		-	-	(4)	-	-	(4)
Податок на прибуток, визнаний у складі капіталу за 3 місяці до 31 березня 2019 року		-	-	1	-	-	1
Інший сукупний дохід за 3 місяці до 31 березня 2019 року		-	-	(3)	-	-	(3)
Всього сукупних доходів за 3 місяці до 31 березня 2019 року		-	-	(3)	-	23 358	23 358
Залишок за 3 місяці до 31 березня 2019 року		523 110	(182)	-	17 108	193 730	733 766

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 26 квітня 2019 року.

Мороховський Вадим Вікторович
 Голова Правління



Сюскова Олена Петрівна
 Головний бухгалтер

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом

	Прим.	3 місяці до 31 березня 2019 року (без аудиторської перевірки)	3 місяці до 31 березня 2018 року (без аудиторської перевірки)
<i>У тисячах гривень</i>			
Грошові потоки від операційної діяльності			
Проценти отримані		276 634	241 155
Проценти сплачені		(133 237)	(110 588)
Виплати та комісійні отримані		113 310	86 736
Виплати та комісійні сплачені		(41 774)	(31 598)
Дохід, отриманий від операцій з похідними фінансовими інструментами		3 583	(4 014)
Дохід, отриманий від операцій з іноземною валютою		12 906	10 749
Інший операційний дохід отриманий		(5 335)	2 753
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені		(85 949)	(74 011)
Витрати на утримання персоналу		(91 695)	(75 519)
Податок на прибуток, що сплачений		(6 363)	(8 834)
Грошові кошти, отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		42 080	36 829
<i>Чисте (збільшення)/зменшення:</i>			
- заборгованості інших банків		728	552
- кредитів та авансів клієнтам		69 946	(79 380)
- інших фінансових активів та інших активів		(8 327)	(1 264)
<i>Чисте збільшення/(зменшення):</i>			
- заборгованості перед іншими банками		(392 852)	316 200
- поточних рахунків		(533 900)	(276 669)
- депозитів		(94 244)	(1 851)
- інших фінансових зобов'язань та інших зобов'язань		(2 824)	3 994
Чисті грошові кошти, отримані від (використані в) операційної діяльності		(920 850)	(1 588)
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання приміщень, обладнання та нематеріальних активів		(10 504)	(10 187)
Надходження від продажу приміщень, обладнання та нематеріальних активів		7 641	-
Надходження від продажу інвестиційної власності		85 219	-
Придбання інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(105 235)	-
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		47	801 047
Придбання інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю		(32 853 251)	(17 710 000)
Надходження від погашення інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю		33 118 702	17 090 000
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		242 621	170 859
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Надходження від інших залучених коштів		213 732	-
Повернення інших залучених коштів		-	(13 871)
Чисті грошові кошти, використані в фінансовій діяльності		213 732	190 401
Вплив зміни курсів обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		(31 916)	48 889
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів			
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		(496 413)	106 511
		1 622 604	1 755 317
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	4	1 126 191	1 861 828

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 26 квітня 2019 року.

Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління



Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

1 Вступ

Ця проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність» за 3 місяці до 31 березня 2019 року для ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК» (далі – «Банк»).

Банк був заснований 23 квітня 2002 року та зареєстрований Національним банком України (далі - НБУ) 17 жовтня 2002 року як ЗАТ «Агробанк». У грудні 2006 року Банк увійшов до складу Home Credit Group. 27 березня 2009 року Банк був перереєстрований у відкрите акціонерне товариство, а 27 травня 2010 року – у публічне акціонерне товариство.

21 грудня 2011 року 100% акцій Банку придбала група юридичних та фізичних осіб. Протягом 2012 року відбулись зміни у складі акціонерів. Станом на 31 грудня 2018 та 2017 років, 100% акцій Банку належить ТОВ «Восток Капітал».

Основними бенефіціарними власниками Банку є пан В.М.Костельман, пан. В.В.Мороховський, пані Л.С.Мороховська.

Банк надає банківські послуги фізичним та юридичним особам, у тому числі здійснює залучення депозитів та надання кредитів, інвестиції у цінні папери, перекази платежів по Україні та за кордон, обмін валют та інші послуги. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво №157 від 19 листопада 2012 р.), що діє відповідно до Закону № 4452-VI «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує повернення вкладникам депозитів до 200 тисяч гривень на одну особу у випадку прийняття рішення Національним банком України про віднесення банку до категорії неплатоспроможних та початку процедури виведення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб банку з ринку.

Станом на 31 березня 2019 року Банк мав 37 відділень у Дніпропетровській, Одеській, Херсонській, Миколаївській, Львівській, Черкаській, Київській, Харківській, Полтавській, Запорізькій та Сумській областях. Для порівняння: станом на 31 грудня 2018 року Банк мав 36 відділень у Дніпропетровській, Одеській, Херсонській, Миколаївській, Львівській, Черкаській, Київській, Харківській, Полтавській, Запорізькій та Сумській областях.

Банк зареєстрований за адресою: вул. Курсантська 24, Дніпро, Україна. Підрозділи головного офісу Банку розташовані за адресою: вул. Канатна, 1-Б, Одеса, Україна, а також Крутогірний узвіз, 12, Дніпро, Україна.

Валюта подання. Цю фінансову звітність подано в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

2 Умови, в яких працює Банк

У 2018 році українська економіка продовжувала відновлюватись від економічної та політичної кризи попередніх років і продемонструвала стійке зростання реального ВВП у розмірі близько 3,4% (2017: 2,5%), помірний рівень інфляції у розмірі 9,8% (2017: 13,7%) і незначну девальвацію національної валюти на приблизно 2,4% щодо долару США та 8,2% щодо євро у порівнянні із середніми показниками за попередній рік.

Також Україна продовжувала обмежувати свої політичні та економічні зв'язки з Росією, через анексію Криму, автономної республіки у складі України, а також заморожений збройний конфлікт із сепаратистами у деяких районах Луганської та Донецької областей. В таких умовах, українська економіка продемонструвала подальшу переорієнтацію на ринок Європейського Союзу («ЄС»), реалізуючи весь потенціал Поглибленої та всеосяжної зони вільної торгівлі із ЄС, у такий спосіб ефективно реагуючи на взаємні торгові обмеження, запроваджені між Україною та Росією. Як результат, питома вага експортних та імпорتنих операцій з Росією суттєво знизилась від 18,2% і 23,3% у 2014 році до приблизно 7,7% і 14,2% у 2018 році, відповідно.

