

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«АСВІО БАНК»**

**Фінансова звітність
за дев'ять місяців, які закінчились 30 вересня 2019 року**

м. Чернівці

Зміст

Звіт про фінансовий стан (Баланс)	3
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)	4
Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал).....	5
Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом	6
Примітки до фінансової звітності.....	7
Примітка 1. Інформація про Банк	7
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність	9
Примітка 3. Основи подання поміжної скороченої фінансової звітності	10
Примітка 4. Принципи облікової політики	11
Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності	11
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти	12
Примітка 7. Кредити та заборгованість банків.....	13
Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів	14
Примітка 9. Інвестиції в цінні папери.....	19
Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи	20
Примітка 11. Інвестиційна нерухомість	21
Примітка 12. Необоротні активи, утримувані для продажу	22
Примітка 13. Інші фінансові активи	22
Примітка 14. Інші активи.....	23
Примітка 15. Кошти клієнтів	23
Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями.....	24
Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання.....	24
Примітка 18. Інші зобов'язання.....	25
Примітка 19. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	25
Примітка 20. Процентні доходи та витрати.....	26
Примітка 21. Комісійні доходи та витрати	27
Примітка 22. Інші операційні доходи	37
Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати	28
Примітка 24. Витрати на податок на прибуток.....	28
Примітка 25. Прибуток (збиток) на одну просту акцію	30
Примітка 26. Операційні сегменти.....	30
Примітка 27. Управління капіталом	33
Примітка 28. Потенційні зобов'язання Банку	34
Примітка 29. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	36
Примітка 30. Операції з пов'язаними сторонами.....	36
Примітка 31. Події після дати балансу.....	38

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«АСВІО БАНК»**

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 30 вересня 2019 року**

(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	Станом на 30.09.2019	Станом на 31.12.2018
1	2	3	6
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	115 117	93 274
Кредити та заборгованість банків	7	18 576	14 197
Кредити та заборгованість клієнтів	8	399 733	329 893
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за амортизованою собівартістю		119 276	281 743
Відстрочений податковий актив	24	1 278	247
Основні засоби та нематеріальні активи	10	45 937	32 181
Інвестиційна нерухомість	11	106 134	110 455
Необоротні активи, утримувані для продажу	12	6 521	6 908
Інші фінансові активи	13	4 347	6 521
Інші активи	14	24 127	21 808
Усього активів		841 046	897 227
Кошти клієнтів	15	362 969	434 217
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		1 179	2 136
Резерви за зобов'язаннями	16	6 600	62
Інші фінансові зобов'язання	17	6 482	4 818
Інші зобов'язання	18	11 484	7 840
Усього зобов'язань		388 714	449 073
Статутний капітал	19	360 000	360 000
Емісійні різниці	19	(546)	(389)
Незарєстрований статутний капітал		33 660	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		32 285	65 047
Резервні та інші фонди банку		26 933	23 496
Усього власного капіталу		452 332	448 154
Усього зобов'язань та власного капіталу		841 046	897 227

Затверджено до випуску та підписано

24 жовтня 2019 року

Голова Правління АТ «АСВІО БАНК»

Воїнова Л.А.

Головний бухгалтер АТ «АСВІО БАНК»

Атамась С.А.

Тромса Н.П
(044) 205-43-45



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«АСВІО БАНК»

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)
за 9 місяців 2019 року

(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	30.09.2019		30.09.2018	
		за три місяці до дати звітності	наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	за три місяці до дати звітності	наростаючим підсумком з початку року до дати звітності
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи	20	27 943	86 317	30 617	67 949
Процентні витрати	20	(5 032)	(18 959)	(6 074)	(16 774)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		22 911	67 358	24 543	51 175
Комісійні доходи	21	8 975	23 994	5 266	10 004
Комісійні витрати	21	(1 008)	(2 987)	(880)	(1 694)
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою		687	1 915	296	629
Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(2 074)	(3 178)	(501)	(619)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	6, 7, 8, 13	3 078	3 261	10 544	15 719
Чистий (збиток)/ прибуток від (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями	16	(4 017)	(6 538)	(150)	(62)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		7	60	-	-
Інші операційні доходи	22	2 681	12 092	1 365	2 513
Витрати на виплати працівникам	23	(14 768)	(44 844)	(10 397)	(20 506)
Витрати зносу та амортизація	23	(2 785)	(7 967)	(2 247)	(4 411)
Адміністративні та інші операційні витрати	23	(10 861)	(35 024)	(8 285)	(15 501)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		2 826	8 142	19 554	37 247
Витрати на податок на прибуток	24	(511)	(1 467)	(3 520)	(8 410)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		2 315	6 675	16 034	28 837
Прибуток/(збиток) за період		2 315	6 675	16 034	28 837
Інший сукупний дохід					
<i>Інший сукупний дохід, що підлягає рекласифікації в склад прибутку або збитку в наступних звітних періодах:</i>					
Переоцінка цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(4)	-	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		(4)	-	-	-
Усього сукупного доходу за період		2 311	6 675	16 034	28 837
Прибуток/(збиток), що належить власникам банку		2 315	6 675	16 034	28 837
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		2 311	6 675	16 034	28 837
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:					
чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію	25	0,0006	0,0019	0,0053	0,0096
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:					
чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію за період	25	0,0006	0,0019	0,0053	0,0096

