

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

**Проміжна скорочена фінансова звітність за
Міжнародними стандартами фінансової звітності**

за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року

Зміст

1.	Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс).....	3
2.	Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).....	4
3.	Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)	6
4.	Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом.....	7
5.	Примітки до проміжного скороченого фінансового звіту.....	9

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 30 вересня 2019 року (кінець дня)

(тис. грн)

Найменування статті	Примітки	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	76 203	304 984
Кредити та заборгованість банків	5	1 689	1 068
Кредити та заборгованість клієнтів	6	297 614	285 214
Інвестиції в цінні папери	7	431 064	322 883
Похідні фінансові активи	8	-	350
Інвестиційна нерухомість		1 447	1 447
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	291
Основні засоби та нематеріальні активи	9	89 278	69 276
Інші активи	10	17 943	28 300
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	11	-	-
Усього активів		915 238	1 013 813
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	12	196 248	110 250
Кошти клієнтів	13	175 620	359 673
Похідні фінансові зобов'язання	8	614	923
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		1 248	-
Відстрочені податкові зобов'язання		2 871	406
Інші зобов'язання	14	30 920	12 354
Усього зобов'язань		407 521	483 606
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		403 200	403 200
Резервні та інші фонди банку		71 824	67 695
Резерви переоцінки	15	18 374	10 803
Нерозподілений прибуток / (непокритий збиток)		14 319	48 509
Усього власного капіталу		507 717	530 207
Усього зобов'язань та власного капіталу		915 238	1 013 813

Затверджено до випуску та підписано

"28" жовтня 2019 року

Вик. Куліковська О.О.
(044) 364-98-29

Голова Правління

Головний бухгалтер



В.А. Іщенко

А.М. Пешкова

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за III квартал 2019 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	30 вересня 2019 року		30 вересня 2018 року	
		за поточний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	за порівняльний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку порівняльного року до порівняльної дати звітності
Процентні доходи	16	36 857	101 193	27 923	86 592
Процентні витрати	16	(15 387)	(34 216)	(10 333)	(28 069)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		21 470	66 977	17 590	58 523
Комісійні доходи	17	9 381	32 632	17 465	35 239
Комісійні витрати	17	(2 547)	(8 567)	(4 642)	(10 041)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами		9 252	21 634	(1 454)	27 244
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		4	9	3	(811)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		39 792	132 757	69 881	170 773
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		193	3 696	12 813	4 662
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		-	-	-	(10 045)
Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення)/зменшення корисності фінансових активів		530	1 858	5 027	(8 336)
Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями		-	-	72	80
Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення)/зменшення корисності дебіторської заборгованості		56	65	39	68
Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток		1	(46)	-	1
Інші операційні доходи	18	407	862	203	533
Витрати на виплати працівникам	19	(62 645)	(205 568)	(88 989)	(195 743)
Витрати зносу та амортизація	20	(4 764)	(13 173)	(2 120)	(6 190)
Інші адміністративні та операційні витрати	21	(3 965)	(12 527)	(4 968)	(14 111)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		7 165	20 609	20 920	51 846
Витрати на податок на прибуток	22	(3 148)	(6 290)	(3 882)	(6 159)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		4 017	14 319	17 038	45 687
Прибуток/(збиток) за звітний період		4 017	14 319	17 038	45 687
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Зміни результатів переоцінки основних засобів та нематеріальних активів		-	-	-	(5 029)

Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	-	-	45	1 096
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	-	-	45	(3 933)
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК				
<i>Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:</i>				
чиста зміна справедливої вартості	6 713	7 572	(228)	(412)
чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку	6 714	7 526	(433)	(627)
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	(1)	46	205	215
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	6 713	7 572	(187)	(338)
Інший сукупний дохід після оподаткування	6 713	7 572	(142)	(4 271)
Усього сукупного доходу за звітний період	10 730	21 891	16 896	41 416
<i>Прибуток/(збиток), що належить:</i>				
власникам банку	4 017	14 319	17 038	45 687
<i>Усього сукупного доходу, що належить:</i>				
власникам банку	10 730	21 891	16 896	41 416
<i>Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:</i>				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	23	114,75	409,11	486,79
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	23	114,75	409,11	486,79
<i>Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:</i>				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за звітний період	23	114,75	409,11	486,79
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за звітний період	23	114,75	409,11	486,79

Затверджено до випуску та підписано

"28" жовтня 2019 року

Вик. Куліковська О.О.
(044) 364-98-29

Голова Правління

Головний бухгалтер



В.А. Іщенко

А.М. Пешкова

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за III квартал 2019 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку						Неконтрольована частка	Усього власного капіталу	
		статутний капітал	емісійні різниці	незарєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток			усього
Залишок на кінець дня 31 грудня 2018 року (залишок на 1 січня 2019 року)		403 200	-	-	67 695	10 803	48 509	530 207	-	530 207
Зміни від застосування МСФЗ 9		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на 1 січня 2019 року		403 200	-	-	67 695	10 803	48 509	530 207	-	530 207
Усього сукупного доходу:		-	-	-	-	7 572	14 319	21 891	-	21 891
- прибуток/(збиток) за звітний період		-	-	-	-	-	14 319	14 319	-	14 319
- інший сукупний дохід		-	-	-	-	7 572	-	7 572	-	7 572
Інші зміни		-	-	-	-	(1)	-	(1)	-	(1)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	4 129	-	(4 129)	-	-	-
Дивіденди	24	-	-	-	-	-	(44 380)	(44 380)	-	(44 380)
Залишок на кінець дня 30 вересня 2019 року		403 200	-	-	71 824	18 374	14 319	507 717	-	507 717

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за III квартал 2018 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку						Неконтрольована частка	Усього власного капіталу	
		статутний капітал	емісійні різниці	незарєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток			усього
Залишок на кінець дня 31 грудня 2017 року (залишок на 1 січня 2018 року)		403 200	-	-	74 485	19 908	59 854	557 447	-	557 447
Зміни від застосування МСФЗ 9		-	-	-	(9 783)	-	-	(9 783)	-	(9 783)
Скоригований залишок на 1 січня 2018 року		403 200	-	-	64 702	19 908	59 854	547 664	-	547 664
Усього сукупного доходу:		-	-	-	-	(4 271)	45 687	41 416	-	41 416
- прибуток/(збиток) за звітний період		-	-	-	-	-	45 687	45 687	-	45 687
- інший сукупний дохід		-	-	-	-	(4 271)	-	(4 271)	-	(4 271)
Інші зміни		-	-	-	(1)	-	-	(1)	-	(1)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	2 993	-	(2 993)	-	-	-
Дивіденди	24	-	-	-	-	-	(56 861)	(56 861)	-	(56 861)
Залишок на кінець дня 30 вересня 2018 року		403 200	-	-	67 694	15 637	45 687	532 218	-	532 218

Затверджено до випуску та підписано

"28" жовтня 2019 року

Вик. Куліковська О.О.
(044) 364-98-29

Голова Правління

«БАНК 3/4»

Головний бухгалтер

код 36002395

УКРАЇНА

В.А. Іщенко

А.М. Пешкова

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за III квартал 2019 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2018 року
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		81 400	44 936
Процентні витрати, що сплачені		(36 877)	(28 336)
Комісійні доходи, що отримані		32 587	35 238
Комісійні витрати, що сплачені		(8 567)	(10 041)
Результат операцій з похідними фінансовими інструментами		21 634	27 244
Результат операцій з іноземною валютою		132 757	170 774
Інші отримані операційні доходи		862	553
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(205 440)	(195 430)
Інші адміністративні та операційні витрати, сплачені		(16 581)	(15 702)
Податок на прибуток, сплачений		(2 285)	(12 232)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(510)	17 004
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення похідних фінансових активів		350	1 553
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		(639)	63 790
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(13 584)	32 688
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		7 551	15 714
Чисте (збільшення)/зменшення інших нефінансових активів		2 947	(9 081)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		85 649	(85 961)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(183 854)	(80 290)
Чисте збільшення/(зменшення) похідних фінансових зобов'язань		(309)	992
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		5 904	7 239
Чисте збільшення/(зменшення) інших нефінансових зобов'язань		(215)	(152)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(96 710)	(36 504)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів		(1 360 470)	(552 860)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери		1 280 256	515 902
Придбання інвестиційної нерухомості		-	(61)
Придбання основних засобів		(2 258)	(4 213)
Надходження від реалізації основних засобів		2 708	-
Придбання нематеріальних активів		(2 982)	(571)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(82 746)	(41 803)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Дивіденди, що виплачені	24	(44 380)	(56 861)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		(44 380)	(56 861)

Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(7 334)	(2 627)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(231 170)	(137 795)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		307 805	277 759
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	76 635	139 964

У проміжному скороченому звіті про рух грошових коштів за III квартал 2019 року до суми залишку грошових коштів та їх еквівалентів не включено суми сформованих резервів (432 тис. грн.) під кошти на коррахунках, що розміщені в інших банках.

Затверджено до випуску та підписано

"28" жовтня 2019 року

Голова Правління

В.А. Іщенко

Вик. Куліковська О.О.
(044) 364-98-29

Головний бухгалтер

А.М. Пешкова



Примітки до проміжного скороченого фінансового звіту

Примітка 1. Інформація про Банк

Найменування Банку	<p><i>Повна назва українською мовою:</i> АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»</p> <p><i>Скорочена назва українською мовою:</i> АТ «БАНК 3/4»</p> <p><i>Повна назва англійською мовою:</i> JOINT STOCK COMPANY «BANK 3/4»</p> <p><i>Скорочена назва англійською мовою:</i> JSC «BANK 3/4»</p>
Країна, у якій зареєстровано Банк	Україна
Місцезнаходження Банку	04080, м. Київ, вул. Кирилівська, буд. 25
Організаційно-правова форма	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
Тип акціонерного товариства	Приватне

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4» (надалі - Банк) зареєстровано Національним банком України 17 липня 2008 року за реєстраційним номером 325 в Державному реєстрі банків.

Істотну участь у Банку має фізична особа – громадянин України Іщенко Вадим Андрійович, частка якого складає 100% статутного капіталу Банку. Іщенко В.А. є Головою Правління Банку.

Банк здійснює свою діяльність відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» на підставі Банківської ліцензії № 248 від 07.11.2011 року, Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 248-3 від 19.12.2016 р.(з 07.02.2019р. з набуттям чинності Закону України «Про валюту і валютні операції» Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій втратила чинність), які видані Національним банком України, та ліцензій на професійну діяльність на фондовому ринку, що видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Банк є універсальною фінансово-кредитною установою, що здійснює комплексне банківське обслуговування клієнтів згідно з чинним законодавством України, діяльність якого спрямована на закріплення власних ринкових позицій на ринку України з диверсифікацією бізнесу в усіх напрямках, збереженні фінансової стійкості в умовах складного макроекономічного середовища, підвищення рівня конкурентоспроможності, підтримки належного рівня платоспроможності, ліквідності.

Банк обслуговує клієнтів всіх форм власності, залучає та розміщує грошові кошти, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, проводить операції з обміну валют і надає інші банківські послуги своїм корпоративним та роздрібним клієнтам відповідно до діючих ліцензій.

Банк входить до складу банківської групи. Рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 26.01.2018 №17

було визнано банківську групу за участю АТ «БАНК 3/4». До складу групи, крім Банку, ввійшли ТОВ «МІКРОКРЕДИТ» та ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА». Згідно рішення Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 26.03.2018 № 81 відповідальною особою банківської групи призначено АТ «БАНК 3/4».

