

АТ КРЕДОБАНК

**Окрема проміжна скорочена фінансова звітність
за Міжнародними стандартами фінансової звітності**

31 березня 2019 року

ЗМІСТ

ОКРЕМА ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Окремий проміжний звіт про фінансовий стан.....	2
Окремий проміжний звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.....	3
Окремий проміжний звіт про зміни власного капіталу.....	4
Окремий проміжний звіт про рух грошових коштів за прямим методом.....	5

Примітки до окремої проміжної скороченої фінансової звітності

1	Вступ	6
2	Економічне середовище, в якому працює Банк	7
3	Основні принципи облікової політики	9
4	Грошові кошти та їх еквіваленти	12
5	Заборгованість інших банків	12
6	Кредити та аванси клієнтам	12
7	Інвестиційні цінні папери	17
8	Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи	18
9	Інші фінансові активи.....	19
10	Інші нефінансові активи.....	19
11	Заборгованість перед іншими банками	19
12	Кошти клієнтів	19
13	Випущені боргові цінні папери	20
14	Інші фінансові зобов'язання	20
15	Інші нефінансові зобов'язання	20
16	Процентні доходи та витрати	21
17	Комісійні доходи та витрати	21
18	Результат оцінки очікуваних кредитних збитків	22
19	Інші операційні доходи.....	22
20	Адміністративні та інші операційні витрати.....	22
21	Податок на прибуток.....	23
22	Чистий та скоригований прибуток на акцію	23
23	Сегментний аналіз	24
24	Операції з пов'язаними сторонами	27

АТ «КРЕДОБАНК»
Окремий проміжний звіт про фінансовий стан

	Прим.	31 березня 2019 року	31 грудня 2018 року
<i>У тисячах гривень</i>			
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	1 858 665	2 157 346
Заборгованість інших банків	5	14 832	8 436
Кредити та аванси клієнтам	6	10 267 827	9 624 870
Інвестиційні цінні папери	7	3 291 552	3 783 284
Передоплата з поточного податку на прибуток		80	150
Відстрочений актив з податку на прибуток		30 739	30 496
Інвестиційна нерухомість		22 170	22 170
Нематеріальні активи		110 576	103 281
Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання	8	977 720	871 152
Інші фінансові активи	9	139 030	49 384
Інші нефінансові активи	10	107 369	121 281
Всього активів		16 820 560	16 771 850
Зобов'язання			
Заборгованість перед іншими банками	11	1 657 363	2 021 544
Кошти клієнтів	12	12 202 055	11 955 187
Кошти інших фінансових організацій		158 356	160 511
Випущені боргові цінні папери	13	304 573	304 076
Зобов'язання з поточного податку на прибуток		30 688	12 900
Інші фінансові зобов'язання	14	237 214	141 587
Інші нефінансові зобов'язання	15	119 974	137 766
Всього зобов'язань		14 710 223	14 733 571
Капітал			
Статутний капітал		2 248 969	2 248 969
Накопичений дефіцит		(274 387)	(395 134)
Резерв переоцінки основних засобів		108 275	108 275
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		27 480	76 169
Всього капіталу		2 110 337	2 038 279
Всього зобов'язань та капіталу		16 820 560	16 771 850

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



Є. Шугасв
В.о.Голови Правління

В. Лотоцький
Головний бухгалтер

Виконавець: О. Лісний (т. 032 297 27 82)

АТ «КРЕДОБАНК»
Окремий проміжний звіт про прибутки, збитки та інший сукупний дохід

У тисячах гривень	Прим.	I квартал 2019 року	I квартал 2018 року
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка	16	507 215	399 428
Інші процентні доходи	16	22 516	12 027
Процентні витрати	16	(177 132)	(118 200)
Чистий процентний дохід		352 599	293 255
Комісійні доходи	17	145 160	127 488
Комісійні витрати	17	(35 678)	(33 007)
Результат від торгових операцій з іноземною валютою		11 833	6 628
Результат від переоцінки іноземної валюти		(1 625)	2 505
Результат від припинення визнання інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		1 187	919
Результат від припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю		233	(928)
Результат оцінки очікуваних кредитних збитків	18	(38 772)	(16 235)
Резерв за іншими нефінансовими активами		(783)	(1 386)
Інші операційні доходи	19	5 599	9 142
Витрати на виплати працівникам		(114 400)	(94 648)
Витрати на знос та амортизацію	8	(53 139)	(40 124)
Адміністративні та інші операційні витрати	20	(121 253)	(97 609)
Прибуток до оподаткування		150 961	156 000
Витрати з податку на прибуток за звітний період	21	(30 214)	(25 832)
Прибуток за звітний період		120 747	130 168
Інший сукупний дохід			
<i>Статті, що можуть бути надалі перекласифіковані до прибутків або збитків</i>			
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід			
- Чиста зміна справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(31 114)	(27 206)
- Чиста зміна справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, перекласифікована в чистий прибуток та збиток		(17 575)	1 532
Інший сукупний дохід за звітний період		(48 689)	(25 674)
Всього сукупний дохід за звітний період		72 058	104 494
Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам на основі консолідованого звіту (у гривнях на акцію)	22	0,0006	0,0006

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

Є. Шугасв
В.о.Голови Правління

В. Лотоцький
Головний бухгалтер

Виконавець: О. Лісний (т. 032 297 27 82)

АТ «КРЕДОБАНК»
Окремий проміжний звіт про зміни власного капіталу

	Статутний капітал	Резерви переоцінки цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Резерви переоцінки основних засобів	Накопичений дефіцит	Всього капіталу
<i>У тисячах гривень</i>					
Залишок на 31 грудня 2018 року	2 248 969	76 169	108 275	(395 134)	2 038 279
Прибуток I квартал 2019	-	-	-	120 747	120 747
Інший сукупний дохід	-	(48 689)	-	-	(48 689)
Всього сукупний дохід за I квартал 2019 року	-	(48 689)	-	120 747	72 058
Залишок на 31 березня 2019 року	2 248 969	27 480	108 275	(274 387)	2 110 337

	Статутний капітал	Резерви переоцінки цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Резерви переоцінки основних засобів	Накопичений дефіцит	Всього капіталу
<i>У тисячах гривень</i>					
Залишок на 31 грудня 2017 року	2 248 969	23 563	110 536	(879 573)	1 503 495
Вплив впровадження МСФЗ 9	-	24 502	-	(27 622)	(3 120)
Залишок на 1 січня 2018 року з врахуванням впливу впровадження МСФЗ 9	2 248 969	48 065	110 536	(907 195)	1 500 375
Прибуток I квартал 2018 року	-	-	-	130 169	130 169
Інший сукупний дохід	-	(25 674)	-	-	(25 674)
Всього сукупний дохід за I квартал 2018 року	-	(25 674)	-	130 169	104 495
Залишок на 31 березня 2018 року	2 248 969	22 391	110 536	(777 026)	1 604 870

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

Є. Шугасв
В.о.Голови Правління



В. Лотоцький
Головний бухгалтер

Виконавець: О. Лісний (т. 032 297 27 82)