Щодо валютного регулювання, у 2018 році було прийнято нове валютне законодавство, яке набуде чинності із 7 лютого 2019 року. Воно забезпечує можливість Національного банку України реалізовувати більш ліберальну політику валютного регулювання та пом'якшення цілої низки валютних обмежень, наприклад: вимоги реєструвати в НБУ кредити від нерезидентів, 180-денного строку на здійснення платежів за зовнішніми економічними операціями, необхідної 50% частки обов'язкового продажу надходжень в іноземній валюті тощо.

2 Умови, в яких працює Банк (продовження)

Подальше економічне зростання залежить, великою мірою, від успіху українського уряду в реалізації запланованих реформ, співробітництві з Міжнародним валютним фондом («МВФ») та безпроблемному проведенні президентських та парламентських виборів, які мають відбутися у березні-квітні та жовтні 2019 року, відповідно.

3 Основні принципи облікової політики

Заява про відповідність. Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Безперервність діяльності. Керівництво підготувало цю фінансову звітність на основі припущення про безперервність діяльності.

Основа подання інформації. Ця проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність». Ця проміжна скорочена фінансова звітність повинна читатися разом із річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2018 року.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, за виключенням певних фінансових інструментів. Нижче наведено основні принципи облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. У цієї фінансовій звітності за 3 місяці до 31 березня 2019 року, були використані ті ж самі принципи облікової політики, оцінки та припущення і методи розрахунку, що і при підготовці фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року.

Підготовка фінансової звітності згідно МСФЗ потребує використання оцінок та припущень. Також вона потребує від керівництва використовувати професійні судження у процесі застосування облікової політики Банку.

Зміни в облікових політиках та поданні. МСФЗ 16, випущений у січні 2016 року, вводить єдину модель визначення договорів оренди та порядку їх обліку у фінансовій звітності з боку як орендодавця, так і орендаря. МСФЗ 16 замінить всі діючі на даний момент вказівки з обліку оренди, включаючи МСБО 17 «Оренда» і відповідні інтерпретації. Датою першого застосування МСФЗ 16 для Банку є 1 січня 2019 року.

Банк вибрав модифіковану модель ретроспективного застосування МСФЗ 16. Відповідно, Банк не робив перерахунок порівняльних показників.

Наразі керівництво здійснює оцінку впливу від прийняття до застосування МСФЗ 16 «Оренда».

4 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей підготовки звіту про рух грошових коштів становили:

<i>У тисячах гривень</i>	3 місяці до 31 березня 2019 року (без аудиторської ї перевірки)	31 грудня 2018 року	3 місяці до 31 березня 2018 року (без аудиторської перевірки)
Грошові кошти	657 291	687 234	683 178
Залишки на рахунках у Національному банку України	402 385	405 956	488 161
Кореспондентські рахунки в інших банках	66 515	529 414	690 489
Мінус: обов'язкові резерви	-	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей підготовки звіту про рух грошових коштів	1 126 191	1 622 604	1 861 828

5 Заборгованість інших банків

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2019 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2018 року
Кореспондентські рахунки в інших банках	68 204	531 560
Строкові розміщення коштів в інших банках	41 504	42 189
За вирахуванням резерву на знецінення	(1 697)	(2 154)
Всього заборгованості інших банків	108 011	571 595

Заборгованість інших банків є незабезпеченою.

5 Заборгованість інших банків (продовження)

Аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 березня 2019 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Кореспондентські рахунки в інших банках	Строкові розміщення коштів в інших банках	Всього
Перша стадія резервування			
Рейтинг від AA- до AA+	0	41 070	41 070
Рейтинг від BB- до BBB+	57 549	92	57 641
Не мають рейтингу	9 125	343	9 468
Всього перша стадія резервування	66 674	41 505	108 179
Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 1)	(158)	(10)	(168)
Третя стадія резервування			
- строк погашення не настав	1 468	-	1 468
- прострочені понад 360 днів	62	-	62
Всього третя стадія резервування	1 530	-	1 530
Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 3)	(1 530)	-	(1 530)
Мінус резерв на знецінення коштів в інших банках	(1 688)	(10)	(1 698)
Всього заборгованості інших банків	66 516	41 495	108 011

Кредитні рейтинги базуються на рейтингах міжнародної рейтингової агенції Standard & Poor's, за умови їх наявності, або на рейтингах міжнародних рейтингових агенцій Fitch та Moody's, трансформованих до найближчого еквівалента за шкалою рейтингів Standard & Poor's.

5 Заборгованість інших банків (продовження)

Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2018 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Кореспондентські рахунки в інших банках	Строкові розміщення коштів в інших банках	Всього
Перша стадія резервування			
Рейтинг від AA- до AA+	344 847	41 747	386 594
Рейтинг від BB- до BBB+	173 551	95	173 646
Не мають рейтингу	11 624	347	11 971
Всього перша стадія резервування	530 022	42 189	572 211
Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 1)	(670)	(8)	(678)
Третя стадія резервування			
- строк погашення не настав	1 476	-	1 467
- прострочені понад 360 днів	62	-	62
Всього третя стадія резервування	1 538	-	1 538
Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 3)	(1 476)	-	(1 476)
Мінус резерв на знецінення коштів в інших банках	(2 146)	(8)	(2 154)
Всього заборгованості інших банків	529 414	42 181	571 595

Протягом 2018 року сума очікуваних кредитних збитків за заборгованістю інших банків збільшилась в основному за рахунок суттєвого збільшення кредитного ризику та наступного переходу до стадії 3 за залишками в одному банку у сумі 1 476 тисяч гривень.

Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 3 місяці до 31 березня 2019 року:

	Етап 1 12- місячний ECL	Етап ECL до кінц строку д (не знецінен	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)
1 січня 2019 року	616	-	1 538
Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-	-
Перехід на Етап 1 12-місячний ECL	-	-	-
Перехід на Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені фінансові активи)	-	-	-
Перехід на Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені фінансові активи)	-	-	-
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) протягом звітного періоду	(155)	-	(8)
Списано протягом звітного періоду	-	-	-
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	(293)	-	-
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	-	-	-
31 березня 2019 року	168	-	1 530

5 Заборгованість інших банків (продовження)

Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 3 місяці до 31 березня 2018 року:

	Етап 1 12- місячний ECL	Етап ECL до кінц строку д (не знецінен	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)
1 січня 2018 року	601	-	62
Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-	-
Перехід на Етап 1 12-місячний ECL	-	-	-
Перехід на Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені фінансові активи)	-	-	-
Перехід на Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені фінансові активи)	-	-	-
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) протягом звітного періоду	(14)	-	-
Списано протягом звітного періоду	-	-	-
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	(23)	-	-
Вплив інших зміни (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	(120)	-	-
31 березня 2018 року	444	-	62

Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення заборгованості в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 3 місяці до 31 березня 2019 року:

	Етап 1 12- місячний ECL	Етап ECL до кінц строку д (не знецінен	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)
1 січня 2019 року	572 273	-	1 476
Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-	-
Перехід на Етап 1 12-місячний ECL	-	-	-
Перехід на Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені фінансові активи)	-	-	-
Перехід на Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені фінансові активи)	-	-	-
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) протягом звітного періоду	(464 206)	-	(8)
Списано протягом звітного періоду	-	-	-
Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання протягом звітного періоду	174	-	-
Вплив інших зміни (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	-	-	-
31 березня 2019 року	108 241	-	1 468

5 Заборгованість інших банків (продовження)

Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 3 місяці до 31 березня 2018 року:

	Етап 1 12- місячний ECL	Етап ECL до кінц строку д (не знецінен	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)
1 січня 2018 року	643 069	-	62
Придбані/ініційовані фінансові активи	50	-	-
Перехід на Етап 1 12-місячний ECL	-	-	-
Перехід на Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені фінансові активи)	-	-	-
Перехід на Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені фінансові активи)	-	-	-
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) протягом звітного періоду	(15)	-	-
Списано протягом звітного періоду	-	-	-
Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання протягом звітного періоду	-	-	-
Вплив інших зміни (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	47 867	-	-
31 березня 2018 року	690 971	-	62

На 31 березня 2019 року Банк розмістив кошти до вирахування резервів на рахунках у 5 банках-контрагентах у сумі 105 507 тис гривень (на 31 грудня 2018 році – у 5 банках-контрагентах у сумі 570 259 тисяч), що становить 96,2% заборгованості інших банків (на 31 грудня 2018 року – 99,4%).

6 Кредити та аванси клієнтам

Загальний залишок кредитів та авансів, наданих Банком клієнтам, на 99,0% складається з позик і авансів, наданих юридичним особам які оцінюються за амортизованою вартістю, на 1,0% - з кредитів та авансів, наданих фізичним особам які оцінюються за амортизованою вартістю.

Кредити, надані клієнтам, представлені наступним:

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2019 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2018 року
Кредити юридичним особам	6 527 169	6 778 803
Кредити фізичним особам:		
– споживчі кредити	43 055	23 626
– кредити за кредитними картами	19 733	16 122
– іпотечні кредити	2 175	2 035
– кредити на придбання автомобіля	586	888
Всього кредитів та авансів клієнтам до знецінення	6 592 718	6 821 474
Мінус: резерв на знецінення кредитів	(263 605)	(254 460)
Всього кредитів та авансів клієнтам	6 329 113	6 567 014

6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Протягом трьох місяців до 31 березня 2019 року у сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам відбулися такі зміни:

	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредит- ними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2019 р.	253 151	777	530	2	-	254 460
Резерв / (зменшення резерву) на знецінення протягом звітного періоду	6 430	2 453	262	-	-	9 145
Суми, списані протягом звітного періоду як безнадійні	-	-	-	-	-	-
Резерв на знецінення кредитів на 31 березня 2019 р.	259 581	3 230	792	2	-	263 605

Протягом трьох місяців до 31 березня 2018 року у сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам відбулися такі зміни:

:

	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредит- ними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
Резерв на знецінення на 1 січня 2018 р. (МСБО 39)	232 381	58	590	1	408	233 438
Вплив застосування МСФЗ 9	12 714	(14)	(47)	(1)	(276)	12 376
Резерв/ (зменшення резерву) під очікувані кредитні збитки протягом року	8 379	(44)	127	-	(31)	8 431
Суми, списані протягом звітного періоду як безнадійні	-	-	(2)	-	-	(2)
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 березня 2018 р.	253 151	-	668	-	101	254 243

6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та авансів клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 3 місяці до 31 березня 2019 року:

	Етап 1 12- місячний ECL	Етап ECL до кінц строку д (не знецінен	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Придбані або створені первісно знецінені кредити
1 січня 2019 року	17 767	72 484	168 608	(4 399)
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були придбані протягом звітного періоду	6 288	-	-	-
Перехід на Етап 1 12-місячний ECL	10 335	(10 335)	-	-
Перехід на Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені кредити)	(3 227)	3 227	-	-
Перехід на Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені кредити)	-	(733)	733	-
Кредити, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(16)	(12)	(7)	-
Списано протягом звітного періоду	-	-	-	-
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	(3 739)	7 283	22 443	(1 383)
Вплив інших зміни (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	(14 504)	(1 059)	(7 530)	1 381
31 березня 2019 року	12 904	70 855	184 247	(4 401)

Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та авансів клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 3 місяці до 31 березня 2018 року:

	Етап 1 12- місячний ECL	Етап ECL до кінц строку д (не знецінен	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Придбані або створені первісно знецінені кредити
1 січня 2018 року	14 755	13 574	217 485	-
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були придбані	7 234	-	-	-
Перехід на Етап 1 12-місячний ECL	942	(942)	-	-
Перехід на Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені кредити)	(6 350)	64 513	(58 163)	-
Перехід на Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені кредити)	-	(297)	297	-
Кредити, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(1 317)	(49)	(1 995)	-
Списано протягом звітного періоду	-	-	(2)	-
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	(1 432)	(8 790)	(2 319)	-
Вплив інших зміни (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	1 321	4 772	13 649	-
31 березня 2018 року	12 510	72 781	168 952	-

6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та авансів клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 3 місяці до 31 березня 2019 року:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені первісно знецінені кредити
1 січня 2019 року	5 211 230	1 182 281	347 341	80 622
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були придбані	1 784 774	-	-	-
Перехід на Стадію 1	717 995	(717 995)	-	-
Перехід на Стадію 2	(195 297)	195 297	-	-
Перехід на Стадію 3	-	(1 347)	1 347	-
Кредити, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(34 900)	(12 938)	(7)	-
Списано протягом звітного періоду	-	-	-	-
Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання протягом звітного періоду	(1 474)	(1)	(13 740)	-
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	(1 814 411)	(114 549)	(3 470)	(18 040)
31 березня 2019 року	5 667 917	530 748	331 472	62 582

Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та авансів клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 3 місяці до 31 березня 2018 року:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені первісно знецінені кредити
1 січня 2018 року	4 848 325	281 874	665 880	-
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були придбані	1 298 162	-	-	-
Перехід на Стадію 1	70 109	(70 109)	-	-
Перехід на Стадію 2	(752 242)	1 029 109	(276 866)	-
Перехід на Стадію 3	-	(101 573)	101 571	-
Кредити, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(974 821)	(15 317)	(6 999)	-
Списано протягом звітного періоду	-	-	(2)	-
Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання протягом звітного періоду	(9 244)	(513)	(28)	-
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	(245 508)	(84 341)	(7 486)	-
31 березня 2018 року	4 234 782	1 039 128	476 070	-