Станом на 30 вересня 2019 року (кінець дня) Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво № 201, дата реєстрації 27 листопада 2008 року, реєстраційний № 210), асоційованим членом міжнародної платіжної системи Visa International, членом ПрАТ «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА» та АТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС».

Станом на 30 вересня 2019 року (кінець дня) Банк складається з Головного офісу та 4 відділень, два з яких розташовані у м. Києві (Київська регіональна дирекція, Київське відділення № 2, по одному у м. Львові (Львівське відділення № 1) та у Київській області, Києво-Святошинський район, с. Чайки (відділення № 4). Філії у Банку відсутні.

Фактів злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення Банку протягом звітного періоду не було.

Припинення будь-яких інших видів банківських операцій не проводилось, невиконань зобов'язань за залученими коштами та порушень умов відповідних договорів з боку Банку не було.

Станом на 30 вересня 2019 року (кінець дня) Банк є відповідачем при розгляді справи в суді, заявлена сума позову складає 128 тис. грн. Банк не визнає позов і не очікує непередбачених зобов'язань у зв'язку таким розглядом.

Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року, затверджена до випуску та підписана Головою Правління та головним бухгалтером Банку 28 жовтня 2019 року.

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність

Функціонування банківської системи України у III кварталі 2019 року, як і у попередніх звітних періодах, знаходилось під впливом тих самих соціально-політичних та економічних факторів.

У звітному періоді Національний банк України два рази змінював облікову ставку, знизивши її на 0,5% до 17,0% річних у липні та на 0,5% до 16,5% річних на початку вересня. Інші монетарні умови, створені Національним банком України, у звітному кварталі залишались достатньо жорсткими, що призвело до зниження інфляції. Так фактична інфляція протягом третього кварталу 2019 року продовжила тенденцію до зниження. Індекс інфляції у липні становив 99,4%, у серпні – 99,7%, у вересні – 100,7 %.

Протягом звітного кварталу відбулося зниження відсоткових ставок за активними операціями Національного Банку України. Ставка рефінансування банків «овернайт» під забезпечення у вигляді державних цінних паперів знизилася на 1,0% і становила 18,5% річних на кінець звітного кварталу, під депозитні сертифікати «овернайт» - на 1,0% і склала 14,5% річних.

Як і у I та II кварталах 2019 року, мала місце ревальвація національної валюти, а саме: по відношенню до долара США у звітному кварталі ревальвація склала 8,0%, по відношенню до євро – 11,4%. Офіційний курс долара США на кінець дня 30 вересня 2019 року становив 24,082809 грн. за 1 долар США, євро – 26,334552 грн. за 1 євро.

Згідно з рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного Банку України від 28 лютого 2019 року № 70 АТ «БАНК 3/4» віднесено до Групи банків з приватним капіталом (Далі - Група). Станом на звітну дату до цієї Групи віднесено 50 банків.

Аналіз конкурентного середовища та місця Банку у ньому здійснено на підставі статистичної звітності Банків – конкурентів на 01.09.2019 року, наявної в управлінні ризиків та фінансового аналізу Банку на момент підготовки проміжної скороченої фінансової звітності.

Станом на 01.09.2019 року Банк займав у Групі:

- за обсягом активів - 31 позицію;
- за обсягом кредитно-інвестиційного портфелю – 26 позицію;
- за обсягом коштів юридичних осіб – 43 позицію;
- за обсягом коштів фізичних осіб – 40 позицію;
- за обсягом власного капіталу – 14 позицію;
- за розміром фінансового результату - 26 позицію.

Найближчих конкурентів Банку та їх основні показники наведено у таблицях 2.1- 2.6.

Таблиця 2.1 Активи та зобов'язання на 01.09.2019 (млн. грн.)

Рейтинг у групі	Назва Банку	Активи	Питома вага, у %	Зобов'язання	Капітал
21	АТ "КРИСТАЛБАНК"	1 689,08	0,84	1 410,55	278,52
22	АТ "АБ "РАДАБАНК"	1 584,56	0,79	1 287,39	297,17
23	АТ "БАНК АВАНГАРД"	1 299,25	0,65	968,55	330,70
24	АТ "КОМІНВЕСТБАНК"	1 299,16	0,65	996,84	302,32
25	АТ "АКБ "КОНКОРД"	1 292,21	0,64	1 051,06	241,14
26	АТ "КІБ"	1 222,71	0,61	985,85	236,87
27	АТ "МОТОР-БАНК"	1 118,31	0,56	790,79	327,53
28	АТ "РВС БАНК"	1 036,18	0,52	737,43	298,75
29	ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"	1 017,20	0,51	766,79	250,41
30	АТ "БАНК СІЧ"	1 014,98	0,50	795,13	219,86
31	АТ "БАНК 3/4"	1 009,34	0,50	502,11	507,23
32	АТ "АП БАНК"	986,51	0,49	648,22	338,29
33	АТ "УКРБУДІНВЕСТБАНК"	977,75	0,49	754,48	223,26
34	АТ "МетаБанк"	917,37	0,46	617,56	299,81
35	АТ "АСВІО БАНК"	893,36	0,44	441,19	452,16
36	АТ "ЮНЕКС БАНК"	780,23	0,39	518,25	261,98
37	АТ "АЛЬТБАНК"	741,85	0,37	503,70	238,14
38	АТ "АЙБОКС БАНК"	710,92	0,35	480,25	230,68
39	АТ "КБ "ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	704,79	0,35	449,58	255,21
40	Полікомбанк	683,90	0,34	422,76	261,14
41	АТ "ЄСПБ"	564,38	0,28	301,32	263,05

Таблиця 2.2. Структура кредитно-інвестиційного портфелю станом на 01.09.2019 (млн. грн.)

Рейтинг у групі	Назва Банку	Кредитно-інвестиційний портфель разом	Питома вага у загальній сумі, %	У тому числі:			
				Кредити та депозити, надані іншим банкам	Кредити, надані клієнтам	Цінні папери та похідні фінансові активи	Резерви під знецінення активів
15	АТ "БАНК АЛЬЯНС"	2 141,75	1,48	-	2 221,31	77,75	-157,31
16	ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК"	1 722,16	1,19	-	837,97	952,02	-67,83
17	АТ "Полтава-банк"	1 681,81	1,16	0,68	1 225,72	556,18	-100,77
18	АТ "КРИСТАЛБАНК"	1 174,53	0,81	-	514,35	731,64	-71,47
19	АТ "БАНК АВАНГАРД"	1 171,69	0,81	41,75	144,50	1 024,03	-38,59
20	АТ "АБ "РАДАБАНК"	1 157,83	0,80	25,02	1 180,79	171,42	-219,40
21	АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"	995,19	0,69	-	575,73	521,67	-102,21
22	АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	963,18	0,67	21,00	1 099,21	299,43	-456,46
23	АТ "КІБ"	954,97	0,66	-	810,78	162,17	-17,98
24	АТ "АП БАНК"	803,07	0,56	-	661,63	160,35	-18,91
25	АТ "МОТОР-БАНК"	788,69	0,55	-	759,44	50,21	-20,96

Рейтинг у групі	Назва Банку	Кредитно-інвестиційний портфель разом	Питома вага у загальній сумі, %	У тому числі:			
				Кредити та депозити, надані іншим банкам	Кредити, надані клієнтам	Цінні папери та похідні фінансові активи	Резерви під знецінення активів
26	АТ "БАНК 3/4"	777,20	0,54	-	307,19	497,05	-27,04
27	АТ "АКБ "КОНКОРД"	721,15	0,50	-	733,43	30,02	-42,31
28	АТ "МетаБанк"	715,76	0,49	-	508,21	233,13	-25,58
29	АТ "БАНК СІЧ"	667,43	0,46	-	491,15	180,20	-3,92
30	АТ "Місто Банк"	663,82	0,46	-	664,20	289,75	-290,12
31	АТ "АСВІО БАНК"	616,78	0,43	20,44	458,05	193,36	-55,07
32	АТ "КБ "ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	600,53	0,42	-	547,04	55,20	-1,71
33	АТ "КОМІНВЕСТБАНК"	590,90	0,41	-	612,46	45,93	-67,49
34	АТ "УКРБУДІНВЕСТБАНК" ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"	588,37	0,41	-	533,12	128,14	-72,90
35	КАПІТАЛ"	576,96	0,40	-	387,83	218,92	-29,79

Таблиця 2.3. Структура коштів юридичних осіб станом на 01.09.2019 (млн. грн.)

Рейтинг у групі	Назва Банку	Кошти юридичних осіб, разом	Питома вага у загальній сумі, %	Кошти на поточних рахунках небанківських фінансових установ	Кошти на поточних рахунках юридичних осіб	Строкові кошти небанківських фінансових установ	Строкові кошти юридичних осіб
33	АТ "РВС БАНК"	243,89	0,33	17,04	183,29	3,30	40,26
34	АТ "АП БАНК"	240,55	0,33	0,00	223,25	1,95	15,34
35	АТ "АЛЬТБАНК"	218,95	0,30	3,41	177,28	-	38,26
36	АТ "МОТОР-БАНК"	211,63	0,29	3,00	182,21	9,73	16,70
37	АТ "ЮНЕКС БАНК"	199,03	0,27	10,30	166,49	18,28	3,95
38	Полікомбанк	185,51	0,25	1,99	78,80	2,23	102,49
39	АТ "СКАЙ БАНК"	132,01	0,18	4,62	101,98	0,13	25,28
40	АТ "КБ "ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	109,54	0,15	6,59	90,53	0,54	11,88
41	АТ "ЄПБ"	95,89	0,13	6,35	85,92	0,59	3,03
42	АТ "ОКСІ БАНК"	67,68	0,09	0,35	29,06	1,40	36,87
43	АТ "БАНК 3/4"	54,91	0,08	0,46	52,68	-	1,76
44	АТ "БАНК "ПОРТАЛ"	49,78	0,07	0,02	49,76	-	-
45	АТ "АЛЬПАРІ БАНК"	48,77	0,07	0,06	35,60	-	13,11
46	ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ"	33,80	0,05	1,77	32,03	-	-
47	АТ "БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ" АТ "Український банк реконструкції та розвитку"	21,58	0,03	0,37	11,32	9,73	0,15
48	реконструкції та розвитку"	9,67	0,01	-	9,67	-	-

Таблиця 2.4. Структура коштів фізичних осіб станом на 01.09.2019 (млн. грн.)

Рейтинг у групі	Назва Банку	Кошти фізичних осіб всього	Питома вага у загальній сумі, %	Кошти на поточних рахунках фізичних осіб	Строкові кошти фізичних осіб
30	АТ "МетаБанк"	287,6	0,37	50,39	237,23
31	АТ "АЛЬТБАНК"	267,2	0,35	218,95	48,24
32	АТ "УКРБУДІНВЕСТБАНК"	257,2	0,33	62,92	194,23
33	АТ "ЮНЕКС БАНК"	229,2	0,30	67,13	162,06
34	Полікомбанк	217,0	0,28	54,37	162,66
35	АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"	202,9	0,26	91,77	111,10

Рейтинг у групі	Назва Банку	Кошти фізичних осіб всього	Питома вага у загальній сумі, %	Кошти на поточних рахунках фізичних осіб	Строкові кошти фізичних осіб
36	АТ "ЄПБ"	190,2	0,25	26,29	163,86
37	АТ "ОКСІ БАНК"	171,8	0,22	11,93	159,91
38	АТ "АП БАНК"	168,5	0,22	6,30	162,24
39	АТ "СКАЙ БАНК"	165,8	0,21	28,62	137,19
40	АТ "БАНК 3/4"	136,3	0,18	67,23	69,11
41	АТ "АЙБОКС БАНК"	134,5	0,17	26,07	108,48
42	АТ "АСВІО БАНК"	127,8	0,17	62,23	65,52
43	АТ "БАНК АВАНГАРД"	30,3	0,04	4,26	26,00
44	АТ "БАНК "ПОРТАЛ"	15,3	0,02	15,10	0,16
45	АТ "БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ"	13,1	0,02	9,17	3,92
46	ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ"	7,6	0,01	6,46	1,19
47	АТ "АЛЬПАРИ БАНК"	6,4	0,01	3,30	3,12
48	АТ "Український банк реконструкції та розвитку"	0,0	0,00	0,00	-

Таблиця 2.5. Капітал станом на 01.09.2019 (млн. грн.)