АТ «КРЕДОБАНК»
Окремий проміжний звіт про рух грошових коштів за прямим методом

У тисячах гривень	Прим.	I квартал 2019 року	I квартал 2018 року
Грошові потоки від операційної діяльності			
Проценти отримані		529 584	488 316
Проценти сплачені		(174 480)	(122 154)
Виплати та комісійні отримані		143 176	127 439
Виплати та комісійні сплачені		(35 678)	(33 007)
Дохід, отриманий від торгових операцій з іноземною валютою		11 833	6 628
Інший операційний дохід отриманий		4 697	9 095
Витрати, пов'язані з працівниками, сплачені		(139 118)	(115 854)
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені		(94 351)	(94 111)
Податок на прибуток сплачений		(12 600)	(19 200)
Грошові потоки отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		233 063	247 152
Чисте зменшення заборгованості інших банків		(6 811)	(2 638)
Чисте збільшення кредитів та авансів клієнтам		(756 019)	(422 912)
Чисте збільшення інших фінансових та нефінансових активів		(76 253)	(69 387)
Чисте збільшення заборгованості перед іншими банками		(307 967)	3 316
Чисте збільшення коштів клієнтів		339 014	(205 721)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових та нефінансових зобов'язань		(30 105)	(1 778)
Чисті грошові кошти використані в операційній діяльності		(605 078)	(451 968)
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання інвестиційних цінних паперів		(1 584 077)	(1 342 514)
Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів		1 971 573	1 640 375
Придбання приміщень та обладнання		(39 382)	(33 884)
Надходження від продажу приміщень та обладнання		2 427	-
Придбання нематеріальних активів		(17 951)	(13 055)
Чисті грошові кошти, отримані в інвестиційній діяльності		332 590	250 922
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Надходження від випуску власних боргових цінних паперів		-	27 273
Зобов'язання за договорами оренди сплачені		(3 738)	-
Чисті грошові кошти, отримані від / (використані в) фінансовій діяльності		(3 738)	27 273
Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		(22 455)	(56 764)
Чисте зменшення грошових коштів та їх еквівалентів		(298 681)	(230 537)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	4	2 157 346	2 321 431
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	4	1 858 665	2 090 894

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

Є. Шугасєв
В.о.Голови Правління

Виконавець: О. Лісний (т. 032/297-27 82)



В. Лотоцький
Головний бухгалтер

Примітки, подані на стор.6 –29, є невід'ємною частиною цієї окремої проміжної скороченої фінансової звітності

1 Вступ

Ця проміжна скорочена окрема фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за I квартал 2019 року для Акціонерного товариства «Кредобанк» (далі – «Банк») на виконання вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління НБУ №373 10 листопада 2011 року, із змінами та доповненнями.

Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України. Банк є акціонерним товариством з відповідальністю акціонерів, обмеженою часткою акцій, що їм належать, і був утворений відповідно до законодавства України. Протягом 2018 року та станом на 31 грудня 2018 року Банк діяв як публічне акціонерне товариство. 29 листопада 2018 року з метою приведення діяльності Банку у відповідність до вимог Закону України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів" РКО Bank Polski SA, як єдиний акціонер Банку, прийняв рішення №03/2018 про зміну типу акціонерного товариства з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство та зміну назви Банку на Акціонерне товариство «КРЕДОБАНК». Зміна типу акціонерного товариства та назви Банку здійснена в день державної реєстрації нової редакції Статуту АТ «КРЕДОБАНК» - 21 січня 2019 року.

Станом на 31 березня 2019 року та 31 грудня 2018 року безпосередньою материнською компанією Банку є РКО Bank Polski S.A. (Польща). Банк входить до складу Групи РКО Bank Polski S.A. (далі – «Група РКО BP S.A.»). Найбільшим акціонером Групи РКО BP S.A. є Міністерство державної скарбниці республіки Польща, що здійснює контроль над РКО BP S.A., оскільки володіє 29.43% часткою в статутному капіталі РКО BP S.A. Частка інших акціонерів РКО BP S.A. не перевищує 10% голосуючих акцій. Банк не проводить спільних транзакцій з Міністерством державної скарбниці республіки Польща. Станом на 31 березня 2019 року та 31 грудня 2018 року РКО Bank Polski S.A. є власником всіх акцій Банку.

Основна діяльність. Основна діяльність Банку включає комерційні банківські операції та обслуговування фізичних та юридичних осіб в Україні. Банк був заснований у формі акціонерного товариства у 1990 році. Банк був спочатку зареєстрований Державним банком СРСР і перереєстрований Національним банком України (НБУ) 14 жовтня 1991 року під назвою «Західно-Український Комерційний Банк». У 2002 році назву Банку було змінено на АТ «Кредит Банк (Україна)». У листопаді 2005 року акціонери Банку прийняли рішення про зміну назви Банку на «Кредобанк». За рішенням позачергових загальних зборів акціонерів від 26 листопада 2009 року, у зв'язку із приведенням своєї діяльності у відповідність до вимог Закону України «Про акціонерні товариства», Банк змінив назву на Публічне Акціонерне Товариство «КРЕДОБАНК».

Банк здійснює свою діяльність відповідно до Ліцензії на здійснення банківських операцій №43, виданої НБУ 11 жовтня 2011 року та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №43-2 від 19 грудня 2016 року. Ці ліцензії надають Банку право здійснювати банківські операції, у тому числі валютні операції. Банк також має Ліцензії на здійснення депозитарної діяльності від 10 жовтня 2013 року та Ліцензії на здійснення діяльності з торгівлі цінними паперами від 7 листопада 2012 року. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво №051 від 19 жовтня 2012 року), що діє відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року (зі змінами). Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує відшкодування коштів за вкладами до 200 тисяч гривень на одну особу у разі ліквідації банку.

Станом на 31 березня 2019 року Банк має 86 відділень (у 2018 році – 93 відділення) в Україні.

Стратегічною метою Банку є забезпечення цільового рівня віддачі на капітал (>20%), місце в ТОП-7 банків у роздрібному кредитуванні, та підтримка темпів зростання, які вдвічі вищі за середні у банківському секторі, а також уніфікована якість обслуговування у всіх відділеннях та дистанційних каналах. Місія Банку – бути надійним фінансовим партнером для клієнтів і привабливим роботодавцем для працівників. Завдяки спеціалізації і концентрації ресурсів Банк прагне досягти і підтримувати довгострокову стабільність бізнесу, забезпечуючи тим самим рентабельність інвестицій своїх акціонерів.

1 Вступ (продовження)

Юридична адреса та місце здійснення діяльності. Юридична адреса та місце здійснення діяльності Банку:
вул. Сахарова, 78
79026 м. Львів,
Україна.

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

2 Економічне середовище, в якому працює Банк

У 1-му кварталі 2019 року на економіку та банківський сектор в Україні продовжували чинити значний вплив суспільно-політичні та зовнішньополітичні події, що розпочалися у попередніх роках, зокрема:

- частина території України (в межах Автономної республіки Крим) залишалась тимчасово окупованою Російською Федерацією внаслідок анексії, не визнаної міжнародним співтовариством (Резолюція Генеральної Асамблеї ООН про територіальну цілісність України № 68/262 від 27 березня 2014 року, Резолюція Генеральної Асамблеї ООН № 71/205 від 19 грудня 2016 року щодо ситуації з правами людини в тимчасово окупованому Криму);

- на частині території України (в межах окремих районів Донецької та Луганської областей) тривало збройне протистояння та воєнні дії з сепаратистськими угрупованнями, підтримуваними з-за кордону. Українська влада продовжувала антитерористичну операцію із залученням армії та правоохоронних органів. З кінця 2015 року активність військових дій в регіоні істотно зменшилась внаслідок «Мінських домовленостей». Станом на дату затвердження звітності окремі райони Донецької та Луганської областей залишаються під контролем сепаратистських угруповань, а українська влада наразі не має можливості забезпечити виконання законів України на цій території.

Зазначені обставини унеможливають нормальну бізнес-діяльність українських банків та компаній на території Автономної республіки Крим та частині території Донецької та Луганської областей.

Анексія АР Крим, збройний конфлікт на Сході України та обумовлене цим різке погіршення відносин між Україною та Російською Федерацією поглибили економічну кризу та спричинили падіння показників валового внутрішнього продукту й обсягів зовнішньої торгівлі у 2014-2015 рр., погіршення стану державних фінансів, скорочення валютних резервів Національного банку України, значну девальвацію національної валюти та зниження кредитних рейтингів суверенного боргу України. Внаслідок девальвації національної валюти, Національний банк України ввів ряд адміністративних обмежень на операції з обміну валют, які, серед іншого, включали обмеження на придбання іноземної валюти фізичними та юридичними особами, заборону виведення валюти за кордон для виплати дивідендів, заборону дострокового погашення кредитів, отриманих від нерезидентів, та обмеження зняття готівкових сум з рахунків у банках. Ці події мали негативний вплив на українські компанії та банки, значно обмеживши їх можливості для отримання фінансування на внутрішньому та міжнародних ринках.

