

АТ КРЕДОБАНК

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

30 вересня 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	23
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

У тисячах гривень	Прим.	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	2 655 908	2 157 346
Заборгованість інших банків	5	5 110	8 436
Кредити та аванси клієнтам	6	11 153 598	9 624 870
Інвестиційні цінні папери	7	2 957 281	3 783 284
Передоплата з поточного податку на прибуток		80	150
Відстрочений актив з податку на прибуток		29 138	30 496
Інвестиційна нерухомість		22 170	22 170
Нематеріальні активи		116 027	103 281
Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання	8	1 057 453	871 152
Інші фінансові активи	9	195 807	49 384
Інші нефінансові активи	10	148 316	121 281
Всього активів		18 340 888	16 771 850
Зобов'язання			
Заборгованість перед іншими банками	11	2 024 388	2 021 544
Кошти клієнтів	12	13 071 116	11 955 187
Кошти інших фінансових організацій		158 699	160 511
Випущені боргові цінні папери	13	269 074	304 076
Зобов'язання з поточного податку на прибуток		28 200	12 900
Інші фінансові зобов'язання	14	266 737	141 587
Інші нефінансові зобов'язання	15	138 265	137 766
Всього зобов'язань		15 956 479	14 733 571
Капітал			
Статутний капітал		2 248 969	2 248 969
Накопичений дефіцит		(6 999)	(395 134)
Резерв переоцінки основних засобів		108 275	108 275
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		34 164	76 169
Всього капіталу		2 384 409	2 038 279
Всього зобов'язань та капіталу		18 340 888	16 771 850

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 30 жовтня 2019 року.



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.	3 1 липня по 30 вересня 2019 року	3 1 січня по 30 вересня 2019 року	3 1 липня по 30 вересня 2018 року	3 1 січня по 30 вересня 2018 року
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка	16	559 100	1 604 962	474 072	1 287 317
Інші процентні доходи	16	34 917	85 854	22 062	50 871
Процентні витрати	16	(208 369)	(597 345)	(142 104)	(382 194)
Чистий процентний дохід		385 648	1 093 471	354 030	955 994
Комісійні доходи	17	160 036	457 076	149 403	412 906
Комісійні витрати	17	(38 836)	(112 548)	(35 765)	(100 323)
Результат від торгових операцій з іноземною валютою		(26 497)	(19 100)	18 891	15 793
Результат від переоцінки іноземної валюти		24 921	29 011	(9 797)	8 823
Результат від припинення визнання інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		1 081	2 441	1 513	3 822
Результат від припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю		1 761	4 043	2 321	2 294
Результат оцінки очікуваних кредитних збитків	18	(31 034)	(114 986)	(45 873)	(92 905)
Резерв за іншими нефінансовими активами		1 172	433	(1 123)	(3 824)
Резерв за зобов'язаннями		-	-	227	227
Інші операційні доходи	19	15 459	27 826	4 013	17 721
Витрати на виплати працівникам		(132 016)	(384 158)	(107 069)	(311 983)
Витрати на знос та амортизацію	8	(64 535)	(179 837)	(43 611)	(124 255)
Адміністративні та інші операційні витрати	20	(114 262)	(329 860)	(124 297)	(324 818)
Прибуток до оподаткування		182 898	473 812	162 863	459 472
Витрати з податку на прибуток за звітний період	21	(29 721)	(85 677)	(30 248)	(81 386)
Прибуток за звітний період		153 177	388 135	132 615	378 086
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		(36 975)	(39 564)	(2 890)	(28 746)
- Чиста зміна справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, перекласифікована в чистий прибуток та збиток		17 704	(2 441)	1 116	5 249
Інший сукупний дохід за звітний період		(19 271)	(42 005)	(1 774)	(23 497)
Всього сукупний дохід за звітний період		133 906	346 130	130 841	354 589
Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам на основі консолідованого звіту (у гривнях на акцію)	22	0,0009	0,0020	0,0005	0,0017

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 30 жовтня 2019 року.



Є.Я. Шугаєв
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

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	-	-	-	388 135	388 135
Інший сукупний дохід	-	(42 005)	-	-	(42 005)
Всього сукупний дохід з 1 січня по 30 вересня 2019 року	-	(42 005)	-	388 135	346 130
Залишок на 30 вересня 2019 року	2 248 969	34 164	108 275	(6 999)	2 384 409

	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	-	-	-	378 086	378 086
Інший сукупний дохід	-	(23 497)	-	-	(23 497)
Всього сукупний дохід з 1 січня по 30 вересня 2018 року	-	(23 497)	-	378 086	354 589
Перенесення резерву переоцінки приміщень до накопиченого дефіциту	-	-	(252)	252	-
Залишок на 30 вересня 2018 року	2 248 969	24 568	110 284	(528 857)	1 854 964

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 30 жовтня 2019 року.