Рейтинг у групі	Назва банку	Власний капітал	Питома вага у %	В тому числі		
				Статутний капітал	Прибуток (збиток)	Інші складові
4	АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"	1 607,06	4,97	3 402,67	424,91	-2 220,52
5	АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	1 292,19	4,00	856,57	31,49	404,13
6	АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"	1 079,81	3,34	3 586,56	-25,90	-2 480,84
7	АТ "МЕГАБАНК"	949,92	2,94	750,00	18,64	181,28
8	АТ "А - БАНК"	896,68	2,78	502,24	231,93	162,51
9	ПАТ "БАНК ВОСТОК"	812,18	2,51	639,10	100,22	72,86
10	АТ "Полтава-банк"	749,10	2,32	348,74	73,88	326,48
11	ПАТ "МТБ БАНК"	727,62	2,25	635,00	28,02	64,60
12	АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"	548,70	1,70	500,00	12,81	35,88
13	АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	548,13	1,70	510,39	21,38	16,35
14	АТ "БАНК 3/4"	507,23	1,57	403,20	12,80	91,23
15	АТ "АСВІО БАНК"	452,16	1,40	393,66	6,51	52,00
16	АТ "БАНК АЛЬЯНС"	439,27	1,36	260,00	38,22	141,04
17	АТ "МІБ"	392,90	1,22	333,60	44,60	14,71
18	АТ "АП БАНК"	338,29	1,05	310,00	23,71	4,58
19	АТ "КБ "ГЛОБУС"	333,21	1,03	300,00	52,65	-19,45
20	АТ "БАНК АВАНГАРД"	330,70	1,02	300,12	6,64	23,94
21	АТ "МОТОР-БАНК"	327,53	1,01	200,00	17,44	110,09
22	АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"	307,85	0,95	285,20	13,67	8,98
23	АТ АКБ "Львів"	304,79	0,94	497,65	11,04	-203,91
24	АТ "КОМІНВЕСТБАНК"	302,32	0,94	250,00	-22,72	75,04

Таблиця 2.6. Фінансовий результат станом на 01.09.2019 (млн. грн.)

Рейтинг у групі	Назва банку	Фінансовий результат	Прибутковість активів, %	Прибутковість статутного капіталу, %
16	АТ "МетаБанк"	26,22	4,29	19,60
17	АТ "АП БАНК"	23,71	3,60	11,47
18	АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	21,38	1,73	6,28
19	АТ "МЕГАБАНК"	18,64	0,31	3,73

Рейтинг у групі	Назва банку	Фінансовий результат	Прибутковість активів, %	Прибутковість статутного капіталу, %
20	АТ "АКБ "КОНКОРД"	18,51	2,15	13,88
21	АТ "МОТОР-БАНК"	17,44	2,34	13,08
22	ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК"	17,34	1,05	10,50
23	АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"	13,67	1,16	7,19
24	ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ"	13,08	6,01	9,81
25	АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"	12,81	0,49	3,84
26	АТ "БАНК 3/4"	12,80	1,90	4,76
27	АТ "КБ "ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	12,19	2,59	8,07
28	АТ "БАНК СІЧ"	11,35	1,68	8,51
29	АТ АКБ "Львів"	11,04	0,58	3,33
30	АТ "КІБ"	10,22	1,25	7,10
31	АТ "БАНК АВАНГАРД"	6,64	0,77	3,32
32	АТ "АСВІО БАНК"	6,51	1,09	2,48
33	АТ "КРИСТАЛБАНК"	6,19	0,55	3,65
34	АТ "БАНК "ПОРТАЛ"	4,93	2,50	3,69
35	АТ "АЛЬТБАНК"	4,73	0,96	3,12
36	АТ "УКРБУДІНВЕСТБАНК"	4,10	0,63	3,08

Аналіз зміни макроекономічних та інших фінансових показників дає підстави для «обережного оптимізму» принаймні у короткостроковій перспективі, зокрема щодо стабілізації темпів інфляції в майбутньому, прискорення зростання обсягів виробництва товарів та послуг, пожвавлення ділової активності. Залишаються значні ризики для економіки та банківської системи України, пов'язані із ймовірним загостренням триваючого збройного конфлікту на Сході України, повільним просуванням структурних реформ, значними фінансовим навантаженнями по сплаті зовнішнього державного боргу, ймовірність «перегріву» глобальної економіки та поступовий її перехід у фазу спаду.

Керівництво Банку впевнено, що воно приймає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Банку. В підтвердження цьому може свідчити: відсутність у звітному періоді порушень економічних нормативів, нормативу обов'язкового резервування, лімітів валютної позиції та інших обмежень, встановлених регулятором; значні запаси ліквідності Банку, метою створення яких є забезпечення своєчасності виконання зобов'язань перед клієнтами; прибуткова діяльність Банку тощо.

Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність за період, що завершився 30 вересня 2019 року, підготовлена у відповідності з Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність».

Проміжну скорочену фінансову звітність за III квартал 2019 року складено відповідно до діючої Облікової політики з дотриманням вимог та основних принципів МСФЗ при веденні бухгалтерського обліку та складанні фінансової звітності.

Протягом звітного періоду та під час складання цієї фінансової звітності Банк використовував нові та переглянуті стандарти і тлумачення, що були випущені Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності і є обов'язковими для застосування у звітному періоді.

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі принципу історичної собівартості, за винятком оцінки будівель, які оцінюються за переоціненою вартістю, інвестиційної нерухомості, фінансових активів, наявних для продажу, та фінансових інструментів, які оцінюються з справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Проміжна скорочена фінансова звітність фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому

майбутньому. Керівництво та єдиний акціонер мають намір і в подальшому здійснювати господарську діяльність Банку в Україні. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності його капіталу, обов'язки акціонерів виконувати свої зобов'язання.

Звітна дата та звітний період. Проміжна скорочена фінансова звітність подається станом на 30 вересня 2019 року (кінець дня) і повинна розглядатися у сукупності з річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2018 року (кінець дня) та проміжною скороченою фінансовою звітністю за дев'ять місяців 2018 року. Проміжна скорочена фінансова звітність складена за такі періоди:

проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на кінець поточного проміжного періоду (на кінець дня 30 вересня 2019 року) та порівняльний звіт про фінансовий стан (Баланс) на кінець попереднього фінансового року (на кінець дня 31 грудня 2018 року);

проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за поточний проміжний період (за три місяці третього кварталу 2019 року) і наростаючим підсумком з початку року (за дев'ять місяців 2019 року) та порівняльний проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за аналогічні періоди 2018 року;

проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) наростаючим підсумком з початку року до дати звітності 30 вересня 2019 року (включно) та порівняльний проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) наростаючим підсумком з початку попереднього фінансового року до дати звітності 30 вересня 2018 року (включно);

проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом наростаючим підсумком з початку року до дати звітності 30 вересня 2019 року (включно) та порівняльний проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом наростаючим підсумком з початку попереднього фінансового року до дати звітності 30 вересня 2018 року (включно).

Функціональна валюта та одиниці подання. Бухгалтерський облік операцій здійснюється у валюті операції. Відображення активів та зобов'язань, доходів та витрат від операцій з іноземними валютами у звітності здійснюється в гривневому еквіваленті за офіційними курсами НБУ щодо іноземних валют на дату відображення в обліку.

Функціональною валютою і валютою представлення фінансової звітності Банку є національна валюта України – гривня. Фінансова звітність Банку складена в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Для складання цієї проміжної фінансової звітності Банк використовував такі офіційні курси обміну валют:

	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року	30 вересня 2018 року
1 долар США	24,082809	27,688264	28,298262
1 євро	26,334552	31,714138	33,128775

Зміни в обліковій політиці. В своїй обліковій політиці Банк керується основними принципами МСФЗ, які дотримуються ним при веденні бухгалтерського обліку та складанні фінансової звітності: повнотою висвітлення, превалюванням сутності над формою, обачністю, автономністю, безперервністю, послідовністю, нарахуванням та відповідністю доходів і витрат, історичною (фактичною) собівартістю.

Облікова політика, прийнята при підготовці цієї проміжної скороченої фінансової звітності, узгоджується з даними, що були зроблені під час підготовки річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, за винятком прийняття нових стандартів, що почали діяти з 1 січня 2019 року. Наслідки цих змін розкриваються нижче.

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда». З 1 січня 2019 року набув чинності МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда», який був випущений ще в січні 2016 року і замінює собою МСФЗ (IAS) 17 «Оренда», Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення наявності в угоді ознак оренди», Роз'яснення ПКТ (SIC) 15 «Операційна оренда - стимули» і Роз'яснення ПКТ (SIC) 27 «Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди».

МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди.

Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

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

Порядок обліку для орендодавця відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 практично не змінюється в порівнянні з вимогами МСФЗ (IAS) 17. Орендодавці повинні класифікувати оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСФЗ (IAS) 17, виділяючи при цьому два види оренди: операційну і фінансову.

Крім цього, МСФЗ (IFRS) 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17.

Банк розпочав застосовувати МСФЗ 16 «Оренда» з січня 2019 року. Процес впровадження вимог стандарту представлено наступним чином:

вимоги стандарту застосовуються до договорів, які раніше були ідентифіковані як договори оренди відповідно до МСБО 17 Оренда;

використовується ретроспективний підхід з відображенням накопиченого ефекту;

застосовується метод спрощення щодо короткострокової оренди (строк не більше 12 місяців) та оренди, за якою базовий актив має низьку вартість (200 тис.грн.);

не визнається актив з права користування та орендне зобов'язання по відношенню до договорів оренди нематеріальних активів.

На дату першого застосування Банк визнав у балансі:

орендні зобов'язання, оцінюючи їх за теперішньою вартістю не сплачених орендних платежів, дисконтованих з використанням ставки дисконтування, розрахованою на рівні середньої ставки доходності облігацій внутрішньої державної позики на відповідний строк та у відповідній валюті плюс премія за ризик;

актив з права користування за величиною, що дорівнює орендному зобов'язанню, скоригованому на суму сплачених авансом орендних платежів.

Вплив на економічні нормативи Банку від застосування МСФЗ 16 «Оренда» є не суттєвим.

Інформація щодо розміру орендних зобов'язань Банку, строків їх погашення станом на 30 вересня 2019 року наведена у примітці «Інші зобов'язання».

МСБО 19 «Виплати працівникам». Зміни набули чинності з 1 січня 2019 року та стосуються питання обліку пенсійних планів із фіксованими виплатами працівникам в разі, якщо в них відбуваються зміни, зокрема скорочення або відшкодування дефіциту. Тепер стандарт містить вимогу до суб'єктів господарювання заново вимірювати свої чисті зобов'язання або активи за пенсійним планом. При цьому суб'єктів господарювання повинні застосувати зроблені для цієї переоцінки припущення для визначення

поточної величини поточних витрат з обслуговування за пенсійним планом та чистих процентних витрат на ту частину звітного річного періоду, що залишилася після зміни плану. Банк не очікує впливу даних змін на звітність.

МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства». Зміни набули чинності з 1 січня 2019 року та стосуються довгострокових інвестицій в асоційовані та спільні підприємства та обумовлені набуття чинністю ще одного стандарту – МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Йдеться про те, що частки довгострокових інвестицій в асоційовані та спільні підприємства, до яких метод участі у капіталі не застосовують, обліковують відповідно до вимог МСФЗ 9. Банк не очікує впливу даних змін на звітність.

Поправка до МСФЗ 9 «Передплата з негативною компенсацією». Поправка дозволяє суб'єктам господарювання оцінювати певні передплачені фінансові активи з негативною компенсацією за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Поправка застосовується до річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Поправка не буде мати суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

Концептуальна основа фінансового звітування. Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку в березні 2018 року видала Концептуальну основу. Вона встановлює широке коло концепцій для фінансової звітності, розробки стандартів, порад для тих, хто готує фінансові звіти, щодо розробки послідовної облікової політики та допомоги спеціалістам в розумінні та трактуванні стандартів.

Концептуальна основа включає також нові концепції, наводить оновлені визначення та критерії визнання активів та зобов'язань, а також уточнює деякі важливі концепції. Вона складається з восьми розділів:

- Розділ 1 – Мета фінансового звітування
- Розділ 2 – Якісні характеристики корисної фінансової інформації
- Розділ 3 – Фінансові звіти та суб'єкт господарювання, що звітує
- Розділ 4 – Елементи фінансових звітів
- Розділ 5 – Визнання та припинення визнання
- Розділ 6 – Оцінка
- Розділ 7 – Подання та розкриття
- Розділ 8 – Концепції капіталу та управління капіталом

Разом з Концептуальною основою видано й «Основу для висновків». Рада також видала окремий супровідний документ – «Зміни до посилань на концептуальну основу в стандартах МСФЗ», де показано зміни у відповідних стандартах для оновлення посилань на Концептуальну основу. Є також винятки в розробці облікової політики для обов'язкової звітності в двох стандартах: МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» та, для тих, хто його застосовує, МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки».

Переглянута Концептуальна основа набуває чинності негайно для РМСБ та Комітету з трактувань МСФЗ. Для тих, хто розробляє облікову політику на основі Концептуальної основи, вона є чинною для річних періодів, що розпочинаються 1 січня 2020 або пізніше.

Ця поправка не буде мати суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

МСБО 1 «Подання фінансових звітів» та МСБО IAS 8 «Облікові принципи (політика), зміни в оцінках та виправлення помилок». РМСБ видала нове визначення «суттєвість». Зміни в МСБО 1 та МСБО 8 уточнюють визначення та підвищують послідовність стандартів. Поправки є чинним для річних періодів, що розпочинаються 1 січня 2020 або пізніше.

Ці поправки не будуть мати суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

Поправка до МСФЗ 3 «Бізнес комбінації». В результаті внесення змін до МСФЗ 3 було змінено визначення "бізнес". Визначення було звужене і, ймовірно, призведе до збільшення кількості придбань, які класифікуються як придбання активів.

Поправка застосовується до річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року. Поправка не буде мати впливу на фінансову звітність Банку.

МСФЗ 17 «Страхові контракти». МСФЗ 17 створює єдину бухгалтерську модель для всіх страхових контрактів. МСФЗ 17 вимагає від суб'єкта господарювання здійснювати оцінку договорів страхування з використанням оновлених оцінок та припущень, що відображають умови грошових потоків та враховують будь-яку невизначеність, що відноситься до договорів страхування.

Фінансова звітність суб'єкта господарювання відобразатиме вартість грошей у часі в оціночних платежах, які є необхідними для задоволення вимог, що виникнуть.

Договори страхування повинні бути оцінені лише на основі зобов'язань, які виникають на базі договорів. Суб'єкт господарювання має бути визнавати прибутки за фактом надання страхових послуг, а не після отримання премій.

Цей стандарт замінює МСФЗ 4 «Договори страхування» і застосовується до річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування.

Очікується, що даний стандарт не вплине на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством». Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається асоційованому підприємству або спільному підприємству або вноситься в них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, які не являють собою окремих бізнес, визнаються тільки в межах часток участі в асоційованих або спільних підприємствах, що наявні у інвесторів за межами даної організації. Дата застосування цих поправок відкладена до відповідного повідомлення.

Наслідки застосування в майбутньому нових стандартів та змін до стандартів залежатимуть від активів і зобов'язань, що матиме Банк на дату їх застосування, тому точно визначити їх майбутній вплив в кількісному виразі на даний час неможливо. Керівництво оцінює можливий майбутній вплив від застосування нових (оновлених) стандартів, тлумачень і не виключає їх вплив на облікову політику Банку в майбутньому.

Банк і в подальшому буде застосовувати діючі, нові та переглянуті міжнародні стандарти та тлумачення, якщо це відповідатиме законодавству України та буде доречно з точки зору розкриття повної, прозорої та неупередженої інформації про його діяльність.

Суттєві облікові судження та оцінки. Підготовка фінансової звітності вимагає формування професійних суджень, оцінок та припущень фахівців Банку, які мають певний досвід та які впливають на застосування принципів облікової політики, на достовірність та правильність визнання активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображених у звітності, та на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань Банку.

Дані оцінки та припущення ґрунтуються на попередньому досвіді керівництва, інших факторах, в тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Фактичні результати можуть відрізнятися від вищевказаних оцінок та припущень. Оцінки та припущення, на яких вони ґрунтуються, регулярно переглядаються. Результати перегляду облікових оцінок визнаються у періоді, в якому вони переглядаються, а також у всіх наступних періодах, на які впливають такі оцінки.

При підготовці проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчився 30 вересня 2019 року, судження, оцінки та припущення, що були застосовані керівництвом, не відрізняються від тих, що були застосовані при складанні останньої річної фінансової звітності за 2018 рік.

Нижче наведені професійні судження, які найбільш суттєво впливають на суми, що відображені у фінансовій звітності, та основні джерела невизначеності оцінок.

Збитки від зменшення корисності. Керівництво Банку оцінює зменшення корисності шляхом оцінки ймовірності погашення кредитів (позик) на основі аналізу окремих позичальників по кредитах, які є значними самі по собі, а також у сукупності за кредитами, які є незначними і які мають подібні умови та характеристики ризику. Фактори, що беруться до уваги при оцінці окремих кредитів, включають історію погашення, поточний фінансовий стан позичальника, своєчасність погашення і заставу, якщо така існує. Для визначення суми зменшення корисності керівництво проводить оцінку сум та строків майбутніх платежів з погашення основної суми заборгованості та процентів і надходження від реалізації застави, якщо така існує. Після цього ці грошові потоки дисконтуються із застосуванням початкової процентної ставки за кредитом. Фактичні платежі з погашення основної суми заборгованості і процентів залежать від спроможності позичальника генерувати грошові потоки від операцій або отримати альтернативне фінансування і можуть відрізнятися від оцінок керівництва. Фактори, що беруться до уваги при оцінці зменшення корисності кредитів, що оцінюються у сукупності, включають історичний досвід понесення збитків від кредитування, процент простроченої заборгованості у кредитному портфелі та загальні економічні умови.

Визнання відстроченого активу з податку на прибуток. Визнаний відстрочений податковий актив у балансі являє собою переважно суму понесених податкових збитків, які можуть бути відшкодовані за рахунок майбутніх вирахувань з оподаткованого прибутку. Відстрочені активи з податку на прибуток визнаються лише тією мірою, в якій існує ймовірність використання відповідного податкового кредиту згідно із законодавством, чинним станом на кінець звітного періоду.

Податкове законодавство. Керівництво Банку вважає, що Банк дотримується всіх положень чинного податкового законодавства. Однак фіскальні органи можуть мати інше тлумачення окремих положень податкового законодавства, і Банк в такому випадку може наражатися на ризик визнання додаткового податкового зобов'язання.

Безперервність діяльності. Проміжна фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та єдиний акціонер мають намір і в подальшому здійснювати господарську діяльність Банку в Україні. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності його капіталу, обов'язки акціонерів виконувати свої зобов'язання.

Банк не включає до складу пояснювальних приміток до проміжної скороченої фінансової звітності за III квартал 2019 року примітки «Управління фінансовими ризиками», «Справедлива вартість», «Потенційні зобов'язання банку», оскільки після дати закінчення останнього річного звітного періоду не відбувалось суттєвих змін у зазначеній інформації.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
1	Готівкові кошти	39 052	34 881
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	8 280	36 437
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	28 871	233 666
3.1	України	292	364
3.2	інших країн	29 011	236 123
3.3	Резерв під знецінення коштів на кореспондентських рахунках, депозитів та кредитів овернайт у банках	(432)	(2 821)
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	76 203	304 984

Станом на 30 вересня 2019 року (кінець дня) Банком сформований резерв за залишками на кореспондентських рахунках у банках в сумі 432 тис. грн. Однак керівництво Банку має впевненість, що цим коштам притаманний незначний ризик неповернення, тому вони класифіковані Банком як грошові кошти.

Протягом звітного та попереднього періодів Банк не проводив інвестиційні та фінансові операції, які б не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів.

У Банку відсутні грошові кошти та їх еквіваленти, щодо яких є обмеження права використання.

Дані примітки 4 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Таблиця 4.2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(2 821)	(352)
2	Зміни від застосування МСФЗ 9	-	(29)
3	Скоригований залишок на початок періоду	(2 821)	(381)
4	Придбані/ініційовані фінансові активи	-	(1)
5	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	-	28
6	Зміна величини очікуваного кредитного ризику	2 389	(2 467)
7	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(432)	(2 821)

Таблиця 4.3. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

Рядок	Рівень рейтингу	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
1	Високий рейтинг	28 270	232 869
2	Стандартний рейтинг	289	359
3	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	312	438
4	Інші (готівкові кошти та кошти в НБУ)	47 332	71 318
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	76 203	304 984

Примітка 5. Кредити та заборгованість банків

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість банків

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
1	Кредити та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 689	1 068
2	Усього кредитів та заборгованість банків за мінусом резервів	1 689	1 068

Дані примітки 5 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Таблиця 5.2. Кредити та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
1	Кошти у розрахунках	1 735	1 097
2	Резерв за кредитами та заборгованістю банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(46)	(29)
3	Усього кредитів та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 689	1 068

У рядку 1 «Кошти у розрахунках» зазначено кошти, розміщені в банку-нерезиденті для забезпечення проведення арбітражних операцій клієнтами.

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості коштів у розрахунках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 30 вересня 2019 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Стадія 2	Усього
1	Кошти у розрахунках	1 735	1 735
1.1	Високий кредитний ризик	1 735	1 735
2	Усього валова балансова вартість коштів у розрахунках		
3	Резерв за коштами у розрахунках	(46)	(46)
4	Усього кредитів та заборгованість банків	1 689	1 689

Таблиця 5.4. Аналіз кредитної якості коштів у розрахунках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2018 рік

Рядок	Найменування статті	Стадія 2	Усього
1	Кошти у розрахунках	1 097	1 097
1.1	Високий кредитний ризик	1 097	1 097
2	Усього валова балансова вартість коштів у розрахунках	1 097	1 097
3	Резерв за кредитами та заборгованістю банків	(29)	(29)
4	Усього кредитів та заборгованість банків	1 068	1 068

Таблиця 5.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року

Рядок	Найменування статті	Стадія 2	Усього
1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2019 року	(29)	(29)
2	Зміна величини очікуваного кредитного ризику	(17)	(17)
3	Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 вересня 2019 року	(46)	(46)

Таблиця 5.6. Аналіз зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2018 рік

Рядок	Найменування статті	Стадія 2	Усього
1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2018 року	-	-
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(29)	(29)
3	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2018 року	(29)	(29)

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	325 327	312 322
2	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(27 713)	(27 108)
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	297 614	285 214

В складі статті «Кредити та заборгованість клієнтів» станом на 30 вересня 2019 (кінець дня) сума нарахованих відсотків, строк яких не настав, складає 1 025 тис. грн., прострочена заборгованість за нарахованими доходами та основною сумою боргу відсутня.