Після тривалої рецесії економіка України у 2016 році відновила зростання. Ріст реального ВВП у 2016 році склав 2,3% р/р. Основними чинниками відновлення економічного зростання стали активізація внутрішнього споживчого та інвестиційного попиту. Різне уповільнення інфляції у 2016 році до 12,4% р/р та стабілізація ситуації на валютному ринку сприяли відновленню притоку депозитів у національній валюті у банківську систему – гривневі депозити юридичних осіб за рік зросли на 12% р/р, а гривневі депозити населення – на 5%.

У 2017 році темпи зростання ВВП прискорилися до 2,5%. Підтримували економічне зростання такі фактори, як ріст експорту на фоні сприятливої зовнішньої кон'юнктури, покращення фінансового стану підприємств, зростання інвестиційної активності бізнесу та поживавлення приватного споживання. В той же час, відбулося прискорення інфляції – з 12,4% р/р у грудні 2016 року до 13,7% р/р у грудні 2017 року. Причинами прискорення інфляції у 2017 р. є ріст цін на сирі продукти харчування та паливо.

2 Економічне середовище, в якому працює Банк (продовження)

У 2018 році реальний ВВП зріс на 3,3%, що є найвищим показником за 7 років. Економіка зростала завдяки подальшому підвищенню доходів населення, що стимулювало споживчий попит, високим діловим очікуванням та зумовленим ними зростанням інвестиційної активності, а також загалом сприятливій кон'юктурі на зовнішніх ринках. Додатковий імпульс економіці надав рекордний урожай зернових культур.

Національний банк України після періоду пом'якшення монетарної політики протягом 2016 року та 1-го півріччя 2017 року (за цей період облікова ставка знизилась з 22% до 12,5%), був змушений перейти до більш жорсткої монетарної політики для повернення інфляції до встановлених середньострокових цілей. З цією метою в жовтні та грудні 2017 року НБУ двічі підвищував облікову ставку на 1 п.п., в результаті чого на кінець 2017 року вона склала 14,5%.

У 2018 році Національний банк продовжив підвищувати облікову ставку, в результаті чотириразового підвищення вона склала на кінець року 18% річних. Проведення Національним банком жорсткої монетарної політики стримувало інфляційний тиск, зокрема через канал обмінного курсу. Як наслідок, споживча інфляція почала сповільнюватися у річному вимірі і склала за підсумками грудня 9,8% р/р. З початку 2019 року інфляція продовжила уповільнюватись – до 8,6% р/р за підсумками березня.

Помірна девальвація курсу гривні відносно долара США у 2017 році (-3,2% р/р) сприяла прискоренню притоку депозитів у національній валюті у банківську систему – гривневі депозити населення за 2017 рік зросли на 19,4% у порівнянні з приростом на 5% за 2016 рік. У 2018 році на фоні незначного посилення гривні відносно долара США (на 1,4% – з 28,07 UAH/USD до 27,69 UAH/USD), спостерігався незмінний обсяг корпоративних депозитів в банківському секторі (приріст лише на +0,1% за оперативними даними НБУ), тоді як в роздрібному сегменті депозити зростали (+7,3% з початку року). В I-му кварталі 2019 року в секторі відзначений мінімальний приріст депозитів на +0,4% - при чому депозити юридичних осіб скорочувались у всіх валютах, а роздрібні депозити зростали у всіх валютах.

Кредитна активність банків з початку 2019 року залишалась низькою – сукупний кредитний портфель сектору скоротився на -1,9% внаслідок скорочення портфелю кредитів юридичним особам на -2,7%. Натомість роздрібні кредити продовжували зростати – на 1,7% р/р у I-му кварталі 2019 року (за оперативними даними НБУ). Ріст роздрібного портфелю був забезпечений збільшенням гривневих кредитів фізичним особам – на 4,0% р/р, засвідчуючи, що споживчі кредити залишаються драйвером кредитної активності банків.

Важливим чинником макроекономічної стабільності в Україні залишається співпраця з Міжнародним валютним фондом – після отримання третього траншу в рамках програми EFF у вересні 2016 року, на початку квітня 2017 року Україна отримала четвертий транш на суму близько 1 млрд. дол. США, що поряд з емісією єврооблігацій Урядом України на суму 3 млрд.дол.США сприяло зростанню міжнародних резервів України до 18,8 млрд. дол. США (станом на 31 грудня 2017 року). У 2018 році, після 1,5-річної паузи у наданні фінансування, Рада директорів МВФ затвердила нову програму співпраці з Україною stand-by (SBA), що передбачає виділення Україні близько 3,9 млрд доларів протягом 14 місяців. Перший транш програми SBA в розмірі близько 1,4 млрд доларів надійшов в Україну у грудні, внаслідок чого обсяг міжнародних резервів України сягнули п'ятирічного максимуму (20,8 млрд дол. США), що помітно зменшило макроекономічні ризики для України в середньостроковій перспективі. У 2019 році може надійти залишок фінансування в рамках програми SBA в сумі 2,5 млрд.доларів, що буде залежати у прогресі України у реалізації узгоджених з МВФ реформ.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільності діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин, збереження існуючої нестабільності у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця окрема фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок управлінського персоналу.

3 Основні принципи облікової політики

Основа подання інформації. Ця окрема скорочена проміжна фінансова звітність була підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в цілому. Звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку будівель. У цій проміжній звітності дотримано тих самих облікових політик і методів обчислення, як і в останній річній фінансовій звітності, окрім описаних нижче змін, пов'язаних з запровадженням починаються 1 січня 2019 року МСФЗ 16 «Оренда». Ця проміжна скорочена окрема фінансова звітність повинна розглядатися спільно з окремою та консолідованою фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2018 року та за рік, що закінчився цією датою.

Безперервно діюче підприємство. Керівництво підготувало цю скорочену проміжну фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Банку, свої існуючі наміри, постійну фінансову підтримку з боку материнської компанії, заплановану в бюджеті прибутковість діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Банку.

МСФЗ 16 «Оренда»

МСФЗ 16 замінює діючі вимоги щодо обліку оренди, що містяться у МСБО 17 «Оренда», КТМФЗ 4 «Визначення, чи містить угода оренду», ПКТ-15 «Операційна оренда – заохочення» та ПКТ-27 «Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду».

Договори оренди, в яких Банк є орендарем

На початку дії договору Банк оцінює чи є договір орендою, або чи містить договір оренду. Договір є, чи містить оренду, якщо договір передає право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію.

Банк визнає актив у формі права користування, що являє собою право використовувати базовий актив, і зобов'язання з оренди, що являє собою обов'язок здійснювати орендні платежі.

Банк застосовує звільнення від вищевказаних вимог щодо короткострокової оренди та оренди малоцінних предметів.

На дату початку оренди Банк оцінює актив з права користування за собівартістю. Собівартість активу з права користування складається з: а) суми первісної оцінки орендного зобов'язання; б) будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди; в) будь-які первісні прямі витрати, понесені орендарем; та г) оцінку витрат, які будуть понесені орендарем у процесі демонтажу та переміщення базового активу, відновлення місця, на якому він розташований, або відновлення базового активу до стану, що вимагається умовами оренди, окрім випадків, коли такі витрати здійснюються з метою виробництва запасів.