Затверджено до випуску та підписано

24 жовтня 2019 року Голова Правління АТ «АСВІО БАНК»

Воїнова Л.А.

Головний бухгалтер АТ «АСВІО БАНК»

Атамась С.А.

Тромса Н.П.
(044) 205-43-45



Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 9 місяців 2019 року

(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	Належить власникам банку					Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	незарєєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	нерозподілений прибуток	
1	2	3	4	5	6	7	8
Залишок на кінець 2017 року	19	300 000	(128)	-	20 955	68 106	388 933
Зміни від застосування МСФЗ 9		-	-	-	-	9 717	9 717
Скоригований залишок на початок 2018 року	19	300 000	(128)	-	20 955	77 823	398 650
Усього сукупного доходу		-	-	-	-	40 347	40 347
прибуток/(збиток) за період		-	-	-	-	40 347	40 347
Розподіл прибутку до резервних фондів*		-	-	-	2 541	(2 541)	-
Операції з акціонерами		-	(176)	-	-	(60 000)	(60 176)
витрати пов'язані з емісією акцій		-	(176)	-	-	-	(176)
дивіденди		-	-	-	-	(60 000)	(60 000)
Залишок на кінець 3 кварталу 2018 року		300 000	(304)	-	23 496	55 629	438 821
Усього сукупного доходу		-	-	-	-	9 418	9 418
прибуток/(збиток) за період		-	-	-	-	9 418	9 418
Операції з акціонерами		60 000	(85)	-	-	-	59 915
Емісія акцій:		-	-	-	-	-	-
номінальна вартість		60 000	-	-	-	-	60 000
витрати пов'язані з емісією акцій		-	(85)	-	-	-	(85)
Залишок на кінець 2018 року		360 000	(389)	-	23 496	65 047	448 154
Скоригований залишок на початок 2019 року		360 000	(389)	-	23 496	65 047	448 154
Усього сукупного доходу	19	-	-	-	-	6 675	6 675
прибуток/(збиток) за період		-	-	-	-	6 675	6 675
Розподіл прибутку до резервних фондів*		-	-	-	3 437	(3 437)	-
Операції з акціонерами		-	(157)	33 660	-	(36 000)	(2 497)
внески до незарєєстрованого статутного капіталу		-	-	33 660	-	-	33 660
витрати пов'язані з емісією простих акцій		-	(157)	-	-	-	(157)
дивіденди		-	-	-	-	(36 000)	(36 000)
Залишок на кінець 3 кварталу 2019 року	19	360 000	(546)	33 660	26 933	32 285	452 332

Затверджено до випуску та підписано

24 жовтня 2019 року Голова Правління АТ «АСВІО БАНК»

Воїнова Л.А.

Головний бухгалтер АТ «АСВІО БАНК»

Атамась С.А.