6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Концентрація ризиків у кредитному портфелі за галузями економіки є такою:

У тисячах гривень	31 березня 2019 року (без аудиторської перевірки)		31 грудня 2018 року	
	Сума	%	Сума	%
Торгівля	3 037 950	46	3 314 873	49
Промисловість	904 778	14	922 542	14
Транспорт та зв'язок	862 215	13	899 781	13
Будівництво та операції з нерухомістю	711 125	11	514 170	7
Сільське господарство, риболовство та харчова промисловість	614 919	9	708 136	10
Фінансові та інвестиційні операції	174 413	3	174 142	2
Туристичні та готельні послуги, ресторанний бізнес	134 870	2	135 501	2
Кредити фізичним особам	65 549	1	42 671	1
Інші послуги	86 899	1	109 658	2
Всього кредитів і авансів клієнтам (до резерву)	6 592 718	100	6 821 474	100

На 31 березня 2019 року валова сума кредитів виданих 10 найбільшим позичальникам Банку (на 31 грудня 2018 року – 10 позичальникам) становила 1 625 163 тисяч гривень (на 31 грудня 2018 року – 1 723 448 тисяч гривень) або 25% від загальної суми кредитного портфеля (у 2017 році – 25%). При цьому станом на 31 грудня 2018 року сума кредитів 10 найбільшим позичальникам Банку була частково забезпечена заставою майнових прав на депозити у сумі 250 653 тисяч гривень (на 31 грудня 2018 року – 378 259 тисяч гривень).

Нижче подано інформацію про забезпечення кредитів станом на 31 березня 2019 року:

У тисячах гривень	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Незабезпечені кредити	672 902	27 434	19 579	18	128	720 061
Кредити, забезпечені:						
- об'єктами житлової нерухомості	169 735	10 775	-	2 157	-	182 667
- іншими об'єктами нерухомості	2 844 466	3 676	-	-	-	2 848 142
- грошовими депозитами (Примітка 10)	425 949	87	154	-	-	426 190
- іншими активами	2 414 117	1 083	-	-	458	2 415 658
Всього кредитів та авансів клієнтам	6 527 169	43 055	19 733	2 175	586	6 592 718

Статті у таблицях показані за балансовою вартістю кредитів чи прийнятого забезпечення, залежно від того, яка з них менше; залишок суми віднесений на незабезпечені кредити. Балансова вартість кредитів була розподілена з урахуванням ліквідності активів, прийнятих в якості забезпечення.

Справедлива вартість об'єктів нерухомості протягом звітного періоду була розрахована шляхом проведення незалежної експертної оцінки суб'єктами оціночної діяльності. Категорія «Інші активи» включає наступні види забезпечення: товари в обороті, інше рухоме майно та інші майнові права.

6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Інформація про забезпечення кредитів на 31 грудня 2018 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Незабезпечені кредити	777 536	7 592	15 961	43	153	801 285
Кредити, забезпечені:						
- об'єктами житлової нерухомості	165 356	7 551	-	1 992	85	174 984
- іншими об'єктами нерухомості	2 802 186	1 371	-	-	-	2 803 557
- грошовими депозитами (Примітка 10)	529 482	5 894	161	-	-	535 537
- іншими активами	2 504 243	1 218	-	-	650	2 506 111
Всього кредитів та авансів клієнтам	6 778 803	23 626	16 122	2 035	888	6 821 474

6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 березня 2019 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Перша стадія резервування						
- строк погашення не настав	5 604 199	37 128	18 259	2 175	328	5 662 090
- прострочені менше ніж 31 день	4 053	1 082	692	-	-	5 827
Всього перша стадія резервування	5 608 252	38 210	18 951	2 175	328	5 667 917
Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику						
- строк погашення не настав	518 584	-	-	-	-	518 584
- прострочені менше ніж 31 день	3 761	-	-	-	-	3 761
- прострочені від 31 до 90 днів	4 233	3 925	245	-	-	8 403
Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику	526 578	3 925	245	-	-	530 748
Третя стадія резервування, знецінені кредити						
- строк погашення не настав	191 925	-	-	-	-	191 925
- прострочені від 91 до 180 днів	-	917	177	-	257	1 352
- прострочені від 181 до 360 днів	21 415	-	66	-	-	21 482
- прострочені більше 360 днів	116 417	2	294	-	-	116 714
Всього третя стадія резервування, знецінені кредити	329 757	919	538	-	257	331 472
Придбані або створені первісно знецінені кредити						
- строк погашення не настав	28 228	-	-	-	-	28 228
- прострочені від 31 до 90 днів	34 354	-	-	-	-	34 354
Всього придбані або створені первісно знецінені кредити	62 582	-	-	-	-	62 582
Всього кредитів та авансів клієнтам	6 527 169	43 055	19 733	2 175	586	6 592 718
Мінус резерви під очікувані кредитні збитки	(259 581)	(3 230)	(792)	(2)	-	(263 605)
Всього кредитів та авансів клієнтам	6 267 588	39 825	18 941	2 174	585	6 329 113

6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2018 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Перша стадія резервування						
- строк погашення не настав	5 168 656	22 701	14 775	2 035	590	5 208 757
- прострочені менше ніж 31 день	1 531	6	936	-	-	2 473
Всього перша стадія резервування	5 170 187	22 707	15 711	2 035	590	5 211 230
Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику						
- строк погашення не настав	1 181 058	-	-	-	-	1 181 058
- прострочені від 31 до 90 днів	-	888	37	-	298	1 223
Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику	1 181 058	888	37	-	298	1 182 281
Третя стадія резервування, знецінені кредити						
- строк погашення не настав	206 351	-	-	-	-	206 351
- прострочені від 91 до 180 днів	-	29	58	-	-	87
- прострочені від 181 до 360 днів	22 433	-	37	-	-	22 470
- прострочені більше 360 днів	118 152	2	279	-	-	118 433
Всього третя стадія резервування, знецінені кредити	346 936	31	374	-	-	347 341
Придбані або створені первісно знецінені кредити						
- строк погашення не настав	28 919	-	-	-	-	28 919
- прострочені від 31 до 90 днів	51 703	-	-	-	-	51 703
Всього кредитів та авансів клієнтам	6 778 803	23 626	16 122	2 035	888	6 821 474
Мінус резерви під очікувані кредитні збитки	(253 151)	(777)	(530)	(2)	-	(254 460)
Всього кредитів та авансів клієнтам	6 525 652	22 849	15 592	2 033	888	6 567 014

Фінансовий вплив забезпечення представлений шляхом окремого розкриття вартості забезпечення для (i) активів, забезпечення та інші інструменти підвищення кредитної якості яких дорівнюють балансовій вартості активу чи перевищують її («активи з надлишковим забезпеченням»), та (ii) активів, забезпечення та інші інструменти підвищення кредитної якості яких менше балансової вартості активу («активи з недостатнім забезпеченням»).