Дані примітки 6 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Таблиця 6.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
1	Кредити, надані юридичним особам	126 024	139 357
2	Кредити, надані фізичним особам	192 180	172 965
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам	7 123	-
4	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(27 713)	(27 108)
5	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	297 614	285 214

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30 вересня 2019 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити, що надані юридичним особам				
1.1	Низький кредитний ризик	112 490	-	-	112 490
1.2	Середній кредитний ризик	-	-	-	-
1.3	Високий кредитний ризик	-	456	-	456
1.4	Дефолтні активи	-	-	13 078	13 078
1.5	Усього валова балансова вартість кредитів, що надані юридичним особам	112 490	456	13 078	126 024
1.6	Резерви під знецінення кредитів, що надані юридичним особам	(309)	(109)	(2 390)	(2 808)
2	Кредити, що надані фізичним особам				
2.1	Низький кредитний ризик	25 218	-	-	25 218
2.2	Середній кредитний ризик	-	-	-	-
2.3	Високий кредитний ризик	-	166 957	-	166 957
2.4	Дефолтні активи	-	-	5	5
2.5	Усього валова балансова вартість кредитів, що надані фізичним особам	25 218	166 957	5	192 180
2.6	Резерви під знецінення кредитів, що надані фізичним особам	(91)	(24 563)	(5)	(24 659)
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам				
3.1	Низький кредитний ризик	7 123	-	-	7 123
3.2	Усього валова балансова вартість іпотечних кредитів, що надані фізичним особам	7 123	-	-	7 123
3.3	Резерви під знецінення іпотечних кредитів, що надані фізичним особам	(246)	-	-	(246)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	144 185	142 741	10 688	297 614

Таблиця 6.4 Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2018 рік

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити, що надані юридичним особам	124 773	11 535	766	137 074
1.1	Низький кредитний ризик	125 497	-	-	125 497
1.2	Середній кредитний ризик	-	-	-	-
1.3	Високий кредитний ризик	-	12 618	-	12 618
1.4	Дефолтні активи	-	-	1 242	1 242
1.5	Усього валова балансова вартість кредитів, що надані юридичним особам	125 497	12 618	1 242	139 357
1.6	Резерви під знецінення кредитів, що надані юридичним особам	(724)	(1 083)	(476)	(2 283)
2	Кредити, що надані фізичним особам	704	147 436	-	148 140
2.1	Низький кредитний ризик	769	-	-	769
2.2	Середній кредитний ризик	-	-	-	-
2.3	Високий кредитний ризик	-	172 172	-	172 172
2.4	Дефолтні активи	-	-	24	24
2.5	Усього валова балансова вартість кредитів, що надані фізичним особам	769	172 172	24	172 965
2.6	Резерви під знецінення кредитів, що надані фізичним особам	(65)	(24 736)	(24)	(24 825)
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам	-	-	-	-
3.1	Низький кредитний ризик	-	-	-	-
3.2	Усього валова балансова вартість іпотечних кредитів, що надані фізичним особам	-	-	-	-
3.3	Резерви під знецінення іпотечних кредитів, що надані фізичним особам	-	-	-	-
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	125 477	158 971	766	285 214

Таблиця 6.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 9 місяців, що закінчились 30 вересня 2019 року

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити, що надані юридичним особам				
1.1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2019 року	(724)	(1 083)	(476)	(2 283)
1.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(378)	(105)	-	(483)
1.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	167	118	-	285
1.4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	-	854	(1 974)	(1 120)
1.4.1	переведення до стадії 1	-	-	-	-
1.4.2	переведення до стадії 2	-	-	-	-
1.4.3	переведення до стадії 3	-	854	(1 974)	(1 120)
1.5	Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних	-	-	-	-

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
	кредитних збитків				
1.6	Зміна величини очікуваного кредитного ризику	626	107	60	793
1.7	Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 вересня 2019 року	(309)	(109)	(2 390)	(2 808)
2	Кредити, що надані фізичним особам				
2.1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2019 року	(65)	(24 736)	(24)	(24 825)
2.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(1 702)	(5)	-	(1 707)
2.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	72	77	-	149
2.4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	-	-	-	-
2.4.1	переведення до стадії 1	-	-	-	-
2.4.2	переведення до стадії 2	-	-	-	-
2.4.3	переведення до стадії 3	-	-	-	-
2.5	Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-
2.6	Зміна величини очікуваного кредитного ризику	1 604	101	19	1 724
2.7	Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 вересня 2019 року	(91)	(24 563)	(5)	(24 659)
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам				
3.1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2019 року	-	-	-	-
3.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(246)	-	-	(246)
3.3	Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 вересня 2019 року	(246)	-	-	(246)
4	Всього резерв під знецінення станом на кінець дня 30 вересня 2019 року	(646)	(24 672)	(2 395)	(27 713)

Таблиця 6.6 Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю, за 2018 рік

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити, що надані юридичним особам				
1.1	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2017 року	(105)	(752)	(576)	(1 433)
1.2	Зміни від застосування МСФЗ 9	68	(3 059)	64	(2 927)
1.3	Скоригований резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2018 року	(37)	(3 811)	(512)	(4 360)
1.4	Придбані/ініційовані фінансові активи	(709)	(1 083)	-	(1 792)
1.5	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	30	752	-	782

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1.6	Загальний ефект від переведення між стадіями:	-	-	-	-
1.6.1	переведення до стадії 1	-	-	-	-
1.6.2	переведення до стадії 2	-	-	-	-
1.6.3	переведення до стадії 3	-	-	-	-
1.7	Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	(8)	3 059	36	3 087
1.8	Зміна величини очікуваного кредитного ризику	-	-	-	-
1.9	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2018 року	(724)	(1 083)	(476)	(2 283)
2	Кредити, що надані фізичним особам				
2.1	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2017 року	(175)	(2 988)	(10)	(3 173)
2.2	Зміни від застосування МСФЗ 9	(9)	(6 236)	-	(6 245)
2.3	Скоригований резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2018 року	(184)	(9 224)	(10)	(9 418)
2.4	Придбані/ініційовані фінансові активи	(24)	(4)	-	(28)
2.5	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	157	71	10	238
2.6	Загальний ефект від переведення між стадіями:	-	-	-	-
2.6.1	переведення до стадії 1	-	-	-	-
2.6.2	переведення до стадії 2	-	-	-	-
2.6.3	переведення до стадії 3	-	-	-	-
2.7	Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	(14)	(15 579)	(24)	(15 617)
2.8	Зміна величини очікуваного кредитного ризику	-	-	-	-
2.9	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2018 року	(65)	(24 736)	(24)	(24 825)
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам				
3.1	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2017 року	-	-	-	-
3.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-	-	-
3.3	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2018 року	-	-	-	-
4	Всього резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2018 року	(789)	(25 819)	(500)	(27 108)

Таблиця 6.7. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	30 вересня 2019 року		31 грудня 2018 року	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво	24 253	8	24 288	8
2	Будівництво, операції з нерухомим майном, інжиніринг та надання послуг	37 210	11	43 095	14
3	Торгівля, ремонт автомобілів	48 390	15	51 278	16
4	Фінансова діяльність та страхування	14 441	4	16 173	5
5	Фізичні особи	199 303	61	172 965	55
6	Інші	1 730	1	4 523	2
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	325 327	100	312 322	100

Таблиця 6.8. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 30 вересня 2019 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	Незабезпечені кредити	-	979	-	979
2	Кредити, забезпечені:	126 024	191 201	7 123	324 348
2.1	грошовими коштами	60 333	579	-	60 912
2.2	цінними паперами	-	24 099	-	24 099
2.3	нерухомим майном	49 809	166 451	7 123	223 383
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	35 000	39 454	-	74 454
2.4	гарантіями і поручительствами	456	35	-	491
2.5	іншими активами	15 426	37	-	15 463
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	126 024	192 180	7 123	325 327

Таблиця 6.9 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2018 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	Незабезпечені кредити	9	423	-	432
2	Кредити, забезпечені:	139 348	172 542	-	311 890
2.1	грошовими коштами	66 110	-	-	66 110
2.2	цінними паперами	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	52 960	172 487	-	225 447
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	35 624	40 493	-	76 117
2.4	гарантіями і поручительствами	1 047	-	-	1 047
2.5	іншими активами	19 231	55	-	19 286
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	139 357	172 965	-	312 322

В таблиці «Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення» кредити, за якими отримано декілька видів забезпечення, відображені у рядках за більш ліквідним забезпеченням.

Таблиця 6.10. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 30 вересня 2019 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави (колонка 3 мінус колонка 4)
1	Кредити, надані юридичним особам	126 024	155 328	(29 304)
2	Кредити, надані фізичним особам	192 180	435 109	(242 929)
3	Іпотечні кредити	7 123	177 485	(170 362)
4	Усього кредитів	325 327	767 922	(442 595)

Таблиця 6.11. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2018 рік

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави (колонка 3 мінус колонка 4)
1	Кредити, надані юридичним особам	139 357	166 359	(27 002)
2	Кредити, надані фізичним особам	172 965	466 120	(293 155)
3	Іпотечні кредити	-	-	-
4	Усього кредитів	312 322	632 479	(320 157)

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 7.1. Інвестиції в цінні папери

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
1	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	431 064	322 883
2	Усього цінних паперів	431 064	322 883

Дані примітки 7 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Таблиця 7.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
1	Боргові цінні папери:	431 064	322 883
1.1	державні облигації (ОВДП)	431 064	322 883
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
3	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	431 064	322 883

Станом на 30 вересня 2019 року (кінець дня) сума нарахованих та неотриманих доходів, строк сплати яких не настав, в складі статті «Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід» становить 15 293 тис. грн.

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, станом на 30 вересня 2019 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	Боргові цінні папери (ОВДП)	431 064	431 064
1.1	Мінімальний кредитний ризик	431 064	431 064
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	431 064	431 064
3	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	431 064	431 064

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, станом на 31 грудня 2018 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	Боргові цінні папери (ОВДП)	322 883	322 883
1.1	Мінімальний кредитний ризик	322 883	322 883
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	322 883	322 883
3	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	322 883	322 883

Станом на 30 вересня 2019 року (кінець дня) кошти за угодами зворотного РЕПО забезпечені ОВДП, справедлива вартість яких складає 235 064 тис. грн. Згідно умов договорів цінні папери продані за частиною 1-ю, укладених договорів РЕПО без права наступного продажу або надання в заставу, крім купівлі за частиною 2-ю цих договорів РЕПО.

В заставу надані державні цінні папери (ОВДП), номіновані в національній валюті.