Тромса Н.П.
(044) 205-43-45



Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 9 місяців 2019 року

(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	За 9 місяців 2019	За 9 місяців 2018
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		8 142	51 284
Коригування:			
Знос та амортизація	10	7 967	6 681
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	6,7,8,13,14	(3 261)	(12 502)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		6 538	(209)
Амортизація (дисконту)/премії		(5 399)	94
Результат від переоцінки іноземної валюти		3 178	(236)
(Нараховані доходи)		(840)	607
Нараховані витрати		(392)	(284)
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		15 933	45 435
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		(3 065)	(1 378)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(76 018)	100 025
Чисте (збільшення)/зменшення необоротних активів, утримуваних для продажу		1 982	-
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		2 136	5 471
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		2 002	1 761
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(59 915)	(191 761)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		1 677	(712)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		3 660	(353)
Надходження від реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу		-	2 432
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		(111 608)	(39 080)
Податок на прибуток, що сплачений		(3 456)	(13 220)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		(115 064)	(52 300)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9	(158 027)	-
Надходження від погашення цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9	163 767	-
Придбання цінних паперів, які оцінюються за амортизованою собівартістю	9	(19 111 000)	(17 894 000)
Надходження від погашення цінних паперів, які оцінюються за амортизованою собівартістю	9	19 273 000	17 939 000
Придбання основних засобів	10	(21 724)	(6 973)
Придбання нематеріальних активів		-	(14)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		146 016	38 013
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Внески до незареєстрованого статутного капіталу		33 660	60 000
Дивіденди, що виплачені		(36 000)	(60 000)
Витрати, пов'язані з операціями з акціонерами		(157)	(176)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		(2 497)	(176)
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(6 771)	(39)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		21 684	(14 502)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	93 746	94 510
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	115 430	80 008

Затверджено до випуску та підписано

24 жовтня 2019 року

Голова Правління АТ «АСВІО БАНК»

Воїнова Л.А.

Головний бухгалтер АТ «АСВІО БАНК»

Атамась С.А.

Тромса Н.П.
(044) 205-43-45



Примітка 1. Інформація про Банк

Найменування Банку

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АСВІО БАНК» (далі – Банк)

Місцезнаходження Банку

14000, Україна, м. Чернігів, вул. Преображенська, 2

Країна, у якій зареєстровано Банк

Україна

Організаційно-правова форма Банку

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

Опис характеру операцій Банку та його основних видів діяльності

Банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність, визначену чинним законодавством України.

Банком отримані наступні ліцензії на здійснення діяльності:

1. Банківська ліцензія № 133 від 16 листопада 2011 року, видана Національним банком України на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність». Строк дії ліцензії – необмежений;
2. Генеральна ліцензія № 133 від 16 листопада 2011 року, видана Національним банком України на право здійснення валютних операцій. Строк дії ліцензії – необмежений;
3. Ліцензія серії АЕ № 294462 від 21 жовтня 2014 року, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на право виконання професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність). Строк дії ліцензії з 22 жовтня 2014 року – необмежений;
4. Ліцензія серії АЕ № 286533 від 8 жовтня 2013 року, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності – депозитарної установи. Строк дії ліцензії з 12 жовтня 2013 року – необмежений;
5. Ліцензія серії АЕ № 286981 від 28 серпня 2014 року, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності – діяльності із зберігання активів інститутів спільного інвестування. Строк дії ліцензії з 28 серпня 2014 року – необмежений.
6. Ліцензія № 414 від 8 червня 2017 року, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку з торгівлі цінними паперами: діяльності з управління цінними паперами. Строк дії ліцензії з 8 червня 2017 року – необмежений.
7. Ліцензія № 58 від 12 лютого 2019 року, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку з торгівлі цінними паперами: дилерської діяльності. Строк дії ліцензії з 12 лютого 2019 року – необмежений.

Спеціалізація Банку

Універсальний банк

Стратегічна мета Банку

Основні цілі діяльності Банку ґрунтуються на стратегії розвитку та полягають в забезпеченні стабільності та надійності функціонування Банку, досягненні запланованих рівнів прибутковості, впровадженні передових технологій, якісному і професійному обслуговуванні клієнтів.

Банк прагне стати запорукою успіху своїх клієнтів, фактором зростання їх добробуту та гарантом впевненості у майбутньому.

Діяльність Банку базується на наступних принципах:

- індивідуальний підхід до кожного клієнта;
- безумовна законність і конфіденційність;
- консерватизм в управлінні ризиками.

Основними стратегічними установками Банку є:

- реалізація стратегії «b2b&c або VIP – для кожного»: побудова клієнтоорієнтовного Банку з новим принципом відносин в системі персонального менеджменту для малого і середнього бізнесу, коли і саме підприємство, і його керівники, власники, а також члени їх сімей, партнери, співробітники підприємства є клієнтами Банку;
- поглиблення взаємної інтеграції бізнес-процесів Банку і клієнтів;
- беручи до уваги виклики, які постали перед банківською системою, тримати під жорстким контролем питання ефективного управління ризиками, звертаючи особливу увагу на нефінансові ризики;
- всесторонньо сприяти трансформації корпоративного управління Банку із врахуванням змін законодавства та вимог міжнародних інститутів.