Справедлива вартість забезпечення – це ціна, яка буде отримана від продажу активу в межах звичайної угоди між учасниками ринку на дату оцінки. Ця сума не включає потенційні витрати, пов'язані зі стягненням заборгованості шляхом звернення стягнення на предмет забезпечення, а також вартість грошей у часі, пов'язану з дисконтуванням очікуваних грошових потоків від реалізації застави. Чиста вартість застави після судових витрат, комерційних витрат та інших витрат щодо стягнення заборгованості шляхом звернення стягнення на предмет забезпечення може відрізнятись від його справедливої вартості.

Справедлива вартість об'єктів нерухомості була оцінена керівництвом на основі ринкових цін на аналогічні активи, скориговані в разі необхідності, на відмінності в місці розташування, стані нерухомості та інших відповідних характеристиках.

7 Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2019 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2018 року
Облігації внутрішньої державної позики	46	98
Всього боргових цінних паперів	46	98
Всього інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через іший сукупний дохід	46	98

Станом на 31 березня 2019 року облігації внутрішньої державної позики включають купонні ОВДП з остаточним строком погашення 22 липня 2019 року та номінальною дохідністю 9,5% річних.

Станом на 31 грудня 2018 року облігації внутрішньої державної позики включають купонні ОВДП з остаточним строком погашення 22 липня 2019 року та номінальною дохідністю 9,5% річних.

Нижче приводиться аналіз боргових цінних паперів за кредитною якістю станом на 31 березня 2019 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Облігації внутрішньої державної позики	Всього
Не прострочені та не знецінені		
Цінні папери високої якості	46	46
Всього не прострочених та не знецінених	46	46
Всього боргових цінних паперів за справедливою вартістю через іший сукупний дохід	46	46

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

Нижче приводиться аналіз боргових цінних паперів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2018 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Облігації внутрішньої державної позики	Всього
Не прострочені та не знецінені		
Цінні папери високої якості	98	98
Всього не прострочених та не знецінених	98	98
Всього боргових цінних паперів за справедливою вартістю через іший сукупний дохід		
	98	98

Боргові цінні папери не мають забезпечення.

8 Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 березня 2019 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2018 року
Облігації внутрішньої державної позики	269 883	56 075
Депозитні сертифікати НБУ	371 570	752 684
Всього інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю	641 453	808 759

Станом на 31 березня 2019 року облігації внутрішньої державної позики включають дисконтні ОВДП номіновані в доларах США загальною номінальною вартістю 2,09 млн дол. США з остаточним строком погашення 19 червня 2019 року та номінальною дохідністю 5,4% річних, дисконтні ОВДП номіновані в доларах США загальною номінальною вартістю 3,044 млн дол. США з остаточним строком погашення 18 квітня 2019 року та номінальною дохідністю 6,47% річних, купонні ОВДП номіновані в доларах США загальною номінальною вартістю 0,994 млн дол. США з остаточним строком погашення 23 жовтня 2019 року та номінальною дохідністю 5,4% річних, дисконтні ОВДП загальною номінальною вартістю 105,235 млн грн з остаточним строком погашення 01 травня 2019 року та номінальною дохідністю 19,48% річних, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 01 квітня 2019 року та номінальною процентною ставкою 16%, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 05 квітня 2019 року та номінальною процентною ставкою 18%.

Станом на 31 грудня 2018 року облігації внутрішньої державної позики включають дисконтні ОВДП номіновані в доларах США загальною номінальною вартістю 2 мільйони доларів США з остаточним строком погашення 19 червня 2019 року та номінальною дохідністю 5,4% річних, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 04 січня 2019 року та номінальною процентною ставкою 18%, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 11 січня 2019 року та номінальною процентною ставкою 18%.

8 Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю (продовження)

Нижче приводиться аналіз боргових цінних паперів які утримуються до погашення за кредитною якістю станом на 31 березня 2019 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Облігації внутрішньої державної позики	Депозитні сертифікати НБУ	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
Цінні папери високої якості	269 883	371 571	641 453
Всього не прострочених та не знецінених	269 883	371 571	641 453
Всього боргових цінних паперів за амортизованою собівартістю	269 883	371 571	641 453

Нижче приводиться аналіз боргових цінних паперів які утримуються до погашення за кредитною якістю станом на 31 грудня 2018 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Облігації внутрішньої державної позики	Депозитні сертифікати НБУ	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
Цінні папери високої якості	56 075	752 684	808 759
Всього не прострочених та не знецінених	56 075	752 684	808 759
Всього боргових цінних паперів за амортизованою собівартістю	56 075	752 684	808 759

9 Заборгованість перед іншими банками

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2019 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2018 року
Короткострокові кредити, що отримані	484 674	857 470
Довгострокові депозити	74 954	142 804
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	57 427	55 620
Всього заборгованості перед іншими банками	617 055	1 055 894

Станом на 31 березня 2019 року найбільшою сумою заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами овернайт інших банків була заборгованість у сумі 47 671 тисяч гривень перед банком-нерезидентом, що становило 83, % від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» інших банків (на 31 грудня 2018 року у сумі 28 620 тисяч гривень, що становило 51,5% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» інших банків).

9 Заборгованість перед іншими банками (продовження)

Станом на 31 березня 2019 року найбільшою сумою заборгованості за короткостроковими кредитами, отриманими від інших банків була заборгованість у сумі 484 674 тисяч гривень перед банком-нерезидентом, що становило 100% від сукупної заборгованості за короткостроковими кредитами, отриманими від інших банків (на 31 грудня 2018 року у сумі 857 470 тисяч гривень, що становило 100% від сукупної заборгованості за короткостроковими кредитами, отриманими від інших банків).

Станом на 31 березня 2019 року заборгованість у вигляді довгострокового депозиту залученого від банку-нерезиденту складала 74 954 тисячі гривень за ставкою 3,68% в євро (на 31 грудня 2018 року – 142 804 тисячі гривень за ставкою 3,68% в євро).