На дату початку оренди орендар оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі дисконтуються, застосовуючи припустиму ставку відсотка в оренді, якщо таку ставку можна легко визначити. Якщо таку ставку не можна легко визначити, то орендар застосовує ставку додаткових запозичень орендаря. На дату початку оренди орендні платежі, включені в оцінку орендного зобов'язання, складаються з вказаних далі платежів за право використання базового активу протягом строку оренди, які не були сплачені на дату початку оренди: а) фіксовані платежі (в тому числі по суті фіксовані платежі), за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню; б) зміні орендні платежі, які залежать від індексу чи ставки, первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди; в) сум, що, як очікується, будуть сплачені орендарем за гарантіями ліквідаційної вартості; г) ціну виконання можливості придбання, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю; та г) платежі в рахунок штрафів за припинення оренди, якщо строк оренди відображає реалізацію орендарем можливості припинення оренди.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Перше застосування МСФЗ 16 на 1 січня 2019 р. Банк здійснив з використанням модифікованого ретроспективного підходу з застосуванням опції щодо визнання активу з права використання в сумі рівній орендному зобов'язанню, скоригованому на суму будь-яких сплачених авансом або нарахованих орендних платежів, пов'язаних з цією орендою, визнаних у звіті про фінансовий стан безпосередньо перед датою першого застосування. Такий підхід дозволяє подання фінансової звітності без перерахування порівняльної інформації за попередній період.

Узгодження сум орендних платежів, що визначені відповідно до МСБО 17 на 31 грудня 2018 року та відображенням в балансі першого застосування МСФЗ 16 на 01 січня 2019 року:

Загальна сума недисконтованих платежів за договорами оренди відповідно до МСБО 17 на 31 грудня 2018 року	165 191
- в тому числі за договорами короткострокової оренди	14 045
- в тому числі за договорами оренди об'єктів з низькою вартістю	986
- вплив чинника дисконту при застосуванні ставки дисконтування 18%	44 203
Визнане зобов'язання з оренди відповідно до МСФЗ 16 на 01 січня 2019 року	112 362
Визнаний актив з права користування відповідно до МСФЗ 16 на 01 січня 2019 року	115 111

Вплив впровадження МСФЗ 16 на звіт про фінансовий стан відображено в таблиці нижче

У тисячах гривень	31 грудня 2018 року згідно МСБО 17	Визнання договорів оренди відповідно до МСФЗ 16	Коригування на суми авансів сплачених	1 січня 2019 року згідно МСФЗ 16
Активи				
Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання	871 152	115 111	-	986 263
- в тому числі актив з права користування	-	115 111	-	115 111
Інші нефінансові активи	121 281	-	(2 748)	118 533
Зобов'язання				
Інші фінансові зобов'язання	141 587	112 362	-	253 949
- в тому числі зобов'язання за договорами оренди	-	112 362	-	112 362

Актив з права користування амортизуються лінійним методом протягом терміну оренди, визначеного відповідно до визначеного строку оренди

Після дати початку оренди Банк оцінює орендне зобов'язання,

а) збільшуючи балансову вартість з метою відобразити процент за орендним зобов'язанням;

б) зменшуючи балансову вартість з метою відобразити здійснені орендні платежі; та

в) переоцінюючи балансову вартість з метою відобразити будь-які переоцінки або модифікації оренди

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

У звіті про прибутки, збитки та інший сукупний дохід протягом періоду з 1 січня по 31 березня 2018 року, здійснено зміни презентації внаслідок рекласифікацій окремих складових доходів та витрат. Зміст коригування вміщено в таблиці нижче:

<i>У тисячах гривень</i>	Початково відображено у звітності	Коригування	Після перерахуван ня
Процентні доходи	412 677	(412 677)	-
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка	-	399 428	399 428
Інші процентні доходи	-	12 027	12 027
Результат від модифікації фінансових активів	(1 222)	1 222	-
Чистий збиток від оцінки зменшення корисності фінансових активів	(18 150)	18 150	-
Зменшення резерву/(резерв) за зобов'язаннями	1 916	(1 916)	-
Результат оцінки очікуваних кредитних збитків	-	(16 235)	(16 235)
Резерв за іншими нефінансовими активами	-	(1 386)	(1 386)
Адміністративні та інші операційні витрати	(98 995)	1 386	(97 609)

4 Грошові кошти та їх еквіваленти

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2019 року	31 грудня 2018 року
Грошові кошти у касі	476 993	463 881
Залишок на кореспондентському рахунку в НБУ	464 137	470 312
Кореспондентські рахунки в інших банках	917 618	972 855
Депозитні сертифікати Національного банку України	-	250 460
Розміщення коштів у інших банках з первісним терміном погашення менше трьох місяців	-	-
Резерв під очікувані кредитні збитки	(83)	(162)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	1 858 665	2 157 346

Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 24.

5 Заборгованість інших банків

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2019 року	31 грудня 2018 року
Гарантійні депозити	3 390	3 387
Міжбанківські кредити	12 024	5 211
Резерв під очікувані кредитні збитки	(582)	(162)
Всього заборгованості інших банків	14 832	8 436

До складу гарантійних депозитів входять кошти, що розміщені, в основному, як гарантійні депозити за картковими розрахунками та переказами коштів, а також документарні операції. Міжбанківські кредити - це короткострокові кредити іншим банкам із початковим строком погашення більше ніж 90 днів.

<i>У тисячах гривень</i>	Міжбанківські кредити	Гарантійні депозити	Всього
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2019 року - стадія 1	132	30	162
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	(85)	-	(85)
Активи, визнання яких було припинено протягом періоду	(47)	-	(47)
Нові активи, визнані протягом періоду	552	-	552
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 31 березня 2019 року - стадія 1	552	30	582

6 Кредити та аванси клієнтам

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2019 року	31 грудня 2018 року
Кредити юридичним особам	6 332 818	5 859 892
Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі	2 501 459	2 397 813
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	998 337	963 718
Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити	1 083 315	978 552
Резерв під очікувані кредитні збитки	(648 102)	(575 105)
Всього кредитів та авансів клієнтам	10 267 827	9 624 870

6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Протягом періоду з 1 січня по 31 березня 2019 року в сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтів відбулися такі зміни:

	1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців	2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за не знеціненими кредитами	3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити	Придбані (створені) знецінені активи	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2019 р.	169 392	31 804	356 143	17 766	575 105
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	(1 399)	54 464	8 181	(1 007)	60 239
Списання за рахунок резервів	(3)	(8)	(402)	(44)	(457)
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами	(13)	(8)	6 954	10 300	17 233
Вплив зміни валютних курсів	(501)	(267)	(3 250)	-	(4 018)
Інші зміни, в тому числі переведення між стадіями	14 836	(53 816)	38 980	-	-
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 березня 2019 р.	182 312	32 169	406 606	27 015	648 102

Протягом періоду з 1 січня по 31 березня 2018 року в сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

	1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців	2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за не знеціненими кредитами	3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити	Придбані (створені) знецінені активи	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2018 р.	207 801	10 529	597 161	15 078	830 569
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	11 017	8 790	1 092	(5 623)	15 276
Списання за рахунок резервів	-	-	(1 621)	-	(1 621)
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами	(53)	(31)	4 206	229	4 351
Вплив зміни валютних курсів	(1 299)	(12)	(18 690)	-	(20 001)
Інші зміни, в тому числі переведення між стадіями	4 781	(4 693)	(88)	-	-
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 березня 2018 р.	222 247	14 583	582 060	9 684	828 574

6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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