С.Я. Шугаєв
В.о. Голови Правління

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

В. Лотоцький
Головний бухгалтер

У тисячах гривень	Прим.	31 січня по 30 вересня 2019 року	31 січня по 30 вересня 2018 року
Грошові потоки від операційної діяльності			
Проценти отримані		1 696 192	1 402 841
Проценти сплачені		(589 023)	(372 456)
Виплати та комісійні отримані		448 503	411 273
Виплати та комісійні сплачені		(112 548)	(100 323)
Дохід, отриманий від торгових операцій з іноземною валютою		(19 100)	15 793
Інший операційний дохід, отриманий		25 497	23 983
Витрати, пов'язані з працівниками, сплачені		(391 737)	(324 098)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(308 121)	(290 705)
Податок на прибуток, сплачений		(68 950)	(73 200)
Грошові потоки, отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		680 713	693 108
Чисте зменшення заборгованості інших банків		3 348	8 082
Чисте збільшення кредитів та авансів клієнтам		(2 043 643)	(1 777 812)
Чисте збільшення інших фінансових та нефінансових активів		(166 710)	(150 400)
Чисте збільшення заборгованості перед іншими банками		268 815	313 989
Чисте збільшення коштів клієнтів		1 880 012	1 044 187
Чисте зменшення інших фінансових та нефінансових зобов'язань		(107 449)	(5 979)
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності		515 086	125 175
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання інвестиційних цінних паперів		(5 339 521)	(4 100 464)
Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів		5 747 267	3 932 457
Придбання приміщень та обладнання		(147 479)	(189 152)
Надходження від продажу приміщень та обладнання		7 649	9 951
Придбання нематеріальних активів		(49 403)	(53 664)
Чисті грошові кошти, отримані від/(використані в) інвестиційної діяльності		218 513	(400 872)
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Надходження від випуску власних боргових цінних паперів		-	290 853
Викуп випущених власних боргових цінних паперів		(34 942)	-
Зобов'язання за договорами оренди сплачені		30 961	-
Чисті грошові кошти, (використані в)/отримані від фінансової діяльності		(3 981)	290 853
Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		(231 056)	(13 197)
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		498 562	1 959
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	4	2 157 346	2 321 431
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	2 655 908	2 323 390

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 30 жовтня 2019 року.



О.Я. Шугасєв
В.о. Голови Правління

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

В. Лотоцький
Головний бухгалтер

1 Вступ

Ця проміжна скорочена окрема фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за III 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" PKO 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 30 вересня 2019 року та 31 грудня 2018 року безпосередньою материнською компанією Банку є PKO Bank Polski S.A. (Польща). Банк входить до складу Групи PKO Bank Polski S.A. (далі – «Група PKO BP S.A.»). Найбільшим акціонером Групи PKO BP S.A. є Міністерство державної скарбниці республіки Польща, що здійснює контроль над PKO BP S.A., оскільки володіє 29.43% часткою в статутному капіталі PKO BP S.A. Частка інших акціонерів PKO BP S.A. не перевищує 10% голосуючих акцій. Банк не проводить спільних транзакцій з Міністерством державної скарбниці республіки Польща. Станом на 30 вересня 2019 року та 31 грудня 2018 року PKO 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 30 вересня 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 3-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 пожвавлення 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.

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.

2 Економічне середовище, в якому працює Банк (продовження)

Ріст реального ВВП у 1-му кварталі 2019 року склав 2,5%, а у 2-му кварталі – прискорився до 4,6%. Як і у попередньому році ключовим драйвером економічного зростання залишалось приватне споживання, тоді як інвестиції помітно уповільнились у 2-му кварталі.

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 чого вона зросла на кінець року до 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 2018 року 9,8% р/р.

Поступове уповільнення інфляції з початку 2019 року – до 7,5% у вересні дозволило Національному банку розпочати цикл пом'якшення монетарної політики. За 9 місяців 2019 року НБУ тричі знижував облікову ставку на 0,5 п.п щоразу, довівши її значення до 16,5% на кінець 3-го кварталу поточного року.

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). У 2019 році відбулось істотне зміцнення курсу гривні відносно долара США – на 13,0% до рівня 24,08 UAH/USD, завдяки значним надходженням від експорту та значним зростанням зацікавленості іноземних інвесторів державними облігаціями України, номінованими в гривні. За підсумками трьох кварталів 2019 року в банківському секторі відзначений приріст депозитів на +4,5% - як за рахунок зростання депозитів юридичних осіб на 6,1%, так і зростання роздрібних депозитів на 1,8%.