10 Поточні рахунки та депозити

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2019 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2018 року
Поточні рахунки		
- Поточні рахунки юридичних осіб	3 569 711	4 176 542
- Поточні рахунки фізичних осіб	979 008	936 191
Всього поточних рахунків	4 548 719	5 112 733
Депозити		
- Депозити юридичних осіб	357 327	480 419
- Депозити фізичних осіб	1 558 787	1 550 088
Всього депозитів	1 916 114	2 030 507
Всього поточних рахунків та депозитів	6 464 833	7 143 240

Станом на 31 березня 2019 року до складу залишків за поточними рахунками входять депозити «до запитання» у загальній сумі 151 740 тисяч гривень (на 31 грудня 2018 року – 143 904 тисяч гривень), з якої 74 757 тисячі гривень належить фізичним особам (на 31 грудня 2018 року – 77 985 тисячі гривень), 76 983 тисяч гривень – юридичним особам (на 31 грудня 2018 року – 65 919 тисяч гривень). Відсоткові ставки за такими депозитами становили від 0,1% до 18% річних, залежно від залишку на рахунку.

Станом на 31 березня 2019 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на поточних рахунках становить 1 225 202 тисяч гривень (на 31 грудня 2018 року – 1 279 756 тисяч гривень), або 27 % (на 31 грудня 2018 року – 25 %) загальної суми коштів на поточних рахунках.

Станом на 31 березня 2019 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на депозитах становить 743 276 тисяч гривень (на 31 грудня 2018 року – 789 837 тисяч гривень), або 39% (на 31 грудня 2018 року – 39%) загальної суми коштів на депозитах.

Станом на 31 березня 2019 року до складу коштів клієнтів входять залишки у загальній сумі 446 147 тисяч гривень (на 31 грудня 2018 року – 535 538 тисяч гривень), розміщені клієнтами як забезпечення кредитів клієнтам загальною сумою 426 190 тисяч гривень (на 31 грудня 2018 року – 650 358 тисяч гривень). Див. Примітку 6.

10 Поточні рахунки та депозити (продовження)

Розподіл коштів на поточних рахунках за галузями економіки наведено нижче:

У тисячах гривень	31 березня 2019 року		31 грудня 2018 року	
	Сума	%	Сума	%
Торівля	1 508 641	33	1 023 845	20
Транспорт, телекомунікації	979 008	22	1 535 348	30
Фізичні особи	959 337	21	936 191	18
Переробна промисловість	209 567	5	369 236	7
Сільське господарство	235 883	5	333 452	7
Професійні послуги	212 469	5	230 702	5
Фінансові посередники	150 378	3	250 399	5
Будівництво	80 744	2	196 685	4
Інше	212 692	4	236 875	4
Всього поточних рахунків	4 548 719	100	5 112 733	100

Розподіл коштів на депозитах за галузями економіки наведено нижче:

У тисячах гривень	31 березня 2019 року		31 грудня 2018 року	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	1 558 787	81	1 550 087	76
Переробна промисловість	184 307	10	29 146	1
Професійні послуги	43 527	3	185 570	9
Транспорт, телекомунікації	45 034	2	124 509	6
Торівля	21 497	1	91 588	5
Інше	62 962	3	49 607	3
Всього депозитів	1 916 114	100	2 030 507	100

11 Інші залучені кошти

На підставі укладеного в листопаді 2017 року договору з УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК.(WORLD BUSINESS CAPITAL, INC.) США, Банк у грудні 2017 року отримав довгостроковий кредит строком на 10 років у сумі 8 000 тисяч доларів США.

У лютому 2019 року Банк уклав ще один договір з УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК.(WORLD BUSINESS CAPITAL, INC.) США та у березні 2019 року отримав довгостроковий кредит строком на 9 років у сумі 8 000 тисяч доларів США. Кошти отримані Банком у березні 2019 року. Даний кредит отриманий під гарантії КОРПОРАЦІЇ ЗАРУБІЖНИХ ПРИВАТНИХ ІНВЕСТИЦІЙ (OVERSEAS PRIVATE INVESTMENT CORPORATION), США з метою стимулювання кредитування малого та середнього бізнесу в Україні (при цьому, щонайменше 25% повинно бути направлено на кредитування бізнесу, яким володіють чи управляють жінки).

Балансова вартість кредитів за станом на 31 березня 2019 року складає 420 571 тисячу гривень (на 31 грудня 2018 року – 213 479 тисяч гривень). Основна сума Кредиту погашається шляхом здійснення тридцяти чотирьох чергових платежів на кожен дату платежу, починаючи з 20 грудня 2019 року.

Проценти за договорами нараховуються на основі 3-місячної ставки LIBOR за доларами США та маржі в розмірі 4,75% та 4,3% відповідно. На 31 березня 2019 року, це складало 7,4375% та 6,9875% (на 31 грудня 2018 року - 7,5625%). Проценти сплачуються кожні три місяці протягом строку дії договору.

11 Інші залучені кошти (продовження)

Узгодження зобов'язань, які виникають у результаті фінансової діяльності

У таблиці нижче подано детальну інформацію про зміни у зобов'язаннях Банку, які виникають у результаті фінансової діяльності, включно з грошовими та негрошовими змінами. Зобов'язання, які виникають у результаті фінансової діяльності, стосуються зобов'язань, стосовно яких потоки грошових коштів були, або майбутні потоки грошових коштів будуть, класифіковані у звіті Банку про рух грошових коштів як рух грошових коштів від фінансової діяльності за 3 місяці до 31 березня 2019 року:

	Залишок на початок періоду	Надходження/ (погашення) від руху грошових коштів	Негрошові зміни			Залишок на кінець періоду
			Виплата процентів	Процентні витрати	Курсові різниці	
Інші залучені кошти	213 479	213 732	(4 108)	(3 213)	681	420 571
Усього узгодження зобов'язань, які виникають від фінансової діяльності	213 479	213 732	(4 108)	(3 213)	681	420 571

Зміни у зобов'язаннях Банку, які виникають у результаті фінансової діяльності, включно з грошовими та негрошовими змінами за 3 місяці до 31 березня 2018 року:

	Залишок на початок періоду	Надходження/ (погашення) від руху грошових коштів	Негрошові зміни			Залишок на кінець періоду
			Виплата процентів	Процентні витрати	Курсові різниці	
Інші залучені кошти	229 737	(13 871)	(4 374)	4 035	(11 983)	203 543
Усього узгодження зобов'язань, які виникають від фінансової діяльності	229 737	(13 871)	(4 374)	4 035	(11 983)	203 543