	1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців	2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за не знеціненими кредитами	3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити	Придбані (створені) знецінені активи	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Кредити юридичним особам					
- не прострочені	5 934 709	-	133 647	-	6 068 356
- прострочені менше ніж 30 днів	29 212	-	2 846	-	32 058
- прострочені від 30 до 90 днів	-	15 661	4 596	-	20 257
- прострочені від 91 до 180 днів	-	534	41 223	-	41 757
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	13 418	-	13 418
- прострочені більше 360 днів	-	1	156 971	-	156 972
- резерв під очікувані кредитні збитки	(51 513)	(4 726)	(203 913)	-	(260 152)
Всього балансова вартість кредитів юридичним особам	5 912 408	11 470	148 788	-	6 072 666
Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі					
- не прострочені	2 337 598	39	12 272	-	2 349 909
- прострочені менше ніж 30 днів	57 851	-	3 185	-	61 036
- прострочені від 30 до 90 днів	-	15 965	5 735	-	21 700
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	18 460	-	18 460
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	16 211	-	16 211
- прострочені більше 360 днів	-	-	34 143	-	34 143
- резерв під очікувані кредитні збитки	(31 124)	(6 972)	(55 436)	-	(93 532)
Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі	2 364 325	9 032	34 570	-	2 407 927
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити					
- не прострочені	913 677	224	35 022	-	948 923
- прострочені менше ніж 30 днів	6 643	-	346	-	6 989
- прострочені від 30 до 90 днів	-	4 380	4 987	-	9 367
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	4 635	-	4 635
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	2 666	-	2 666
- прострочені більше 360 днів	-	-	25 757	-	25 757
- резерв під очікувані кредитні збитки	(23 698)	(1 968)	(45 895)	-	(71 561)
Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам	896 622	2 636	27 518	-	926 776
Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити					
- не прострочені	876 957	23	8 182	1 371	886 533
- прострочені менше ніж 30 днів	40 732	11	1 275	194	42 212
- прострочені від 30 до 90 днів	535	26 358	3 151	178	30 222
- прострочені від 91 до 180 днів	-	215	24 669	234	25 118
- прострочені від 181 до 360 днів	-	122	37 863	173	38 158
- прострочені більше 360 днів	-	4	31 516	29 552	61 072
- резерв під очікувані кредитні збитки	(75 977)	(18 504)	(101 362)	(27 014)	(222 857)
Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам	842 247	8 229	5 294	4 688	860 458
Всього кредитів та авансів клієнтам	10 015 602	31 367	216 170	4 688	10 267 827

6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2018 року:

	1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців	2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за не знеціненими кредитами	3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити	Придбані (створені) знецінені активи	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Кредити юридичним особам					
- не прострочені	5 464 464	2 409	114 045	-	5 580 918
- прострочені менше ніж 30 днів	47 440	27 545	4 538	-	79 523
- прострочені від 30 до 90 днів	145	25 302	2 297	-	27 744
- прострочені від 91 до 180 днів	-	16	3 686	-	3 702
- прострочені від 181 до 360 днів	-	2	11 643	-	11 645
- прострочені більше 360 днів	-	11	156 349	-	156 360
- резерв під очікувані кредитні збитки	(47 308)	(7 365)	(192 783)	-	(247 456)
Всього балансова вартість кредитів юридичним особам	5 464 741	47 920	99 775	-	5 612 436
Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі					
- не прострочені	2 258 351	52	9 111	-	2 267 514
- прострочені менше ніж 30 днів	42 498	-	2 161	-	44 659
- прострочені від 30 до 90 днів	-	19 252	6 614	-	25 866
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	11 561	-	11 561
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	22 360	-	22 360
- прострочені більше 360 днів	-	-	25 853	-	25 853
- резерв під очікувані кредитні збитки	(29 892)	(8 492)	(46 663)	-	(85 047)
Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі	2 270 957	10 812	30 997	-	2 312 766
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити					
- не прострочені	881 322	228	37 088	-	918 638
- прострочені менше ніж 30 днів	5 436	-	1 671	-	7 107
- прострочені від 30 до 90 днів	-	5 167	2 319	-	7 486
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	2 051	-	2 051
- прострочені від 181 до 360 днів	-	214	4 682	-	4 896
- прострочені більше 360 днів	-	-	23 540	-	23 540
- резерв під очікувані кредитні збитки	(22 848)	(2 641)	(42 393)	-	(67 882)
Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам	863 910	2 968	28 958	-	895 836
Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити					
- не прострочені	813 241	3	6 554	1 252	821 050
- прострочені менше ніж 30 днів	41 692	10	1 501	116	43 319
- прострочені від 30 до 90 днів	477	18 402	2 106	160	21 145
- прострочені від 91 до 180 днів	-	803	19 373	77	20 253
- прострочені від 181 до 360 днів	-	146	31 749	624	32 519
- прострочені більше 360 днів	-	10	18 257	21 999	40 266
- резерв під очікувані кредитні збитки	(69 344)	(13 321)	(74 289)	(17 766)	(174 720)
Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам	786 066	6 053	5 251	6 462	803 832
Всього кредитів та авансів клієнтам	9 385 674	67 753	164 981	6 462	9 624 870

6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

До складу кредитів включено дебіторську заборгованість за фінансовою орендою. Далі в таблиці наведено узгодження між валовими інвестиціями в оренду та теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів станом на 31 березня 2019 року:

<i>у тисячах гривень</i>	Валові інвестиції в оренду	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів	Нереалізовані фінансові доходи
<i>Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою</i>			
- до 1 року	298 199	234 309	63 890
- від 1 до 5 років	338 851	272 662	66 189
- понад 5 років	2 713	1 937	776
Мінус: очікувані кредитні збитки	(7 754)	(7 754)	-
Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	632 009	501 154	130 855

Нижче подано узгодження між валовими інвестиціями в оренду та теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів станом на 31 грудня 2018 року:

<i>у тисячах гривень</i>	Валові інвестиції в оренду	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів	Нереалізовані фінансові доходи
<i>Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою</i>			
- до 1 року	263 948	213 103	50 845
- від 1 до 5 років	303 602	242 935	60 667
- понад 5 років	3 639	2 614	1 025
Мінус: очікувані кредитні збитки	(6 573)	(6 573)	-
Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	564 616	452 079	112 537

7 Інвестиційні цінні папери

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2019 року	31 грудня 2018 року
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід		
Державні облігації України	2 550 463	2 892 610
Акції компаній	10	10
Всього інвестиційних цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	2 550 473	2 892 620
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю		
Державні облігації України	758 760	913 738
Облігації компаній	23 261	23 261
Резерв під очікувані кредитні збитки	(40 942)	(46 335)
Всього інвестиційних цінних паперів, що оцінюються за амортизованою собівартістю	741 079	890 664
Всього інвестиційних цінних паперів	3 291 552	3 783 284

Станом на 31 березня 2019 року суверенний рейтинг України присвоєний рейтинговою агенцією Standard & Poor's був встановлений на рівні В- (31 грудня 2018 року: В-).

Нижче подано суму зміни очікуваних кредитних збитків за інвестиційними цінними паперами за звітний період

<i>У тисячах гривень</i>	Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю	Всього
Державні облігації України			
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2019 року - стадія 1	52 208	23 074	75 282
Зменшення, пов'язане з припиненням визнання активів протягом періоду	(16 570)	(710)	(17 280)
Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом періоду	33 654	-	33 654
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	(31 399)	(4 009)	(35 408)
Вплив зміни валютних курсів	(640)	(674)	(1 314)
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 31 березня 2019 року - стадія 1	37 253	17 681	54 934
Облігації компаній			
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитно-знеціненими активами на 1 січня 2019 року - Стадія 3	-	23 261	23 261
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитно-знеціненими активами на 31 березня 2019 року - Стадія 3	-	23 261	23 261
Разом резерви під очікувані кредитні збитки на 31 березня 2019 року	37 253	40 942	78 195