Примітка 8. Похідні фінансові інструменти

Таблиця 8.1 Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються через прибутки або збитки

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2019 року		31 грудня 2018 року	
		Додатне значення справедливої вартості	Від'ємне значення справедливої вартості	Додатне значення справедливої вартості	Від'ємне значення справедливої вартості
1	Форвардні контракти	-	(614)	14	(236)
2	Валютні СВОПи	-	-	336	(687)
3	Чиста справедлива вартість	-	(614)	350	(923)

Дані примітки 8 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Станом на 30 вересня 2019 року (кінець дня) Банк не має в балансі похідних фінансових активів, які передані без припинення визнання.

Станом на 30 вересня 2019 року (кінець дня) Банк не має похідних фінансових активів, які призначені інструментами хеджування.

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 9.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Актив з правом користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавешені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	Балансова вартість на початок 2018 року:	11 236	23 768	3 583	9	259	644	-	12 855	6 001	1 530	59 885
1.1	первісна (переоцінена) вартість на початок 2018 року	11 236	28 470	11 473	508	2 955	1 033	-	19 047	6 001	3 958	84 681
1.2	знос на початок 2018 року	-	(4 702)	(7 890)	(499)	(2 696)	(389)	-	(6 192)	-	(2 428)	(24 796)
2	Надходження	-	-	1 789	1 789	146	7	-	263	655	3 579	8 228
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	85	393	-	3	-	-	486	-	692	1 659
4	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Інші переведення (зі складу інвестиційної нерухомості)	-	20 053	-	-	-	-	-	-	-	-	20 053
6	Вибуття (дані цього рядка віднімаються при розрахунку балансової вартості на кінець року)	-	-	7	-	2	40	-	-	3 433	-	3 482
6.1	Вибуття (первісна вартість)	-	-	165	-	36	93	-	241	3 433	22	3 990
6.2	Вибуття (сума зносу)	-	-	(158)	-	(34)	(53)	-	(241)	-	(22)	(508)
7	Амортизаційні відрахування	-	(1 370)	(1 532)	(235)	(212)	(103)	-	(1 528)	-	(783)	(5 763)
8	Переоцінка:	-	(11 304)	-	-	-	-	-	-	-	-	(11 304)

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Актив з правом користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незаврені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
8.1	первісної вартості	-	(11 304)	-	-	-	-	-	-	-	-	(11 304)
8.2	Зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Інші зміни зменшення первісної вартості на суму зносу (при проведенні переоцінки)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.1	первісної вартості	-	(5 975)	-	-	-	-	-	-	-	-	(5 975)
9.2	Зносу	-	5 975	-	-	-	-	-	-	-	-	5 975
10	Балансова вартість на кінець 2018 року (на початок 2019 року):	11 236	31 232	4 226	1 563	194	508	-	12 076	3 223	5 018	69 276
10.1	первісна (переоцінена) вартість на кінець 2018 року (на початок 2019 року)	11 236	31 329	13 490	2 297	3 068	947	-	19 555	3 223	8 207	93 352
10.2	знос на кінець 2018 року (на початок 2019 року)	-	(97)	(9 264)	(734)	(2 874)	(439)	-	(7 479)	-	(3 189)	(24 076)
11	Надходження	-	-	650	-	74	143	26 709	433	624	2 540	31 173
12	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	400	176	9	7	5	-	400	-	459	1 456
13	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 708)	-	(2 708)
14	Вибуття (дані цього рядка віднімаються при розрахунку балансової вартості на кінець року)	-	-	-	-	-	-	-	-	679	-	679
14.1	Вибуття (первісна вартість)	-	-	-	-	-	-	-	-	679	-	679
14.2	Вибуття (сума зносу)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Амортизаційні відрахування	-	(1 690)	(1 121)	(271)	(68)	(64)	(2 631)	(1 601)	-	(1 794)	(9 240)

16	Балансова вартість на 30 вересня 2019 року (кінець дня)	11 236	29 942	3 931	1 301	207	592	24 078	11 308	460	6 223	89 278
16.1	первісна (переоцінена) вартість на 30 вересня 2019 року (кінець дня)	11 236	31 729	14 316	2 306	3 149	1 095	26 709	20 388	460	11 206	122 594
16.2	знос на 30 вересня 2019 року (кінець дня)	-	(1 787)	(10 385)	(1 005)	(2 942)	(503)	(2 631)	(9 080)	-	(4 983)	(33 316)

Дані примітки 9 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 10. Інші активи

Таблиця 10.1. Інші активи

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
1	Інші фінансові активи за мінусом резервів:	6 465	13 940
1.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	297	1 321
1.2	Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками	58	3 973
1.3	Грошові кошти з обмеженим правом використання	6 064	8 679
1.4	Інші фінансові активи	123	79
1.5	Резерв під інші фінансові активи	(77)	(112)
2	Інші нефінансові активи за мінусом резервів:	11 478	14 360
2.1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	457	256
2.2	Передоплата за послуги	1 389	1 879
2.3	Дорогоцінні метали	9 577	12 239
2.4	Інші активи	222	218
2.5	Резерв під інші нефінансові активи	(167)	(232)
3	Усього інших активів за мінусом резервів	17 943	28 300

У складі рядка 1.3 «Грошові кошти з обмеженим правом використання» відображено грошове покриття в сумі 6 064 тис. грн, розміщене на кореспондентських рахунках у АТ «ПУМБ» з метою формування гарантійного фонду для забезпечення виконання операцій з платіжними картками клієнтів Банку.

Банк не включає до складу грошових коштів та їх еквівалентів грошове покриття, що розміщене в іншому банку, через існуючі обмеження щодо використання цих коштів.

Протягом звітного та попереднього періодів переходу забезпечення у власність Банку як заставодержателя не відбувалося.

Протягом звітного та попереднього періодів списання безнадійної заборгованості не відбувалось.

Протягом звітного та попереднього періодів Банк не надавав активи у фінансовий лізинг (оренду), тому платежі до отримання за таким фінансовим інструментом відсутні.

Дані примітки 10 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок за станом на 1 січня 2019 року	(111)	(1)	(112)
2	Зміна величини очікуваного кредитного ризику	35	-	35
3	Залишок за станом на кінець дня 30 вересня 2019 року	(76)	(1)	(77)

Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2018 рік

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2017 року	(4 269)	-	(4 269)
2	Зміни від застосування МСФЗ 9	(582)	-	(582)
3	Залишок за станом на 1 січня 2018 року	(4 851)	-	(4 851)
4	Зміна величини очікуваного кредитного ризику	4 740	(1)	4 739
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2018 року	(111)	(1)	(112)

Таблиця 10.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 30 вересня 2019 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Мінімальний або відсутній кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Усього
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	297	-	-	297
2	Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками	-	58	-	58
3	Грошові кошти з обмеженим правом використання	-	-	5 988	5 988
4	Інші фінансові активи	-	122	-	122

Таблиця 10.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2018 рік

Рядок	Найменування статті	Мінімальний або відсутній кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Усього
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 321	-	-	1 321
2	Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками	-	3 973	-	3 973
3	Грошові кошти з обмеженим правом використання	-	8 568	-	8 568
4	Інші фінансові активи	-	78	-	78

Таблиця 10.6 Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги
1	Залишок станом на кінець дня 31 грудня 2018 року		
		(17)	(215)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(112)	177
3	Залишок станом на кінець дня 30 вересня 2019 року	(129)	(38)

Таблиця 10.7 Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за 2018 рік

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги
1	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2017 року	(65)	(93)
2	Зміни від застосування МСФЗ 9	-	-
3	Залишок за станом на початок дня 01 січня 2018 року	(65)	(93)
4	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	48	(122)
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2018 року	(17)	(215)

Примітка 11. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Станом на 31 грудня 2018 року у АТ «БАНК 3/4» відсутні необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття. У березні 2019 року Банком здійснено переведення необоротного активу - депозитарію (депозитні колонки) - до категорії активів, утриманих для продажу (наказ №14-3 від 15.03.2019р.). В червні 2019 року дане обладнання було реалізовано за 2 996 тис. грн.

У зв'язку з відсутністю у попередніх періодах активів групи вибуття, відповідно відсутня інформація щодо проданих активів та зобов'язань групи вибуття і сум, отриманих під час їх продажу.

Станом на 30 вересня 2019 року у АТ «БАНК 3/4» відсутні необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття.

Примітка 12. Кошти банків

Таблиця 12.1 Кошти банків

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	14	19
2	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	196 234	110 231
3	Усього коштів інших банків	196 248	110 250

Сума нарахованих та несплачених витрат, строк сплати яких не настав, в складі статті «Кошти банків» станом на 30 вересня 2019 року (кінець дня) становить 593 тис. грн.

Протягом звітного періоду невиконань зобов'язань з боку Банку перед іншими банками не відбувалося.

Станом на 30 вересня 2019 року (кінець дня) кошти за угодами зворотного РЕПО забезпечені ОВДП, справедлива вартість яких складає 235 064 тис. грн.

Станом на 30 вересня 2019 року (кінець дня) в балансі Банку відсутні депозити інших банків, отримані як забезпечення за кредитними операціями.

Дані примітки 12 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 13. Кошти клієнтів

Таблиця 13.1. Кошти клієнтів

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
1	Державні та громадські організації:	949	3
1.1	кошти на вимогу	949	3
2	Інші юридичні особи	59 028	65 617
2.1	кошти на вимогу	57 239	57 220
2.2	строкові кошти	1 789	8 397
3	Фізичні особи:	115 643	294 053
3.1	кошти на вимогу	45 758	214 949
3.2	строкові кошти	69 885	79 104
4	Усього коштів клієнтів	175 620	359 673

Сума нарахованих та несплачених витрат, строк сплати яких не настав, в складі статті «Кошти клієнтів» станом на 30 вересня 2019 року (кінець дня) становить 632 тис. грн.

Дані примітки 13 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	30 вересня 2019 року		31 грудня 2018 року	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво	3 477	2	4 005	1
2	Будівництво та операції з нерухомістю	21 784	12	24 144	7
3	Торгівля	22 317	13	26 393	7
4	Фінансова діяльність та страхування	6 221	4	967	0
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	122	0	82	0
6	Кошти фізичних осіб	115 643	66	294 053	82
7	Діяльність у сферах права, бухгалтерського обліку, інжинірингу	2 776	2	5 432	2
8	Діяльність нерезидентів	87	0	121	0
9	Транспорт	47	0	14	0
10	Інформація та телекомунікації	151	0	194	0
11	Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування (діяльність туристичних агентств, охоронних служб, оренда та ін.)	2 499	1	3 162	1
12	Інші	496	0	1 106	0
13	Усього коштів клієнтів	175 620	100	359 673	100

Примітка 14. Інші зобов'язання

Таблиця 14.1. Інші зобов'язання

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
1	Інші фінансові зобов'язання:	26 559	7 776
1.1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	283	133
1.2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	1 041	7 461
1.3	Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	24 992	-
1.4	Кредиторська заборгованість за операціями з індивідуальними сейфами	164	168
1.5	Інші	79	14
2	Інші нефінансові зобов'язання:	4 361	4 578
2.1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	354	406
2.2	Забезпечення оплати відпусток працівників банку	3 142	2 976
2.3	Кредиторська заборгованість за виплатою допомоги з непрацездатності за рахунок коштів Фонду соціального страхування	-	38
2.4	Доходи майбутніх періодів	441	650

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
2.5	Кредиторська заборгованість за послуги	-	6
2.6	Інші	424	502
3	Усього інших зобов'язань	30 920	12 354

Станом на 30 вересня 2019 року (кінець дня):

- ✓ до складу рядка 1.5 «Інші» включено:
 - комісійну винагороду за обслуговування коррахунку в сумі 18 тис. грн.;
 - кошти до з'ясування в сумі 55 тис. грн.;
 - кредиторську заборгованість за операціями клієнтів через термінали самообслуговування в сумі 6 тис. грн.;
- ✓ до складу рядка 2.6 «Інші» включено:
 - нараховані витрати відповідно з укладеними договорами за господарською діяльністю Банку в сумі 424 тис. грн.