Кредитна активність банків з початку 2019 року залишалась низькою – сукупний кредитний портфель сектору скоротився на -7,7% внаслідок скорочення портфелю кредитів юридичним особам на -10,7%. Натомість роздрібні кредити продовжували зростати – на 5,2% р/р за 1-3 квартали (за оперативними даними НБУ). Ріст роздрібного портфелю був забезпечений збільшенням гривневих кредитів фізичним особам – на 19,0% 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. доларів США, що поряд з емісією єврооблігацій Урядом України на суму 3 млрд. доларів США сприяло зростанню міжнародних резервів України до 18,8 млрд. доларів 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 доларів США), що помітно зменшило макроекономічні ризики для України в середньостроковій перспективі. У 2019 році, зважаючи на уповільнення узгоджених з МВФ реформ в умовах проведення президентських та позачергових парламентських виборів, виділення фінансування для України в рамках програми МВФ не відбувалося. Проте незважаючи на це, стійке переважання пропозиції валюти над попитом на валютному ринку дали Національному банку змогу збільшити міжнародні резерви до рівня 21,4 млрд. доларів США на кінець вересня 2019 року.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільності діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин, збереження елементів 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 відрізнитися 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 амортизується лінійним методом протягом терміну оренди, визначеного відповідно до визначеного строку оренди

Після дати початку оренди Банк оцінює орендне зобов'язання,

- збільшуючи балансову вартість з метою відобразити процент за орендним зобов'язанням;
- зменшуючи балансову вартість з метою відобразити здійснені орендні платежі; та
- 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 30 вересня 2018 року, здійснено зміни презентації внаслідок рекласифікацій окремих складових доходів та витрат. Зміст коригування вміщено в таблиці нижче:

У тисячах гривень	Початково відображено у звітності	Коригування	Після коригування
Процентні доходи	1 340 428	(1 340 428)	-
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка	-	1 287 317	1 287 317
Інші процентні доходи	-	50 871	50 871
Результат від модифікації фінансових активів	(2 240)	2 240	-
Чистий збиток від оцінки зменшення корисності фінансових активів	(92 330)	92 330	-
Резерв за зобов'язаннями	(348)	575	227
Результат оцінки очікуваних кредитних збитків	-	(92 905)	(92 905)
Резерв за іншими нефінансовими активами	-	(3 824)	(3 824)
Адміністративні та інші операційні витрати	(328 642)	3 824	(324 818)

В окремому звіті про рух грошових коштів за період з 1 січня по 30 вересня 2018 року здійснено зміни презентації внаслідок рекласифікацій окремих складових руху грошових коштів. Зміст коригування вміщено в таблиці нижче:

У тисячах гривень	Початково відображено у звітності	Коригування	Після коригування
Придбання інвестиційних цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(3 187 307)	3 187 307	-
Придбання інвестиційних цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(913 157)	913 157	-
Придбання інвестиційних цінних паперів	-	(4 100 464)	(4 100 464)
Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 807 702	(2 807 702)	-
Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 124 755	(1 124 755)	-
Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів	-	3 932 457	3 932 457

4 Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах гривень	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
Грошові кошти у касі	683 548	463 881
Залишок на кореспондентському рахунку в НБУ	384 180	470 312
Кореспондентські рахунки в інших банках	1 528 170	972 855
Депозитні сертифікати Національного банку України	50 232	250 460
Розміщення коштів у інших банках з первісним терміном погашення менше трьох місяців	10 004	-
Резерв під очікувані кредитні збитки	(226)	(162)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	2 655 908	2 157 346

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

5 Заборгованість інших банків

У тисячах гривень	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
Гарантійні депозити	3 187	3 387
Міжбанківські кредити	2 004	5 211
Резерв під очікувані кредитні збитки	(81)	(162)
Всього заборгованості інших банків	5 110	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.

У тисячах гривень	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	(557)	(2)	(559)
Активи, визнання яких було припинено протягом періоду	(183)	-	(183)
Нові активи, визнані протягом періоду	661	-	661
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 30 вересня 2019 року - стадія 1	53	28	81

6 Кредити та аванси клієнтам

У тисячах гривень	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
Кредити юридичним особам	6 605 043	5 859 892
Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі	2 736 461	2 397 813
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	1 155 815	963 718
Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити	1 312 724	978 552
Резерв під очікувані кредитні збитки	(656 445)	(575 105)
Всього кредитів та авансів клієнтам	11 153 598	9 624 870

6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Протягом періоду з 1 січня по 30 вересня 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	(1 559)	154 115	(4 628)	1 415	149 343
Списання за рахунок резервів	(25)	(70)	(92 894)	(1 270)	(94 259)
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами	(75)	(14)	24 548	24 625	49 084
Вплив зміни валютних курсів	(3 202)	(284)	(23 308)	-	(26 794)
Інші зміни, в тому числі переведення між стадіями	46 061	(156 036)	114 958	(1 017)	3 966
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2019 р.	210 592	29 515	374 819	41 519	656 445