8 Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи

	Приміщення та вдосконалення орендованого майна	Комп'ютери та обладнання	Системи безпеки, меблі та приспособування	Транспортні засоби	Незавершене будівництво	Всього приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання	Ліцензії на комп'ютерне програмне за безпечення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>								
Первісна вартість на 31 грудня 2018 р.	378 891	565 794	317 595	44 482	2 611	1 309 373	267 144	1 576 517
Накопичена амортизація	(62 462)	(225 049)	(130 094)	(20 616)	-	(438 221)	(163 863)	(602 084)
Залишкова вартість на 31 грудня 2018 р.	316 429	340 745	187 501	23 866	2 611	871 152	103 281	974 433
Надходження	12 075	10 417	14 193	-	2 697	39 382	17 951	57 333
Переведення до іншої категорії	-	-	2 542	-	(2 542)	-	-	-
Вибуття - вартість придбання/переоцінки	(778)	(7 122)	(6 337)	(1 521)	-	(15 758)	(10 125)	(25 883)
Вибуття - накопичена амортизація	716	7 125	3 811	1 443	-	13 095	10 125	23 220
Амортизаційні відрахування	(4 424)	(17 295)	(12 601)	(1 436)	-	(35 756)	(10 656)	(46 412)
Переведення до лізингу/інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	(31)	(31)	-	(31)
Залишкова вартість на 31 березня 2019 р.	324 018	333 870	189 109	22 352	2 735	872 084	110 576	982 660
Первісна вартість на 31 березня 2019 р.	390 188	569 089	327 993	42 961	2 735	1 332 966	274 970	1 607 936
Накопичена амортизація	(66 170)	(235 219)	(138 884)	(20 609)	-	(460 882)	(164 394)	(625 276)
Залишкова вартість на 31 березня 2019 р.	324 018	333 870	189 109	22 352	2 735	872 084	110 576	982 660
Визнання активу з права користування	112 363	-	-	-	-	112 363	-	112 363
Амортизація активу з права користування	(6 727)	-	-	-	-	(6 727)	-	(6 727)
Залишкова вартість на 31 березня 2019 р.	429 654	333 870	189 109	22 352	2 735	977 720	110 576	1 088 296

	Приміщення та вдосконалення орендованого майна	Комп'ютери та обладнання	Системи безпеки, меблі та приспособування	Транспортні засоби	Незаверше не будівницт во	Всього приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання	Ліцензії на комп'ютерне програмне за безпечення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>								
Первісна вартість на 31 грудня 2017 р.	340 496	430 130	263 851	41 524	5 713	1 081 714	205 343	1 287 057
Накопичена амортизація	(49 044)	(179 040)	(88 420)	(16 254)	-	(332 758)	(120 788)	(453 546)
Залишкова вартість на 31 грудня 2017 р.	291 452	251 090	175 431	25 270	5 713	748 956	84 555	833 511
Надходження	3 721	10 925	15 805	-	3 727	34 178	13 916	48 094
Переведення до іншої категорії	-	-	4 033	-	(4 033)	-	-	-
Вибуття - вартість придбання/переоцінки	-	(141)	(3 333)	-	-	(3 474)	(896)	(4 370)
Вибуття - накопичена амортизація	-	135	2 150	-	-	2 285	700	2 985
Амортизаційні відрахування	(3 999)	(11 550)	(14 050)	(1 378)	-	(30 977)	(9 147)	(40 124)
Надання в лізинг	-	-	-	-	(264)	(264)	-	(264)
Залишкова вартість на 31 березня 2018 р.	291 174	250 459	180 036	23 892	5 143	750 704	89 128	839 832
Первісна вартість на 31 березня 2018 р.	344 217	440 914	280 356	41 527	5 143	1 112 157	218 363	1 330 520
Накопичена амортизація	(53 043)	(190 455)	(100 320)	(17 635)	-	(361 453)	(129 235)	(490 688)
Залишкова вартість на 31 березня 2018 р.	291 174	250 459	180 036	23 892	5 143	750 704	89 128	839 832

Станом на 31 березня 2019 року та 31 грудня 2018 року Банк не має: основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження; основних засобів та нематеріальних активів оформлених у заставу. Однак існують обмеження прав власності щодо ліцензій на комп'ютерне програмне забезпечення, яке використовується Банком.

9 Інші фінансові активи

У тисячах гривень	31 березня 2019 року	31 грудня 2018 року
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	100 541	21 026
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками та інше	28 529	22 426
Нараховані доходи до отримання	10 188	8 204
Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою	3 404	3 404
Активи за валютними своп-контрактами	2 362	-
Резерв під очікувані кредитні збитки	(5 994)	(5 676)
Всього інших фінансових активів	139 030	49 384

Інформація про операції з пов'язаними сторонами представлена в Примітці 24.

10 Інші нефінансові активи

У тисячах гривень	31 березня 2019 року	31 грудня 2018 року
Передплачені витрати	42 357	48 754
Передоплата за товари та незавершене будівництво	26 496	35 918
Товарно-матеріальні запаси	27 100	29 639
Передоплата з податків, крім податку на прибуток	6 265	4 974
Передоплата за послуги	8 695	5 437
Заставне майно, що перейшло у власність Банку та активи на продаж	1 612	1 612
Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку та інше	2 258	1 601
Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(7 414)	(6 654)
Всього інших нефінансових активів	107 369	121 281

11 Заборгованість перед іншими банками

У тисячах гривень	31 березня 2019 року	31 грудня 2018 року
Кореспондентські рахунки та рахунки «овернайт» інших банків	1 652 757	2 016 870
Кошти в розрахунках за операціями ескроу	4 606	4 674
Всього заборгованості перед іншими банками	1 657 363	2 021 544

Інформацію про залишки за операціями з пов'язаними сторонами подано в Примітці 24.

12 Кошти клієнтів

У тисячах гривень	31 березня 2019 року	31 грудня 2018 року
Юридичні особи		
- Поточні/розрахункові рахунки	4 231 564	4 283 274
- Строкові депозити	1 858 288	1 874 280
Фізичні особи		
- Поточні рахунки/рахунки до запитання	2 174 314	2 106 679
- Строкові депозити	3 937 889	3 690 954
Всього коштів клієнтів	12 202 055	11 955 187

Станом на 31 березня 2019 року поточні рахунки фізичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 67 679 тисяч гривень (на 31 грудня 2018 року – 45 498 тисяч гривень). Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 24.

13 Випущені боргові цінні папери

<i>У тисячах гривень</i>	I квартал 2019 року	I квартал 2018 року
Залишок на початок періоду	304 076	4 759
Емісія облігацій	-	27 110
Процентні витрати нараховані	11 845	426
Виплачені проценти	(11 348)	(199)
Залишок на кінець періоду	304 573	32 096

У листопаді 2017 року Банк розмістив облігації серії «А» загальною номінальною вартістю 250 000 тисяч гривень.

Станом на дату випуску цієї окремої звітності ці облігації перебували в обігу та були включені до біржового списку таких фондових бірж: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРАЇНСЬКА БІРЖА" та ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА».

В липні 2018 року Банк розмістив облігації серії «В» загальною номінальною вартістю 250 000 тисяч гривень. Зазначена серія облігацій у повному обсязі була придбана Європейським фондом Південно-східної Європи (The European Fund for Southeast Europe S.A., SICAV-SIF).

14 Інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання включають наступні статті:

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2019 року	31 грудня 2018 року
Зобов'язання за договорами оренди	109 275	-
Кошти в розрахунках	36 150	73 851
Інші нараховані зобов'язання	81 765	56 461
Резерви під зобов'язання кредитного характеру	9 371	11 024
Зобов'язання за форвардними контрактами	408	-
Інше	245	251
Всього інших фінансових зобов'язань	237 214	141 587

Резерв під зобов'язання кредитного характеру представляє собою очікувані кредитні збитки, створені по фінансових зобов'язаннях Банку щодо надання кредитів та наданих Банком клієнтам гарантій.

15 Інші нефінансові зобов'язання

Інші нефінансові зобов'язання включають наступні статті:

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2019 року	31 грудня 2018 року
Нараховані витрати на виплати працівникам	56 612	80 779
Резерви за зобов'язаннями	21 345	21 857
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	12 003	12 003
Доходи майбутніх періодів	13 846	11 596
Податки до сплати, крім податку на прибуток	10 340	10 740
Інше	5 828	791
Всього інших нефінансових зобов'язань	119 974	137 766

16 Процентні доходи та витрати

<i>У тисячах гривень</i>	I квартал 2019 року	I квартал 2018 року
Процентні доходи		
Кредити та аванси фізичним особам	245 493	178 410
Кредити та аванси юридичним особам	212 810	176 175
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	58 501	40 332
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю	8 791	13 092
Заборгованість інших банків	2 180	1 654
Депозитні сертифікати Національного банку України	1 956	1 792
Всього процентних доходів	529 731	411 455
Процентні витрати		
Кошти фізичних осіб	85 077	63 913
Кошти юридичних осіб	63 312	47 733
Заборгованість перед іншими банками	14 205	6 291
Випущені боргові цінні папери	11 845	263
За договорами оренди	2 693	-
Всього процентних витрат	177 132	118 200
Чистий процентний дохід	352 599	293 255

Інформація про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 24.