У рядку 1.3 зазначено суму орендних зобов'язань Банку, які були визнані в балансі Банку відповідно до МСФЗ 16 «Оренда».

При визначенні строку оренди Банком були враховані терміни дії договорів оренди та періоди, на які розповсюджуються право Банку продовжувати оренду, якщо орендар обгрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю. Враховуючи стратегію розвитку Банку на 2018-2021 роки, відсутність наміру закрити діючі відділення та впевненість, що терміни дії договорів оренди (за якими спливає термін дії) буде продовжено, Банком були встановлені наступні строки оренди та відповідно терміни погашення зобов'язань з оренди:

за договором оренди нежитлової будівлі за адресою м.Київ, вул.Кирилівська,25-27 від 30.05.2013р. №351 - термін погашення до 30.06.2028р.;

за договорами оренди нежитлового приміщення за адресою м. Київ, вул. В. Васильківська, 132А від 01.03.2012р., нежитлового приміщення за адресою м. Львів, вул.Волошина,8 від 16.06.2011р., нежитлового приміщення за адресою с. Чайки, вул. В. Лобановського, 21 від 23.10.2014р. – термін погашення до 31.12.2021р.

Відповідно до умов укладених договорів оренди передбачена щомісячна сплата орендних платежів.

Ризик ліквідності, що характерний для фінансових зобов'язань з оренди відслідковується Банком в частині GAP-аналізу та при виконанні вимог НБУ стосовно коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR). З метою обмеження цього ризику Банк розглядає всі доступні джерела фінансування. Банк здійснює щоденне управління ліквідністю з урахуванням залишків коштів на кореспондентських рахунках та планів щодо надходжень та відтоків коштів; управління поточною ліквідністю строком шляхом визначення потреб Банку у ліквідних коштах та визначення величини розриву ліквідності протягом зазначеного періоду; управління ліквідністю на строк більше 1-го місяця шляхом оцінки ступеня невідповідності строкової структури активів строковій структурі пасивів та розробки заходів щодо підтримання у майбутньому відповідного рівня ліквідності Банку.

Дані примітки 14 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 15. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
1	Залишок на початок звітного періоду	10 803	19 908
2	Переоцінка боргових фінансових інструментів:	7 572	1 294
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	7 526	(2 298)
2.2	зміни переоцінки до справедливої вартості, перенесені до складу прибутку/збитку	46	3 592
3	Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів:	-	(11 304)
3.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	-	(11 304)
4	Податок на прибуток, пов'язаний із:	-	905
4.1	зміню резерву переоцінки боргових фінансових інструментів	-	(299)
4.2	зміню резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів	-	1 204
5	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	18 375	(9 105)
6	Інші зміни	(1)	-
7	Залишок на кінець звітного періоду	18 374	10 803

Дані примітки 15 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)», «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та у «Проміжному скороченому звіті про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)».

Примітка 16. Процентні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2018 року
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю:			
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	40 072	42 176
2	Боргові цінні папери	264	652
3	Кореспондентськими рахунками в інших банках	183	97
4	Кредити та заборгованість банків	7 785	8 044
5	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	48 304	50 969
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід :			
6	Боргові цінні папери	52 889	35 623
7	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	52 889	35 623
8	Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	101 193	86 592

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2018 року
9	Усього процентних доходів	101 193	86 592
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю:			
10	Строкові кошти юридичних осіб	(179)	(651)
11	Строкові кошти фізичних осіб	(6 811)	(10 480)
12	Строкові кошти інших банків	(23 579)	(15 940)
13	Депозити та кредити овернайт інших банків	(837)	(998)
14	Зобов'язання з оренди	(2 810)	-
15	Усього процентних витрат, за фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(34 216)	(28 069)
16	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(34 216)	(28 069)
17	Усього процентних витрат	(34 216)	(28 069)
18	Чистий процентний дохід/(витрати)	66 977	58 523

За попередній період дані перераховані для співставлення з даними звітного періоду.

Дані примітки 16 зазначаються у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 25.

Примітка 17. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2018 року
Комісійні доходи:			
1	Розрахунково - касове обслуговування	10 689	16 126
2	Операції на валютному ринку	21 457	18 872
3	Операції з цінними паперами	468	221
4	Кредитне обслуговування клієнтів	13	11
5	Гарантії надані	1	-
6	Інші	4	9
7	Усього комісійних доходів	32 632	35 239
Комісійні витрати:			
8	Розрахунково - касове обслуговування	(2 334)	(3 271)
9	Операції з цінними паперами	(246)	(170)
10	Операції на валютному ринку	(4 177)	(4 922)

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2018 року
11	Послуги процесингового центру	(1 693)	(1 678)
12	Інші	(117)	-
13	Усього комісійних витрат	(8 567)	(10 041)
14	Чистий комісійний дохід/витрати	24 065	25 198

Дані примітки 17 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 25.

Примітка 18. Інші операційні доходи

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2018 року
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	158	143
2	Дохід від надання в оренду депозитних сейфів	458	367
3	Штрафи, пені, що отримані банком за активними операціями	20	5
4	Доходи від наданих послуг з інкасації	30	12
5	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	186	-
6	Інші	10	6
7	Усього операційних доходів	862	533

Дані примітки 18 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 25.

Примітка 19. Витрати на виплати працівникам

Таблиця 19.1. Витрати на виплати працівникам

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2018 року
1	Заробітна плата та премії	(198 546)	(190 405)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(6 468)	(5 181)
3	Інші виплати працівникам	(554)	(157)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(205 568)	(195 743)

Дані примітки 19 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 25.

Примітка 20. Витрати зносу та амортизація

Таблиця 20.1. Витрати зносу та амортизація

Рядок	Назва статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2018 року
1	Амортизація основних засобів	(4 815)	(3 716)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(1 794)	(515)
3	Амортизація активу з права користування	(2 631)	-
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(3 417)	(1 600)
5	Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(516)	(359)
6	Усього витрат зносу та амортизація	(13 173)	(6 190)

Дані примітки 20 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 25.

Примітка 21. Інші адміністративні та операційні витрати

Таблиця 21.1. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року	9 місяці, що закінчилися 30 вересня 2018 року
1	Господарські витрати та інші експлуатаційні послуги (крім охорони)	(3 239)	(2 849)
2	Витрати на телекомунікаційні послуги	(4 408)	(4 167)
3	Витрати, пов'язані з орендою	(55)	(2 300)
4	Професійні послуги (консультаційні та нотаріальні послуги)	(264)	(361)
5	Витрати на аудит	(503)	(200)
6	Витрати на сплату роялті	(341)	(839)
7	Витрати на охорону	(1 938)	(1 503)
8	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(786)	(911)
9	Штрафи/пені, що сплачені банком	(31)	-
10	Інші	(962)	(981)
11	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(12 527)	(14 111)

Рядок 10 «Інші» на 30 вересня 2019 рік (на кінець дня) склав 962 тис. грн., в тому числі:

- витрати за операціями з платіжними картками – 381 тис. грн.;
- представницькі витрати – 203 тис. грн.;
- витрати на інформаційні послуги (публікації в ЗМІ, отримання послуг ЄДР та ін.) – 122 тис. грн.;
- витрати на членські внески – 80 тис. грн.;
- витрати на послуги з оновлення рейтингів - 44 тис. грн.;
- витрати на послуги отримання дозволів на розміщення рекламних засобів - 68 тис. грн.;
- витрати на службові відрядження - 51 тис. грн.;

- витрати на спонсорство та добродійність – 37 тис. грн.;
- витрати на митно-брокерські послуги - 36 тис. грн.;
- витрати придбання ключів ЕЦП - 18 тис. грн.;
- витрати на інкасацію – 7 тис. грн.;
- витрати на страхування – 4 тис. грн.;
- інші витрати – 79 тис. грн.;
- зменшення нарахованих витрат внаслідок припинення дії договору - 168 тис. грн.

Дані примітки 21 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 25.

Примітка 22. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 22.1. Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2018 року
1	Поточний податок на прибуток	(3 825)	(8 076)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	(2 465)	1 917
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	(2 465)	1 917
3	Усього витрати податку на прибуток	(6 290)	(6 159)

Дані примітки 22 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Таблиця 22.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2018 року
1	Прибуток до оподаткування	20 609	51 846
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(3 710)	(9 332)
Коригування облікового прибутку (збитку)			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(406)	(313)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	157	1 817
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)	-	-
6	Поточні податкові відрахування, недостатньо (надлишково) сформовані у попередніх періодах	132	(102)
7	Не визнані податкові збитки, що перенесені на майбутні періоди	-	(146)
8	Використання раніше невизнаних податкових збитків	2	-
9	Не відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	(869)	109
10	Інші коригування	(1 596)	1 808
11	Витрати на податок на прибуток	(6 290)	(6 159)

У таблиці 22.2 дані за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2018 року, приведені у відповідність до інформації, розкритої щодо узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку збитку за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року, у зв'язку зі зміною підходу до розкриття вище зазначеної інформації.

Таблиця 22.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01 січня 2019 року	Визнані в прибутку х/збитках	Визнані в іншому сукупном у доході	Визнані у капіталі	Залишок на кінець дня 30 вересня 2019 року
1	Початковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(2 253)	(13 698)	-	-	(15 951)
1.1	Основні засоби	4 061	(13 164)	-	-	(9 103)
1.1.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	4 061	(4 061)	-	-	-
1.1.2	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах	-	(9 103)	-	-	(9 103)
1.2	Резерви під знецінення активів	874	(706)	-	-	168
1.2.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	874	(706)	-	-	168
1.3	Переоцінка активів, в тому числі:	(7 698)	240	-	-	(7 458)
1.3.1	Цінних паперів	-	-	-	-	-
1.3.1.1	Цінних паперів (ВПА)	-	-	-	-	-
1.3.2	Основних засобів	(7 698)	240	-	-	(7 458)
1.4	Нараховані доходи/ (витрати), в тому числі:	510	(68)	-	-	442
1.4.1	Резерв відпусток в фінансовому обліку	-	-	-	-	-
1.4.2	Витрати, які враховані в фінансовому обліку, але будуть враховані в майбутніх періодах в податковому обліку	510	(68)	-	-	442
1.5	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди, у тому числі:	-	-	-	-	-

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01 січня 2019 року	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупном у доході	Визнані у капіталі	Залишок на кінець дня 30 вересня 2019 року
1.5.1	За цінними паперами	-	-	-	-	-
1.6	Інші	-	-	-	-	-
2	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(406)	(2 465)	-	-	(2 871)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	979	(869)	-	-	110
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(1 385)	(1 596)	-	-	(2 981)

Таблиця 22.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2018 рік

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01 січня 2018 року	Вплив МСФЗ 9	Скоригований залишок на 01 січня 2018 року	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2018 року
1	Початковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(44 402)	9 783	(34 619)	27 341	5 025	(2 253)
1.1	Основні засоби	3 208	-	3 208	853	-	4 061
1.1.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	3 208	-	3 208	853	-	4 061
1.2	Резерви під знецінення активів	2 768	-	2 768	(1 894)	-	874
1.2.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	2 768	-	2 768	(1 894)	-	874
1.3	Переоцінка активів, в тому числі:	(55 912)	-	(55 912)	43 189	5 025	(7 698)
1.3.1	Цінних паперів	1 662	-	1 662	-	(1 662)	-

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01 січня 2018 року	Вплив МСФЗ 9	Скоригований залишок на 01 січня 2018 року	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2018 року
1.3.1.1	Цінних паперів (ВПА)	1 662	-	1 662	-	(1 662)	1 845
1.3.2	Основних засобів	(57 574)	-	(57 574)	43 189	6 687	(7 698)
1.4	Нараховані доходи/ витрати), в тому числі:	197	-	197	313	-	510
1.4.1	Резерв відпусток в фінансовому обліку	3	-	3	(3)	-	-
1.4.2	Витрати, які враховані в фінансовому обліку, але будуть враховані в майбутніх періодах в податковому обліку	194	-	194	316	-	510
1.5	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди, у тому числі:	5 337	-	5 337	(5 337)	-	-
1.5.1	За цінними паперами	5 337	-	5 337	(5 337)	-	-
1.6	Інші (перехідні коригування при першому застосуванні МСФЗ 9)	-	9 783	9 783	(9 783)	-	-
2	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(7 992)	1 761	(6 231)	4 921	904	(406)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	2 371	1 761	4 132	(2 853)	(300)	979
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(10 363)	-	(10 363)	7 774	1 204	(1 385)

Примітка 23. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 23.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2018 року
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	14 319	45 687
2	Прибуток (збиток) за звітний період	14 319	45 687
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	35	35
4	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.)	409,11	1 305,33

Показники чистого та скоригованого прибутку на одну просту акцію не відрізняються, тому дані за таблицями «Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію» та «Скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію» не надаються.