Протягом періоду з 1 січня по 30 вересня 2018 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 2018 р.	207 801	10 529	597 161	15 078	830 569
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	(5 315)	83 917	7 856	(6 610)	79 848
Списання за рахунок резервів	*(55)	(28)	(74 856)	(45)	(74 984)
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами	(192)	(75)	10 897	261	10 891
Вплив зміни валютних курсів	308	76	1 724	-	2 108
Інші зміни, в тому числі переведення між стадіями	37 163	(65 802)	28 597	-	(42)
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2018 р.	239 710	28 617	571 379	8 684	848 390

6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 30 вересня 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	6 175 964	55 216	59 211	-	6 290 391
- прострочені менше ніж 30 днів	17 500	-	49 372	-	66 872
- прострочені від 30 до 90 днів	-	7 839	20 643	-	28 482
- прострочені від 91 до 180 днів	-	354	68 372	-	68 726
- прострочені від 181 до 360 днів	-	76	22 477	-	22 553
- прострочені більше 360 днів	-	-	128 019	-	128 019
- резерв під очікувані кредитні збитки	(60 402)	(3 356)	(179 968)	-	(243 726)
Всього балансова вартість кредитів юридичним особам	6 133 062	60 129	168 126	-	6 361 317
Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі					
- не прострочені	2 554 707	-	7 765	-	2 562 472
- прострочені менше ніж 30 днів	48 293	-	3 115	-	51 408
- прострочені від 30 до 90 днів	-	17 290	5 115	-	22 405
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	32 072	-	32 072
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	25 417	-	25 417
- прострочені більше 360 днів	-	-	42 687	-	42 687
- резерв під очікувані кредитні збитки	(32 590)	(6 697)	(71 431)	-	(110 718)
Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі	2 570 410	10 593	44 740	-	2 625 743
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити					
- не прострочені	1 063 992	217	21 949	-	1 086 158
- прострочені менше ніж 30 днів	14 738	-	3 013	-	17 751
- прострочені від 30 до 90 днів	-	1 398	324	-	1 722
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	17 226	-	17 226
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	6 841	-	6 841
- прострочені більше 360 днів	-	-	26 117	-	26 117
- резерв під очікувані кредитні збитки	(28 832)	(602)	(45 719)	-	(75 153)
Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам	1 049 898	1 013	29 751	-	1 080 662
Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити					
- не прострочені	1 115 615	20	7 134	929	1 123 698
- прострочені менше ніж 30 днів	46 493	-	2 783	9	49 285
- прострочені від 30 до 90 днів	-	25 365	2 078	145	27 588
- прострочені від 91 до 180 днів	-	338	28 985	230	29 553
- прострочені від 181 до 360 днів	-	133	26 095	270	26 498
- прострочені більше 360 днів	-	2	14 039	42 061	56 102
- резерв під очікувані кредитні збитки	(88 768)	(18 860)	(77 701)	(41 519)	(226 848)
Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам	1 073 340	6 998	3 413	2 125	1 085 876
Всього кредитів та авансів клієнтам	10 826 710	78 733	246 030	2 125	11 153 598

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 30 вересня 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	441 119	363 674	77 445
- від 1 до 5 років	464 730	365 720	99 010
- понад 5 років	1 937	1 151	786
Мінус: очікувані кредитні збитки	(13 002)	(13 002)	-
Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	894 784	717 543	177 241

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

У тисячах гривень	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід		
Державні облігації України	2 114 211	2 892 610
Акції компаній	10	10
Всього інвестиційних цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	2 114 221	2 892 620
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю		
Державні облігації України	851 860	913 738
Облігації компаній	23 261	23 261
Резерв під очікувані кредитні збитки	(32 061)	(46 335)
Всього інвестиційних цінних паперів, що оцінюються за амортизованою собівартістю	843 060	890 664
Всього інвестиційних цінних паперів	2 957 281	3 783 284

Станом на 30 вересня 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

У тисячах гривень	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	(21 803)	(1 854)	(23 657)
Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом періоду	66 281	7 228	73 509
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	(62 079)	(16 785)	(78 864)
Вплив зміни валютних курсів	(5 129)	(2 863)	(7 992)
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 30 вересня 2019 року - стадія 1	29 478	8 800	38 278
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 30 вересня 2019 року - Стадія 3	-	23 261	23 261
Разом резерви під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2019 року	29 478	32 061	61 539