17 Комісійні доходи та витрати

<i>У тисячах гривень</i>	I квартал 2019 року	I квартал 2018 року
Комісійні доходи		
Розрахунково-касове обслуговування	109 930	98 677
Купівля та продаж іноземної валюти	25 747	22 997
За договорами-дорученнями з страховими компаніями	4 290	2 979
Гарантії надані та інші документарні операції	2 664	516
Інше	2 529	2 319
Всього комісійних доходів	145 160	127 488
Комісійні витрати		
Розрахунково-касове обслуговування	35 122	32 670
Отримані гарантії та інші документарні операції	394	216
Операції з цінними паперами	159	114
Інше	3	7
Всього комісійних витрат	35 678	33 007
Чистий комісійний дохід	109 482	94 481

Інформацію про комісійні доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами наведено в Примітці 24.

18 Результат оцінки очікуваних кредитних збитків

У тисячах гривень	Прим.	I квартал 2019 року	I квартал 2018 року
Заборгованість інших банків та грошові кошти та їх еквіваленти	7	336	(505)
Кредити та аванси клієнтам	9	58 735	15 242
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	10	(14 315)	(5 162)
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю	10	(4 720)	8 974
Інші фінансові активи	13	329	(398)
Зобов'язання з надання гарантій та порук	33	551	155
Зобов'язання з надання кредиту	33	(2 144)	(2 071)
Результат оцінки очікуваних кредитних збитків		38 772	16 235

19 Інші операційні доходи

У тисячах гривень	I квартал 2019 року	I квартал 2018 року
Штрафи та пені отримані	2 574	1 590
Підтримка діяльності від компаній партнерів	157	5 197
Дохід від оперативного лізингу	1 162	741
Позитивний результат від продажу основних засобів	902	47
Відшкодування судових витрат	114	324
Зарахування в доходи залишків за операціями, по яких минув термін давності	521	674
Дохід від компенсацій страхових організацій	1	41
Інше	168	528
Всього інших операційних доходів	5 599	9 142

20 Адміністративні та інші операційні витрати

У тисячах гривень	I квартал 2019 року	I квартал 2018 року
Заробітна плата, премії та інші витрати на персонал	94 823	78 758
Соціальні внески, нараховані на виплати працівникам	19 577	15 890
Всього витрат на виплати працівникам	114 400	94 648
Супровід програмного забезпечення	27 870	13 109
Витрати на оперативну оренду приміщень	13 701	18 693
Ремонт та утримання приміщень та обладнання	13 730	12 587
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	12 003	9 889
Комунальні витрати	14 145	11 209
Зв'язок	8 318	7 216
Реклама та маркетинг	2 912	705
Професійні послуги	4 097	4 575
Охоронні послуги	7 527	5 775
Витрати на відрядження	1 784	1 212
Податки, крім податку на прибуток	1 889	1 651
Зменшення корисності та негативний результат від вибуття основних засобів	1 590	1 344
Доброчинність	486	292
Інше	11 201	9 352
Всього адміністративних та інших операційних витрат	121 253	97 609

Банк не забезпечує працівникам інших окремих пенсій чи винагород у випадку припинення трудових відносин.

21 Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

<i>У тисячах гривень</i>	I квартал 2019 року	I квартал 2018 року
Поточний податок	30 458	27 240
Відстрочений податок	(244)	(1 408)
Витрати з податку на прибуток	30 214	25 832

22 Чистий та скоригований прибуток на акцію

Банк складає консолідовану і окрему фінансову звітність згідно з МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» і МСБО 27 «Окрема фінансова звітність». Чистий прибуток на одну акцію розрахований і розкритий на основі консолідованої фінансової звітності, складеної згідно з МСФЗ. Протягом звітного періоду у Банку не було фінансових інструментів із коригуючим ефектом. Отже, чистий прибуток на одну акцію дорівнює скоригованому чистому прибутку на одну акцію.

Прибуток на акцію розраховується наступним чином:

<i>У тисячах гривень</i>	I квартал 2019 року	I квартал 2018 року
Прибуток/(збиток) за звітний період, що належить акціонерам - власникам простих акцій на основі консолідованого звіту	124 480	141 077
Середньозважена кількість простих акцій (тисяч штук)	224 896 947	224 896 947
Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам Групи (у гривнях на акцію)	0,0006	0,0006

23 Сегментний аналіз

Операційні сегменти – це компоненти бізнесу, що здійснюють фінансово-господарську діяльність, яка дозволяє отримувати доходи чи передбачає понесення витрат, результати операційної діяльності яких регулярно аналізуються органом, відповідальним за прийняття операційних рішень (ОВПОР), і щодо яких наявна окрема фінансова інформація. ОВПОР – це особа або група осіб, які розподіляють ресурси та оцінюють результати діяльності Банку. Функції ОВПОР виконуються Правлінням Банку.

(а) Опис продуктів та послуг, що є джерелом доходів звітних сегментів

Операції Банку організовані на основі трьох основних сегментів банківської діяльності:

- Послуги фізичним особам – цей бізнес-сегмент включає банківські послуги клієнтам-фізичним особам з відкриття та ведення поточних і ощадних рахунків, залучення депозитів, інвестиційно-ощадні продукти, обслуговування кредитних та дебетових карток, споживчого та іпотечного кредитування, операції з валютою, здійснення переказів.
- Корпоративна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включає послуги юридичним особам, зокрема щодо прямого дебетування рахунків, обслуговування поточних рахунків, залучення депозитів, надання кредитних ліній у формі «овердрафт», надання кредитів та інших видів фінансування.
- Казначейська та інвестиційна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включає торгові операції з фінансовими інструментами, операції на ринках капіталу, операції з іноземною валютою і банкнотами.

(б) Фактори, що використовуються керівництвом для визначення звітних сегментів

Сегменти Банку представляють собою стратегічні бізнес-підрозділи, орієнтовані на різних клієнтів. Управління ними проводиться окремо, оскільки кожному бізнес-підрозділу необхідні свої маркетингові стратегії та рівень обслуговування.

(в) Оцінка прибутків та збитків, активів та зобов'язань операційних сегментів

Правління Банку аналізує фінансову інформацію, підготовлену на базі даних бухгалтерського обліку, що відповідають вимогам Національного банку України та МСФЗ.

Для сегментного аналізу застосовано наступні підходи:

- (i) ресурси перерозподіляються між сегментами з використанням внутрішніх процентних ставок, визначених казначейством. Ці ставки визначаються на основі базових ринкових процентних ставок, договірних строків погашення кредитів та фактичних термінів погашення залишків на рахунках клієнтів, що впливають з досвіду;
- (ii) податок на прибуток та деякі інші статті не розподіляються на сегменти.

Для прийняття операційних рішень здійснюється оцінка результатів діяльності сегментів на основі суми прибутку до оподаткування.

Звіти містять інформацію про трансферні (внутрішні) результати діяльності основних сегментів. Трансферний результат розраховується як різниця трансферних доходів та трансферних витрат кожного сегменту, обчислених за трансферними цінами, що встановлюються в розрізі основних валют та строкових груп. Для сегментів роздрібного та корпоративного бізнесу трансферні доходи формуються, як розрахункові доходи від продажу сегменту Казначейської та інвестиційної банківської діяльності залучених ресурсів за трансферними цінами залучення ресурсів, трансферні витрати формуються як розрахункові витрати на купівлю в сегменту Казначейської та інвестиційної банківської діяльності ресурсів за трансферними цінами розміщення ресурсів.