Таблиця 23.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих акцій Банку

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2018 року
1	Прибуток (збиток) за звітний період, що належить власникам банку	14 319	45 687
2	Дивіденди за простими акціями	44 380	56 861
3	Нерозподілений прибуток (збиток)	14 319	45 687
4	Нерозподілений прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	14 319	45 687
5	Дивіденди за простими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом звітного періоду	44 380	56 861
6	Прибуток (збиток) за звітний період, що належить акціонерам-власникам простих акцій	14 319	45 687

Банк не має привілейованих акцій та акцій, що можуть призвести до зменшення прибутку на акцію.

Дані примітки 23 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Примітка 24. Дивіденди

Таблиця 24.1. Дивіденди

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року		9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2018 року	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	Залишок за станом на початок періоду Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	-	-	-	-
2	Дивіденди, виплачені протягом періоду	44 380	-	56 861	-
3	Залишок за станом на кінець періоду Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду (грн.)	(44 380)	-	(56 861)	-
4		-	-	-	-
5		1 268,00	-	1 624,60	-

Станом на кінець дня 30 вересня 2019 року:

- кількість акцій, об'явлених до випуску, випущених і сплачених – 35 000 (тридцять п'ять тисяч) штук простих іменних акцій;
- номінальна вартість однієї акції складає 11520,00 (одинадцять тисяч п'ятсот двадцять) гривень 00 копійок.

Дані примітки 24 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)».

Примітка 25. Операційні сегменти

Таблиця 25.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців, що закінчились 30 вересня 2019 року

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Вилучення	Усього
		операції з банками	корпоративний банкінг	роздрібний банкінг	інвестиційна діяльність	Інші операції (нерозподілені)		
1	Процентні доходи	7 968	19 876	20 196	53 153	-	-	101 193
2	Комісійні доходи	25 840	4 432	1 892	468	-	-	32 632
3	Інші операційні доходи	186	214	462	-	-	-	862
4	Усього доходів сегментів	33 994	24 522	22 550	53 621	-	-	134 687
5	Процентні витрати	(24 416)	(2 671)	(7 129)	-	-	-	(34 216)
6	Комісійні витрати	(8 221)	(100)	-	(246)	-	-	(8 567)
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами	21 634	-	-	-	-	-	21 634

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші операції (нерозподілені)	Вилучення	Усього
		операції з банками	корпоративний банкінг	роздрібний банкінг	інвестиційна діяльність			
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	9	-	-	9
9	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	-	-	-	132 757	-	132 757
10	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	3 696	-	3 696
11	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-	-	-
12	Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) корисності фінансових активів	2 407	(468)	(81)	-	-	-	1 858
13	Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) резервів за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-	-
14	Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) корисності дебіторської заборгованості	-	65	-	-	-	-	65
15	Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	-	-	-	(46)	-	-	(46)
16	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	-	(205 568)	-	(205 568)
17	Витрати зносу та амортизація	-	(5 938)	(626)	-	(6 609)	-	(13 173)
18	Інші адміністративні та операційні витрати	-	(10 779)	-	-	(1 748)	-	(12 527)
19	Прибуток/(збиток) до оподаткування	25 398	4 631	14 714	53 338	(77 472)	-	20 609
20	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-	(6 290)	-	(6 290)
21	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА	25 398	4 631	14 714	53 338	(83 762)	-	14 319

Таблиця 25.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2018 року

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Вилучення	Усього
		операції з банками	корпоративний банкіг	роздрібний банкіг	інвестиційна діяльність	Інші операції (нерозподілені)		
1	Процентні доходи	8 141	20 816	21 360	36 275	-	-	86 592
2	Комісійні доходи	28 303	4 028	2 687	221	-	-	35 239
3	Інші операційні доходи	-	137	396	-	-	-	533
4	Усього доходів сегментів	36 444	24 981	24 443	36 496	-	-	122 364
5	Процентні витрати	(16 938)	(651)	(10 480)	-	-	-	(28 069)
6	Комісійні витрати	(9 871)	-	-	(170)	-	-	(10 041)
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами	27 244	-	-	-	-	-	27 244
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	(811)	-	-	(811)
9	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземною валютою	-	-	-	-	170 773	-	170 773
10	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	4 662	-	4 662
11	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	(10 045)	-	(10 045)
12	Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) корисності фінансових активів	2 210	(3 157)	(7 389)	-	-	-	(8 336)
13	Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) резервів за зобов'язаннями	-	-	80	-	-	-	80
14	Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) корисності дебіторської заборгованості	-	68	-	-	-	-	68
15	Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої	-	-	-	1	-	-	1

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші операції (нерозподілені)	Вилучення	Усього
		операції з банками	корпоративний банкінг	роздрібний банкінг	інвестиційна діяльність			
	вартості через прибуток або збиток							
16	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	-	(195 743)	-	(195 743)
17	Витрати зносу та амортизація	-	(1 959)	-	-	(4 231)	-	(6 190)
18	Інші адміністративні та операційні витрати	-	(11 613)	(822)	-	(1 676)	-	(14 111)
19	Прибуток/(збиток) до оподаткування	39 089	7 669	5 832	35 516	(36 260)	-	51 846
20	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-	(6 159)	-	(6 159)
21	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА	39 089	7 669	5 832	35 516	(42 419)	-	45 687

Таблиця 25.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30 вересня 2019 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші операції (нерозподілені)	Усього
		операції з банками	корпоративний банкінг	роздрібний банкінг	інвестиційна діяльність		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ							
1	Активи сегментів	44 886	124 953	174 759	431 064	-	775 662
2	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	-	-	-	-	-	-
3	Усього активів сегментів	44 886	124 953	174 759	431 064	-	775 662
4	Нерозподілені активи	-	-	-	-	139 576	139 576
5	Усього активів	44 886	124 953	174 759	431 064	139 576	915 238
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ							
6	Зобов'язання сегментів	197 143	83 480	119 228	-	-	399 851
7	Усього зобов'язань сегментів	197 143	83 480	119 228	-	-	399 851
8	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	7 670	7 670
9	Усього зобов'язань	197 143	83 480	119 228	-	7 670	407 521
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ							
10	Амортизація	-	-	-	-	(9 240)	(9 240)

Таблиця 25.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2018 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші операції (нерозподілені)	Усього
		операції з банками	корпоративний банкінг	роздрібний банкінг	інвестиційна діяльність		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ							
1	Активи сегментів	284 061	137 581	149 482	322 883	-	894 007
2	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	-	-	-	-	-	-
3	Усього активів сегментів	284 061	137 581	149 482	322 883	-	894 007
4	Нерозподілені активи	-	-	-	-	119 806	119 806
5	Усього активів	284 061	137 581	149 482	322 883	119 806	1 013 813
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ							
6	Зобов'язання сегментів	111 339	73 833	294 608	-	-	479 780
7	Усього зобов'язань сегментів	111 339	73 833	294 608	-	-	479 780
8	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	3 826	3 826
9	Усього зобов'язань	111 339	73 833	294 608	-	3 826	483 606
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ							
10	Амортизація	-	-	-	-	(5 763)	(5 763)

Таблиця 25.5. Інформація про географічні регіони

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року			9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2018 року		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
		1	Доходи від зовнішніх клієнтів	134 373	314	134 687	122 339
2	Основні засоби	47 209	-	47 209	35 207	-	35 207

Примітка 26. Операції з пов'язаними сторонами

За критеріями МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони», Банк у проміжній фінансовій звітності розкриває інформацію щодо операцій з пов'язаними особами (кількісні показники наведені в таблицях примітки).

Банк визнає осіб пов'язаними із Банком відповідно до вимог законодавства України та МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

Таблиця 26.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2019 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 20%)	-	-	-	-	32	-	57
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	-	-	3	-	1
3	Інші активи	-	7	183	-	-	-	7
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,0-2,5%)	-	1 209	1 066	-	246	-	5 009
5	Інші зобов'язання	-	-	10	-	9	-	22

Таблиця 26.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	-	-	-	2	-	19
2	Процентні витрати	-	-	-	-	-	-	(17)
3	Комісійні доходи	-	58	173	-	15	-	171
4	Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	-	-	-	(3)	-	8
5	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-	-
6	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	-	(77 644)	-	(46 265)

Таблиця 26.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2019 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	Інші потенційні зобов'язання	-	-	-	-	593	-	353

До складу інших потенційних зобов'язань включений резерв відпусток.

Таблиця 26.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	-	-	364	-	1 675
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	-	-	332	-	1 707

Таблиця 26.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2018 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 20% - 23%)	-	-	-	-	2	-	15
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	-	-	-	-	1
3	Інші активи	-	7	165	-	-	-	-
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,0% - 10%)	-	472	142	-	618	-	2 034
5	Інші зобов'язання	-	5	-	-	25	-	7

Таблиця 26.6 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2018 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	1	1 138	-	29	-	11
2	Процентні витрати	-	(1 179)	-	-	-	-	(26)
3	Комісійні доходи	-	68	199	-	7	-	15
4	Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	-	2	-	(7)	-	(31)
5	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	4	-	-	16	-	13
6	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	-	(85 732)	-	(27 300)

Таблиця 26.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2018 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	Інші потенційні зобов'язання	-	-	-	-	708	-	319

До складу інших потенційних зобов'язань включений резерв відпусток.

Таблиця 26.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2018 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	178	-	-	2 189	-	1 050
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	178	16 486	-	2 238	-	1 000

Таблиця 26.9. Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року		9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2018 року	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	77 644	593	85 732	511

Примітка 27. Події після дати балансу

Після дати балансу 30 вересня 2019 року (кінець дня) та датою затвердження проміжної скороченої фінансової звітності Банку за III квартал 2019 року, підготовленої для оприлюднення, суттєвих змін, які б вплинули на показники фінансового звіту за звітний період та потребували б окремого висвітлення, не відбулося.

Затверджено до випуску та підписано

"28" жовтня 2019 року

Вик. Куліковська О.О.
(044) 364-98-29

Голова Правління

Головний бухгалтер



В.А. Іщенко

А.М. Пешкова