8 Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи

	Приміщення та вдосконалення орендованого майна	Комп'ютери та обладнання	Системи безпеки, меблі та пристосування	Транспортні засоби	Незавершене будівництво	Всього приміщень, вдосконалих орендованого майна та обладнання	Ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення	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	35 283	62 230	42 692	4 213	3 061	147 479	49 403	196 882
Переведення до іншої категорії	-	-	2 542	-	(2 542)	-	-	-
Вибуття - вартість придбання/переоцінки	(2 364)	(8 001)	(19 160)	(3 193)	-	(32 718)	(35 134)	(67 852)
Вибуття - накопичена амортизація	1 900	8 014	10 166	3 002	-	23 082	35 134	58 216
Амортизаційні відрахування	(12 964)	(53 643)	(39 788)	(4 226)	-	(110 621)	(36 657)	(147 278)
Переведення до лізингу/інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	(31)	(31)	-	(31)
Залишкова вартість на 30 вересня 2019 р.	338 284	349 345	183 953	23 662	3 099	898 343	116 027	1 014 370
Первісна вартість на 30 вересня 2019 р.	411 810	620 023	343 669	45 502	3 099	1 424 103	281 413	1 705 516
Накопичена амортизація	(73 526)	(270 678)	(159 716)	(21 840)	-	(525 760)	(165 386)	(691 146)
Залишкова вартість на 30 вересня 2019 р.	338 284	349 345	183 953	23 662	3 099	898 343	116 027	1 014 370
Визнання активу з права користування	187 084	4 585	-	-	-	191 669	-	191 669
Амортизація активу з права користування	(31 699)	(860)	-	-	-	(32 559)	-	(32 559)
Залишкова вартість на 30 вересня 2019 р.	493 669	353 070	183 953	23 662	3 099	1 057 453	116 027	1 173 480

	Приміщення та вдосконалення орендованого майна	Комп'ютери та обладнання	Системи безпеки, меблі та пристосування	Транспортні засоби	Незавершене будівництво	Всього приміщень, вдосконалих орендованого майна та обладнання	Ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>								
Первісна вартість на 31 грудня 2017 р.	340 496	430 130	263 852	41 524	5 713	1 081 715	205 343	1 287 058
Накопичена амортизація	(49 044)	(178 943)	(88 518)	(16 254)	-	(332 759)	(120 788)	(453 547)
Залишкова вартість на 31 грудня 2017 р.	291 452	251 187	175 334	25 270	5 713	748 956	84 555	833 511
Надходження	31 248	104 514	45 588	4 421	3 381	189 152	53 664	242 816
Переведення до іншої категорії	-	-	4 589	-	(5 410)	(821)	821	-
Вибуття - вартість придбання/переоцінки	(8 009)	(6 763)	(12 595)	(396)	-	(27 763)	(895)	(28 658)
Вибуття - накопичена амортизація	2 077	6 569	8 414	356	-	17 416	705	18 121
Амортизаційні відрахування	(12 101)	(36 279)	(37 775)	(4 316)	-	(90 471)	(33 784)	(124 255)
Надання в лізинг	-	-	-	-	(264)	(264)	-	(264)
Залишкова вартість на 30 вересня 2018 р.	304 667	319 228	183 555	25 335	3 420	836 205	105 066	941 271
Первісна вартість на 30 вересня 2018 р.	363 712	527 881	301 364	45 719	3 420	1 242 096	258 933	1 501 029
Накопичена амортизація	(59 045)	(208 653)	(117 809)	(20 384)	-	(405 891)	(153 867)	(559 758)
Залишкова вартість на 30 вересня 2018 р.	304 667	319 228	183 555	25 335	3 420	836 205	105 066	941 271

Станом на 30 вересня 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	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	140 040	21 026
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками та інше	41 794	22 426
Нараховані доходи до отримання	16 777	8 204
Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою	3 404	3 404
Резерв під очікувані кредитні збитки	(6 208)	(5 676)
Всього інших фінансових активів	195 807	49 384

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

10 Інші нефінансові активи

У тисячах гривень	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
Передплатені витрати	50 170	48 754
Передоплата за товари та незавершене будівництво	44 377	35 918
Товарно-матеріальні запаси	22 964	29 639
Передоплата за послуги	20 809	5 437
Передоплата з податків, крім податку на прибуток	11 951	4 974
Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку та інше	2 246	1 601
Заставне майно, що перейшло у власність Банку та активи на продаж	1 824	1 612
Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(6 025)	(6 654)
Всього інших нефінансових активів	148 316	121 281

11 Заборгованість перед іншими банками

У тисячах гривень	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
Кореспондентські рахунки та рахунки «овернайт» інших банків	2 019 801	2 016 870
Кошти в розрахунках за операціями ескроу	4 587	4 674
Всього заборгованості перед іншими банками	2 024 388	2 021 544

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

12 Кошти клієнтів

У тисячах гривень	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
Юридичні особи		
- Поточні/розрахункові рахунки	4 914 580	4 283 274
- Строкові депозити	1 822 525	1 874 280
Фізичні особи		
- Поточні рахунки/рахунки до запитання	2 259 778	2 106 679
- Строкові депозити	4 074 233	3 690 954
Всього коштів клієнтів	13 071 116	11 955 187

Станом на 30 вересня 2019 року поточні рахунки фізичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 55 273 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

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

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).