Розрахунок трансферних цін та трансферних доходів/витрат здійснюється відповідно до «Методики визначення та застосування трансферної ціни ресурсів у системі ПАТ «КРЕДОБАНК», затвердженої рішенням Правління Банку (№ 371 від 31 березня 2017 року).

23 Сегментний аналіз (продовження)
(г) Інформація про прибутки чи збитки, активи та зобов'язання звітних сегментів

Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів за 31 березня 2019 року:

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Активи звітних сегментів	4 199 670	6 103 664	5 181 870	1 335 356	16 820 560
Зобов'язання звітних сегментів	6 119 217	6 247 988	2 000 357	342 661	14 710 223
Капітальні витрати	-	-	-	57 333	57 333

Капітальні витрати представляють собою надходження довгострокових активів, за виключенням фінансових інструментів та відстрочених податкових активів.

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Виключення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
І квартал 2019 року						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- Процентні доходи	245 493	212 810	71 428	-	-	529 731
- Комісійні доходи	63 622	75 744	5 794	-	-	145 160
- Інші операційні доходи	1 725	848	-	3 026	-	5 599
Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою	2 487	-	9 346	-	-	11 833
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	(1 625)	-	-	(1 625)
Результат від припинення визнання інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	1 187	-	-	1 187
<i>Доходи від інших сегментів</i>						
- Процентні доходи	163 669	164 404	315 182	-	(643 255)	-
Разом доходів	476 996	453 806	401 312	3 026	(643 255)	691 885
Процентні витрати	(257 101)	(206 470)	(354 123)	(2 693)	643 255	(177 132)
Результат оцінки очікуваних кредитних збитків	(46 257)	(13 582)	18 699	2 368	-	(38 772)
Резерв за іншими нефінансовими активами	-	-	-	(783)	-	(783)
Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	977	(744)	-	-	-	233
Комісійні витрати	(26 177)	(2 800)	(6 701)	-	-	(35 678)
Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати	(154 251)	(116 163)	(18 378)	-	-	(288 792)
Результати сегмента	(5 813)	114 047	40 808	1 918	-	150 961
Витрати з податку на прибуток за вітний період						(30 214)
Прибуток за звітний період						120 747

23 Сегментний аналіз (продовження)

Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів за 31 березня 2018 року:

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Активи звітних сегментів	3 252 454	4 987 986	4 726 300	1 059 885	14 026 625
Зобов'язання звітних сегментів	5 155 450	5 426 730	1 687 475	152 100	12 421 755
Капітальні витрати звітного періоду	-	-	-	46 939	46 939

Капітальні витрати представляють собою надходження довгострокових активів, за виключенням фінансових інструментів та відстрочених податкових активів.

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Виключення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
I квартал 2018 року						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- Процентні доходи	178 410	176 174	56 871	-	-	411 455
- Комісійні доходи	56 992	65 095	5 401	-	-	127 488
- Інші операційні доходи	6 508	279	-	2 355	-	9 142
Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою	9 233		(9 585)	6 980	-	6 628
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	2 505	-	2 505
<i>Прибутки від операцій з цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i>						
Доходи від інших сегментів	-	-	919	-	-	919
- Процентні доходи	110 372	117 277	251 200	-	(478 849)	-
Разом доходів	361 570	359 992	304 806	11 840	(478 849)	559 359
Процентні витрати	(189 336)	(173 510)	(234 203)	-	478 849	(118 200)
Результат оцінки очікуваних кредитних збитків	(10 835)	(2 490)	(3 308)	398	-	(16 235)
Резерв за іншими нефінансовими активами	-	-	-	(1 386)	-	(1 386)
Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(209)	(719)	-	-	-	(928)
Комісійні витрати	(23 974)	(2 515)	(6 518)	-	-	(33 007)
Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати	(132 377)	(90 634)	(9 370)	-	-	(232 381)
Результати сегмента	4 993	89 677	51 408	10 851	-	156 000
Витрати з податку на прибуток за звітний період						(25 832)
Прибуток за звітний період						130 168

(д) Аналіз доходів за продуктами та послугами

Аналіз доходів Банку за продуктами та послугами надано в Примітці 16 (процентні доходи), Примітці 17 (комісійні доходи).

(е) Географічні сегменти

Україна представляє собою єдиний географічний сегмент через те, що більшість доходів та активів належить саме до цього сегменту. Банк не має значних доходів, що пов'язані з іншими сегментами і всі необоротні активи, інші, ніж фінансові інструменти, також пов'язані з Україною.

(є) Найбільші клієнти

Банк не має клієнтів, доходи від яких перевищують 10% від загального обсягу доходів Банку.

24 Операції з пов'язаними сторонами

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 їх юридичній формі.

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

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
<i>У тисячах гривень</i>				
Кореспондентські рахунки в інших банках	9 041	-	-	
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	-	534
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	-	(14)
Інші активи	75	-	-	-
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	874 575	-	-	-
Кошти клієнтів	-	59 271	4 597	2 980
Інші зобов'язання	4 513	3	-	19 494

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами з 1 січня по 31 березня 2019 року:

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
<i>У тисячах гривень</i>				
Процентні доходи	-	-	-	18
Процентні витрати	59	(2 034)	(45)	(3)
Інші доходи	-	7	-	1
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	-	-	(1)
Доходи за виплатами та комісійними	-	25	3	25
Витрати за виплатами та комісійними	(719)	-	-	-
Інші витрати	(197)	(368)	-	-

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 березня 2019 року за операціями з пов'язаними сторонами:

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
<i>У тисячах гривень</i>				
Зобов'язання з кредитування, що отримані	824 580	-	-	-
Інші надані зобов'язання	19 517	-	-	132
Інші права отримані	19 505	-	-	-
Отримана застава	1 362	-	-	4 058

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними з 1 січня по 31 березня 2019 року:

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
<i>У тисячах гривень</i>				
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період	-	-	-	(318)

24 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

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

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
<i>У тисячах гривень</i>				
Кореспондентські рахунки в інших банках	5 849	-	-	
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	-	590
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	-	(15)
Інші активи	180	-	-	-
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	907 556	-	-	-
Кошти клієнтів	-	62 490	2 043	329
Інші зобов'язання	724	171	-	19 696

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за I квартал 2018 року:

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
<i>У тисячах гривень</i>				
Процентні доходи	-	-	-	18
Процентні витрати	(13 876)	(5 140)	(203)	(4)
Інші доходи	-	29	-	3
Резерв на знецінення кредитів та інвестицій	-	-	-	(57)
Доходи за виплатами та комісійними	2	68	21	3
Витрати за виплатами та комісійними	(1 241)	-	-	-
Інші витрати	(1 348)	(2 892)	-	-

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 грудня 2018 року за операціями з пов'язаними сторонами:

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
<i>У тисячах гривень</i>				
Зобов'язання з кредитування, що отримані	838 019	-	-	-
Інші надані зобов'язання	17 275	-	-	146
Інші права отримані	17 285	-	-	-
Отримана застава	1 384	-	-	4 058

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом I кварталу 2018 року:

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
<i>У тисячах гривень</i>				
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період	-	-	-	(320)

24 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

	I квартал 2019 року	31 березня 2019 року	I квартал 2018 року	31 березня 2018 року
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
<i>У тисячах гривень</i>				
Короткострокові виплати:				
- Заробітна плата	6 184	500	15 475	432
- Преміальні виплати	1 173	18 893	6 750	11 175
- Компенсації при звільненні	-	-	-	-
Нарахування єдиного соціального внеску	367	101	533	68
Всього	7 724	19 494	22 758	11 675

Короткострокові виплати належать до сплати у повному обсязі протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги.

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

Є. Шугаєв
В.о.Голови Правління



Виконавець: Лісний О. (т. 032 297 27 82)

В. Лотоцький
Головний бухгалтер