12 Інші фінансові та нефінансові зобов'язання

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2019 року	31 грудня 2018 року
Кредиторська заборгованість з придбання активів та послуг	12 260	16 493
Розрахунки з клієнтами	10 307	14 993
Комісійні за кредитами, отримані авансом	3 009	1 969
Резерви за фінансовими зобов'язаннями	527	601
Кредиторська заборгованість за розрахунками за переказами	334	211
Нараховані витрати на послуги	102	2 443
Інші фінансові зобов'язання	576	927
Всього інших фінансових зобов'язань	27 114	37 637
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	47 574	4 744
Нараховані витрати на виплати працівникам	22 472	20 059
Податки до сплати, крім податку на прибуток	2 992	2 602
Інші нараховані витрати	3 303	3 156
Всього інших зобов'язань	33 342	30 561
Всього інших фінансових та нефінансових зобов'язань	60 456	68 198

13 Процентні доходи та витрати

<i>У тисячах гривень</i>	3 місяці до 31 березня 2019 року (без аудиторської перевірки)	3 місяці до 31 березня 2018 року (без аудиторської перевірки)
Процентні доходи		
Кредити та аванси юридичним особам	220 371	213 184
Інвестиційні цінні папери за амортизованою вартістю	50 089	2 732
Заборгованість інших банків	4 241	36 652
Кредити та аванси фізичним особам	2 536	5 038
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	3	1 895
Всього процентних доходів	277 240	259 501
Процентні витрати		
Поточні/розрахункові рахунки	73 769	50 753
Строкові депозити фізичних осіб	22 320	29 629
Заборгованість перед іншими банками	18 312	14 278
Строкові депозити юридичних осіб	6 770	13 727
Інші залучені кошти	5 273	4 035
Субординований борг	3 366	2 619
Всього процентних витрат	129 810	115 041
Чистий процентний дохід до збитків від знецінення/(відновлення) за активами за якими нараховуються проценти	147 430	144 460

14 Доходи та витрати за виплатами та комісійними

<i>У тисячах гривень</i>	3 місяці до 31 березня 2019 року (без аудиторської перевірки)	3 місяці до 31 березня 2018 року (без аудиторської перевірки)
Доходи за виплатами та комісійними		
- Розрахунково-касове обслуговування	81 601	60 746
- Придбання та продаж іноземної валюти	20 301	16 131
- Гарантії надані	4 502	4 098
- Операції кредитування	2 948	2 588
- За використання сейфів	1 897	1 472
- Інкасація	1 514	1 179
- Інше	307	245
Всього доходів за виплатами та комісійними	113 070	86 459
Витрати за виплатами та комісійними		
- Комісійні за розрахункове обслуговування	35 569	27 100
- Комісійні за прийом платежів	4 080	4 038
- Інше	69	140
Всього витрат за виплатами та комісійними	39 718	31 278
Чистий дохід за виплатами та комісійними	73 352	55 181

15 Витрати, пов'язані з персоналом

Станом на 31 березня 2019 року сума витрат, пов'язаних з персоналом складала 94 177 тисяч гривень (на 31 березня 2018 року – 80 215 тисяч гривень).

До складу витрат, пов'язаних з персоналом включений єдиний соціальний внесок у сумі 12 320 тисяч гривень (на 31 березня 2018 року – у сумі 8 689 тисяч гривень).

16 Інші адміністративні та інші операційні витрати

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	3 місяці до 31 березня 2019 року (без аудиторської перевірки)	3 місяці до 31 березня 2018 року (без аудиторської перевірки)
Роялті		20 512	13 956
Витрати на утримання приміщень та обладнання		19 567	13 225
Витрати на оперативну оренду приміщень та обладнання		13 305	11 547
Витрати на зв'язок, пошту та інформаційні системи		11 676	9 520
Внески до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		4 574	4 879
Професійні послуги		2 662	593
Охоронні послуги		2 098	1 573
Комунальні послуги		1 674	1 176
Витрати на відрядження		967	581
Рекламні та маркетингові послуги		222	4 203
Інше		4 323	3 674
Всього адміністративних та інших операційних витрат		81 580	64 927

До складу роялті включені щомісячні платежі за використання торговельної марки "Власний рахунок" пов'язані стороні – компанії під контролем основних акціонерів (див. Примітку 18) загальною сумою 19 581 тисяча гривень (за 3 місяці до 31 березня 2018 року – у сумі 13 522 тисячі гривень).

17 Операції з пов'язаними сторонами

Банк надає кредити та аванси, залучає депозити та проводить інші операції з пов'язаними сторонами у ході нормального ведення бізнесу. Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їхній юридичній формі. Умови операцій з пов'язаними сторонами визначаються в момент операції. Пов'язаними сторонами є акціонери з суттєвою часткою участі, компанії під контролем основних акціонерів, члени Спостережної ради, члени Правління та їхні близькі родичі.

Станом на 31 березня 2019 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

<i>У тисячах гривень</i>	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
<i>Кредити та аванси клієнтам</i>				
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам у гривні (процентна ставка за договором: 16%-Резерв під активні операції	116	20 091	1 681	-
	-	39	3	-
<i>Кошти банків</i>				
Кошти на вимогу в доларах США (процентна ставка за договором: 1,5%-5,0%)	-	15 310	-	-
Кошти на вимогу в євро (процентна ставка за договором: 5%)	-	4 909	-	-
Кошти на вимогу в фунтах стерлінгів (процентна ставка за договором: 0%)	-	198	-	-
Кошти на вимогу в російських рублях (процентна ставка за договором: 0%)	-	2	-	-
Кредити овернайт в доларах США (процентна ставка за договором: 2%)	-	27 253	-	-
Короткострокові кредити, отримані в доларах США (процентна ставка за договором: 4,9%-7,9%)	-	256 253	-	-
Короткострокові кредити отримані в євро (процентна ставка за договором: 2,3%-6,4%)	-	228 420	-	-
Довгострокові депозити, отримані в євро (процентна ставка за договором: 3,7%)	-	74 954	-	-
<i>Кошти клієнтів</i>				
Поточні рахунки в гривнях (процентна ставка за договором: 0%-19,5%)	4 554	100 110	3 004	996
Поточні рахунки в доларах США (процентна ставка за договором: 0%-0,1%)	1 520	27 014	2 005	393
Поточні рахунки в євро (процентна ставка за договором: 0%)	68	2 040	969	432
Поточні рахунки в фунтах стерлінгів (процентна ставка за договором: 0%)	-	-	-	977
Строкові депозити в гривнях (процентна ставка за договором: 8%-16%)	50	5 683	983	-
Строкові депозити в доларах США (процентна ставка за договором: 3%-5,5%)	64 580	-	11 557	39 880
Строкові депозити в євро (процентна ставка за договором: 4%)	1 529	-	-	306
Субординований борг в доларах США (процентна ставка за договором 6-8%)	106 173	-	-	-
Субординований борг в гривнях (процентна ставка за договором 16,5%)	-	35 495	-	-
Резерв за відпустками	6 762	-	559	-
Інші фінансові та нефінансові активи	-	422	1	-
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	-	6 672	18	18
Зобов'язання із надання кредитів (у тому числі безвідкличні)	40 086	51 657	81	-

17 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Інші пов'язані сторони – фізичні особи, які представлені акціонерами компанії під контролем основних акціонерів, які можуть впливати на бізнес-рішення акціонерів Банку.