Облігації серії «А» включені у лістинг фондової біржі АТ "УКРАЇНСЬКА БІРЖА". Облігації обох серій допущені до обігу та включені до біржового списку ПрАТ «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА».

З початку 2019р. відбувся викуп облігацій серії «А» загальною кількістю 41 558 штук, загальною номінальною вартістю 41 558 тисяч грн. Банк може продати викуплені акції в будь-який момент часу.

На 30 вересня 2019 року зобов'язання Банку за емітованими облігаціями у номінальній вартості склали 258 102 тисяч гривень.

Сума виплачених відсотків протягом 9 місяців 2019 року за емітованими облігаціями складає 33 467 тисяч гривень.

14 Інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання включають наступні статті:

У тисячах гривень	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
Зобов'язання за договорами оренди	158 131	-
Інші нараховані зобов'язання	73 445	56 461
Кошти в розрахунках	21 186	73 851
Резерви під зобов'язання кредитного характеру	9 000	11 024
Зобов'язання за форвардними контрактами	4 210	-
Інше	765	251
Всього інших фінансових зобов'язань	266 737	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:

У тисячах гривень	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
Нараховані витрати на виплати працівникам	73 233	80 779
Податки до сплати, крім податку на прибуток	18 039	10 740
Доходи майбутніх періодів	15 445	11 596
Резерви за зобов'язаннями	12 239	21 857
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	12 483	12 003
Інше	6 826	791
Всього інших нефінансових зобов'язань	138 265	137 766

16 Процентні доходи та витрати

У тисячах гривень	3 1 липня по 30 вересня 2019 року	3 1 січня по 30 вересня 2019 року	3 1 липня по 30 вересня 2018 року	3 1 січня по 30 вересня 2018 року
Процентні доходи				
Кредити та аванси фізичним особам	287 993	796 988	228 960	599 838
Кредити та аванси юридичним особам	249 625	697 843	210 394	577 063
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	39 945	151 132	39 805	117 694
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю	12 313	33 242	10 492	31 802
Заборгованість інших банків	3 909	9 423	2 835	6 351
Депозитні сертифікати Національного банку України	232	2 188	3 648	5 440
Всього процентних доходів	594 017	1 690 816	496 134	1 338 188
Процентні витрати				
Кошти фізичних осіб	101 076	281 251	68 734	199 863
Кошти юридичних осіб	77 950	219 683	53 555	146 058
Заборгованість перед іншими банками	11 298	39 048	9 899	24 788
Випущені боргові цінні папери	11 326	34 585	9 915	11 484
За договорами оренди	6 142	15 824	-	-
Заборгованість перед Національним банком України	575	6 952	1	1
Інше	2	2	-	-
Всього процентних витрат	208 369	597 345	142 104	382 194
Чистий процентний дохід	385 648	1 093 471	354 030	955 994

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

17 Комісійні доходи та витрати

У тисячах гривень	3 1 липня по 30 вересня 2019 року	3 1 січня по 30 вересня 2019 року	3 1 липня по 30 вересня 2018 року	3 1 січня по 30 вересня 2018 року
Комісійні доходи				
Розрахунково-касове обслуговування	122 137	349 301	112 567	315 799
Купівля та продаж іноземної валюти	26 675	77 417	29 123	76 487
За договорами-дорученнями з страховими компаніями	5 737	14 316	4 181	10 399
Гарантії надані та інші документарні операції	2 650	7 588	1 172	2 762
Інше	2 837	8 454	2 360	7 459
Всього комісійних доходів	160 036	457 076	149 403	412 906
Комісійні витрати				
Розрахунково-касове обслуговування	38 449	111 121	35 536	99 243
Отримані гарантії та інші документарні операції	245	1 009	113	743
Операції з цінними паперами	95	362	116	324
Інше	47	56	-	13
Всього комісійних витрат	38 836	112 548	35 765	100 323
Чистий комісійний дохід	121 200	344 528	113 638	312 583

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.	31 липня по 30 вересня 2019 року	31 січня по 30 вересня 2019 року	31 липня по 30 вересня 2018 року	31 січня по 30 вересня 2018 року
Заборгованість інших банків та грошові кошти та їх еквіваленти		(129)	(14)	27	(480)
Кредити та аванси клієнтам	6	51 987	144 795	38 337	79 588
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	7	(10 401)	(17 601)	4 176	1 293
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю	7	(9 264)	(11 411)	(268)	10 382
Інші фінансові активи	9	243	760	985	1 547
Зобов'язання з надання гарантій та порук		(392)	766	(89)	156
Зобов'язання з надання кредиту		(1 010)	(2 309)	2 705	419
Результат оцінки очікуваних кредитних збитків		31 034	114 986	45 873	92 905

19 Інші операційні доходи

У тисячах гривень	31 липня по 30 вересня 2019 року	31 січня по 30 вересня 2019 року	31 липня по 30 вересня 2018 року	31 січня по 30 вересня 2018 року
Підтримка діяльності від компаній партнерів	5 745	5 948	467	5 664
Штрафи та пені отримані	4 370	9 632	1 346	4 536
Зарахування в доходи залишків за операціями, по яких минув термін давності	3 066	3 774	-	674
Дохід від оперативного лізингу	1 094	3 391	854	2 431
Позитивний результат по договорах оренди	699	1 616	-	-
Відшкодування судових витрат	266	512	406	966
Позитивний результат від продажу основних засобів	68	2 329	444	2 058
Дохід від компенсацій страхових організацій	27	44	155	196
Доходи за операціями по фонду фінансування будівництва	-	-	-	3
Інше	124	580	341	1 193
Всього інших операційних доходів	15 459	27 826	4 013	17 721

20 Адміністративні та інші операційні витрати

У тисячах гривень	31 липня по 30 вересня 2019 року	31 січня по 30 вересня 2019 року	31 липня по 30 вересня 2018 року	31 січня по 30 вересня 2018 року
Заробітна плата, премії та інші витрати на персонал	109 568	318 752	88 804	259 311
Соціальні внески, нараховані на виплати працівникам	22 448	65 406	18 265	52 672
Всього витрат на виплати працівникам	132 016	384 158	107 069	311 983
Супровід програмного забезпечення	25 611	69 912	24 072	55 290
Ремонт та утримання приміщень та обладнання	16 657	44 444	14 610	40 617
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	12 963	36 966	11 398	31 705
Комунальні витрати	11 102	35 487	9 589	29 858
Охоронні послуги	8 884	24 908	7 179	19 618
Зв'язок	8 557	25 786	9 026	24 136
Професійні послуги	4 900	14 718	8 969	20 353
Витрати на оперативну оренду приміщень	3 402	17 204	20 506	57 845
Реклама та маркетинг	3 188	11 983	4 611	7 589
Витрати на відрядження	2 413	6 437	1 921	4 813
Податки, крім податку на прибуток	1 580	4 909	1 277	4 742
Зменшення корисності та негативний результат від вибуття основних засобів	828	4 347	1 333	3 330
Доброчинність	707	1 438	586	1 107
Інше	13 470	31 321	9 220	23 814
Всього адміністративних та інших операційних витрат	114 262	329 860	124 297	324 818

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:

У тисячах гривень	31 липня по 30 вересня 2019 року	31 січня по 30 вересня 2019 року	31 липня по 30 вересня 2018 року	31 січня по 30 вересня 2018 року
Поточний податок	27 917	84 320	32 154	85 884
Відстрочений податок	1 804	1 357	(1 906)	(4 498)
Витрати з податку на прибуток	29 721	85 677	30 248	81 386

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:

У тисячах гривень	31 липня по 30 вересня 2019 року	31 січня по 30 вересня 2019 року	31 липня по 30 вересня 2018 року	31 січня по 30 вересня 2018 року
Прибуток за звітний період, що належить акціонерам - власникам простих акцій на основі консолідованого звіту	205 748	450 177	118 288	374 438
Середньозважена кількість простих акцій (тисяч штук)	224 896 947	224 896 947	224 896 947	224 896 947
Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам Групи (у гривнях на акцію)	0,0009	0,0020	0,0005	0,0017

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 30 вересня 2019 року:

У тисячах гривень	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Всього
Активи звітних сегментів	4 797 196	6 409 195	5 630 223	1 504 274	18 340 888
Зобов'язання звітних сегментів	6 342 234	6 882 607	2 340 095	391 543	15 956 479
Капітальні витрати	-	-	-	196 882	196 882