Станом на 31 березня 2019 року у заставі за кредитом, наданим третій стороні, знаходяться майнові права на депозит залучений від пов'язаної з Банком компанії на загальну суму 76 419 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2018 року знаходяться майнові права на депозит залучений від пов'язаної з Банком компанії на загальну суму 142 714 тисячі гривень).

Субординований борг номінований у доларах США балансовою вартістю 106 173 тисяч гривень на 31 березня 2019 року (107 829 тисяч гривень на 31 грудня 2018 року) був залучений у жовтні 2012 року та вересні 2018 року. Субординований борг номінований у гривнях балансовою вартістю 35 495 тисячі гривень на 31 березня 2019 року (35 497 тисяч гривень на 31 грудня 2018 року) був залучений у листопаді 2014 року.

Умови залучення субординованого боргу регулюються правилами, встановленими Національним банком України та мають певні обмеження щодо процентної ставки.

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 3 місяці до 31 березня 2019 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
Процентні доходи	6	3 130	65	-
Процентні витрати	2 889	34 084	275	511
Доходи за виплатами та комісійними	166	11 824	62	159
Витрати за виплатами та комісійними	-	3 877	-	-
Результат від переоцінки та від операцій купівлі-продажу	-	922	-	-
Результат від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів	1	2 083	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	124	20 912	169	-
Відрахування резервів під знецінення кредитів	-	-	1	-
Відновлення резервів під знецінення кредитів	-	3	-	-

Винагорода ключового управлінського персоналу за 3 місяці до 31 березня 2019 року включає короткострокові виплати, що складаються із заробітної плати та преміальних і виплачуються у грошовій формі, у сумі 27 417 тисяч гривень (за 3 місяці до 31 березня 2018 року – 27 898 тисяч гривень). Короткострокові премії підлягають виплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги. Ключовий управлінський персонал – це особи, які мають повноваження та несуть відповідальність, прямо чи опосередковано, за планування, управління та контроль діяльності Банку і включають членів Правління та Наглядової ради.

Нижче наведені загальні суми кредитів, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними за 3 місяці до 31 березня 2019 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
Суми, надані пов'язаним сторонам за рік	14	108 200	1 097	-
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за рік	-	(99 759)	(931)	-

17 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Станом на 31 грудня 2018 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

У тисячах гривень	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
Кредити та аванси клієнтам				
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам у гривні (процентна ставка за договором: 16%-20%)	102	544	195	-
Кошти банків				
Кошти на вимогу в доларах США (процентна ставка за договором: 1,5%-5%)	-	9 079	-	-
Кошти на вимогу в євро (процентна ставка за договором: 0%-5%)	-	3 270	-	-
Кошти на вимогу в фунтах стерлінгів (процентна ставка за договором: 0%)	-	1 206	-	-
Кошти на вимогу в російських рублях (процентна ставка за договором: 0%)	-	27	-	-
Кредити «овернайт», отримані в доларах США (процентна ставка за договором: 2%-2.6%)	-	453 680	-	-
Кредити «овернайт», отримані в євро (процентна ставка за договором: 2%-9,7%)	-	85 474	-	-
Короткострокові кредити отримані в доларах США (процентна ставка за договором: 5,5%-7,6%)	-	204 939	-	-
Короткострокові кредити отримані в євро (процентна ставка за договором: 5,5%-6,7%)	-	78 224	-	-
Довгострокові депозити, отримані в євро (процентна ставка за договором: 3,6%)	-	144 359	-	-
Кошти клієнтів				
Поточні рахунки в гривнях (процентна ставка за договором: 0%-18%)	1 440	125 022	3 671	491
Поточні рахунки в доларах США (процентна ставка за договором: 0%-9%)	58 834	5 738	6 334	32 242
Поточні рахунки в євро (процентна ставка за договором: 0%-5%)	27 252	1 938	409	329
Поточні рахунки в фунтах стерлінгів (процентна ставка за договором: 0%)	-	-	-	368
Строкові депозити в гривнях (процентна ставка за договором: 11,5%-16%)	9 068	144 458	1 055	-
Строкові депозити в доларах США (процентна ставка за договором: 3%-6%)	-	-	10 670	6 593
Субординований борг в гривнях (процентна ставка за договором 16,5%)	-	35 501	-	-
Субординований борг в доларах США (процентна ставка за договором 8%)	47 554	-	-	-
Резерв за відпустками	6 762	-	559	-
Інші фінансові та нефінансові активи	1	160	-	-
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	-	4 639	-	-
Зобов'язання із надання кредитів	100	19 300	332	-
Гарантії надані	-	2 123	-	-
Вимоги за операціями з валютою	-	33 147	-	-
Зобов'язання за операціями з валютою	-	33 168	-	-

17 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 3 місяці до 31 березня 2018 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
Процентні доходи	5	409	10	-
Процентні витрати	2 771	27 259	318	539
Резерв під знецінення кредитів (дохід)	-	8	-	-
Доходи за виплатами, комісійними та інші операційні доходи	108	9 357	39	77
Витрати за виплатами та комісійними	-	3 954	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	2 808	14 587	162	-

Нижче наведені загальні суми кредитів, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом 3 місяців до 31 березня 2018 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі
Суми, надані пов'язаним сторонам за рік	52	15 461	783
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за рік	(52)	(18 086)	(693)

18 Події після дати балансу

У квітні 2019 року єдиним акціонером було прийняте Рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку на 115 994 тисячі гривень до загального розміру 639 104 тисячі гривень, про затвердження прибутку звітного 2018 року у сумі 122 104 тисячі гривень, його розподіл та визначення частини прибутку, що направляється на збільшення статутного капіталу Банку наступним чином:

- Суму 6 110 тисяч гривень направити до резервного фонду Банку;
- суму 115 994 тисяч гривень направити на збільшення статутного капіталу, дивіденди не виплачувати.

Збільшення статутного капіталу Банку буде здійснено шляхом підвищення номінальної вартості акцій Банку на 37,74 гривень, до загальної вартості 207,94 гривень за одну акцію.