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

У тисячах гривень	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Виключення	Всього
з 1 січня по 30 вересня 2019 року						
Доходи від зовнішніх контрагентів						
- Процентні доходи	788 552	698 401	195 984	7 879	-	1 690 816
- Комісійні доходи	203 590	236 901	1 174	15 411	-	457 076
- Інші операційні доходи	12 237	2 777	-	12 812	-	27 826
Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою	8 363	-	(27 463)	-	-	(19 100)
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	29 011	-	-	29 011
Результат від припинення визнання інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	2 441	-	-	2 441
Доходи від інших сегментів						
- Процентні доходи	519 648	532 232	1 106 261		(2 158 141)	-
Разом доходів	1 532 390	1 470 311	1 307 408	36 102	(2 158 141)	2 188 070
Процентні витрати	(843 141)	(760 877)	(1 132 466)	(15 824)	2 154 964	(597 345)
Результат оцінки очікуваних кредитних збитків	(127 328)	(16 637)	29 026	(46)	-	(114 986)
Резерв за іншими нефінансовими активами	-	-	-	433	-	433
Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	1 004	2 668	-	371	-	4 043
Комісійні витрати	(81 657)	(9 159)	(418)	(21 313)	-	(112 548)
Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати	(470 810)	(361 325)	(61 720)	-	-	(893 855)
Результати сегмента	10 457	324 980	141 830	(278)	(3 177)	473 812
Витрати з податку на прибуток за звітний період						(85 677)
Прибуток за звітний період						388 135

23 Сегментний аналіз (продовження)

Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів за 30 вересня 2018 року:

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Активи звітних сегментів	3 756 585	5 862 688	5 551 812	1 215 131	16 386 216
Зобов'язання звітних сегментів	5 931 167	6 138 210	2 266 458	195 417	14 531 252
Капітальні витрати звітного періоду	-	-	-	242 816	242 816

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>						
31 січня 30 вересня 2018 року						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- Процентні доходи	599 838	577 063	161 287	-	-	1 338 188
- Комісійні доходи	182 230	214 245	16 431	-	-	412 906
- Інші операційні доходи	9 308	895	-	7 518	-	17 721
Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою	31 682	-	(35 474)	19 585	-	15 793
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	8 823	-	8 823
Прибутки від операцій з цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	3 822	-	-	3 822
<i>Доходи від інших сегментів</i>						
- Процентні доходи	371 224	375 024	812 281	-	(1 558 529)	-
Разом доходів	1 194 282	1 167 227	958 347	35 926	(1 558 529)	1 797 253
Процентні витрати	(605 240)	(552 963)	(782 519)	-	1 558 528	(382 194)
Результат оцінки очікуваних кредитних збитків	(66 971)	(12 964)	(11 195)	(1 548)	-	(92 678)
Резерв за іншими нефінансовими активами	-	-	-	(3 824)	-	(3 824)
Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	2 231	63	-	-	-	2 294
Комісійні витрати	(71 788)	(8 099)	(20 436)	-	-	(100 323)
Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати	(432 560)	(296 442)	(32 054)	-	-	(761 056)
Результати сегмента	19 954	296 822	112 143	30 554	(1)	459 472
Витрати з податку на прибуток за звітний період						(81 386)
Прибуток за звітний період						378 086

(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 30 вересня 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	58 743	-	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	-	181
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	-	(6)
Інші активи	778	-	-	3
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	1 099 296	-	-	-
Кошти клієнтів	-	63 579	8 684	11 385
Інші зобов'язання	3 988	-	-	18 404

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами з 1 січня по 30 вересня 2019 року:

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
<i>У тисячах гривень</i>				
Процентні доходи	-	-	-	36
Процентні витрати	540	(6 650)	(610)	(298)
Інші доходи	-	21	-	7
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	-	-	(9)
Доходи за виплатами та комісійними	-	89	56	114
Витрати за виплатами та комісійними	(2 198)	-	-	1
Інші витрати	(547)	(437)	-	-

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 30 вересня 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	728 488	-	-	-
Інші надані зобов'язання	16 151	-	-	204
Інші права отримані	16 171	-	-	-
Отримана застава	1 522	-	-	1 675

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними з 1 січня по 30 вересня 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	-	-	-	(828)

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 з 1 січня по 30 вересня 2018 року:

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
<i>У тисячах гривень</i>				
Процентні доходи	-	-	-	52
Процентні витрати	(1 735)	(6 311)	(264)	(7)
Інші доходи	-	39	-	5
Резерв на знецінення кредитів та інвестицій	-	-	-	(200)
Доходи за виплатами та комісійними	231	88	19	21
Витрати за виплатами та комісійними	(2 291)	-	-	-
Інші витрати	(37)	(1 805)	-	-

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 з 1 січня по 30 вересня 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	-	-	-	(432)

24 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

	З 1 січня по 30 вересня 2019 року	30 вересня 2019 року	З 1 січня по 30 вересня 2018 року	30 вересня 2018 року
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
<i>У тисячах гривень</i>				
<i>Короткострокові виплати:</i>				
- Заробітна плата	19 304	2 050	16 488	1 145
- Преміальні виплати	8 208	16 282	9 929	13 754
- Компенсації при звільненні	-	-	-	-
Нарахування єдиного соціального внеску	881	69	790	95
Всього	28 393	18 401	27 207	14 994

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 30 жовтня 2019 року.



В. Лотоцький
Головний бухгалтер