Участь у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб

Банк зареєстрований учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 2 вересня 1999 року за реєстраційним № 101. Свідоцтво учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб № 94 від 6 листопада 2012 року.

Частка керівництва в акціях Банку

Інформація щодо частки керівництва в акціях Банку наведена в таблицях 1.1 та 1.2.

Таблиця 1.1. Частка керівництва в акціях Банку станом на 30 вересня 2019 року

ПІБ	Назва посади	Частка в статутному капіталі Банку, %
1	2	3
Супруненко Вячеслав Іванович	Член Наглядової ради	61,2542
Ярошенко Роман Валерійович	Голова Наглядової ради	6,4906
Заєць Андрій Григорович	Член Наглядової ради	3,6078

Таблиця 1.2. Частка керівництва в акціях Банку станом на 31 грудня 2018 року

ПІБ	Назва посади	Частка в статутному капіталі Банку, %
1	2	3
Супруненко Вячеслав Іванович	Член Наглядової ради	61,2330
Ярошенко Роман Валерійович	Голова Наглядової ради	6,4906
Заєць Андрій Григорович	Член Наглядової ради	3,6078

Власники істотної участі в статутному капіталі Банку

Інформація щодо власників істотної участі в статутному капіталі Банку наведена в таблиці 1.3.

Таблиця 1.3. Власники істотної участі в статутному капіталі Банку

ПІБ	Частка в статутному капіталі Банку, %	
	Станом на 30.09.2019	Станом на 31.12.2018
1	2	3
Супруненко Вячеслав Іванович	61,2542	61,2330
Супруненко Олександр Іванович	28,6474	28,6474

Корпоративне управління Банком

Основні принципи корпоративного управління Банку:

- діяльність Банку здійснюється відповідно до комерційних інтересів клієнтів та направлена на зміцнення фінансової системи та підвищення економічного розвитку;
- Банк здійснює свою діяльність відповідно до Законів України, нормативних актів Національного банку України, застосовує єдині правила бухгалтерського обліку в банках на базі комплексної автоматизації і комп'ютеризації, вчасно та в установлених обсягах і формах подає до Національного банку України звітність та інформацію. Банк дотримується економічних нормативів, встановлених Національним банком України;
- всі права акціонерів гарантуються та охороняються Банком відповідно до чинного законодавства.

Органи управління Банку:

- Загальні збори акціонерів;
- Наглядова рада;
- Правління.

Органи контролю Банку:

- Департамент внутрішнього аудиту.

Організаційна структура управління Банку включає всі необхідні форми контролю для побудови ефективного і злагодженого механізму: з боку акціонерів, Наглядової ради, Правління, Департаменту внутрішнього аудиту над різними напрямками діяльності Банку. Розподіл повноважень, компетенцій та підпорядкованості органів управління, а також принципи їх взаємодії, закріплені в Статуті Банку та Положеннях про органи управління.

Дана фінансова звітність була затверджена до випуску 26 липня 2019 року Правлінням Банку.

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

Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність

Протягом 2017, 2018 та початку 2019 року економіка України демонструвала ознаки поступового подолання негативних наслідків тривалої кризи, що розпочалась у 2014 році. Макроекономічне середовище було сприятливим для стабілізації фінансового сектору. Суттєвим фактором покращення економічної динаміки виступили започатковані структурні зміни. У той час як у 2014 – 2015 роках відбувалося постійне зниження обсягу ВВП, за підсумком 2016 та 2017 років зростання ВВП становило 2,4 та 2,5% відповідно; за підсумками 2018 року – 3,3%.

Спостерігається тенденція до стабілізації динаміки внутрішніх цін споживчого ринку: індекс споживчих цін за 2018 рік склав 9,8%, за 2017 рік – 13,7%, за 2016 рік – 12,4% проти 43,3% в 2015 році. Цьому в значній мірі сприяли посилення ролі облікової ставки Національного банку України; утримання Урядом дефіциту держбюджету в цільових межах; незначна волатильність обмінного валютного курсу завдяки сприятливій ситуації на зовнішніх ринках та згладжуванню коливань Національним банком України.

Кредитування залишається млявим і нерівномірним попри те, що банки мали чималу ліквідність. Основні причини полягають в повільному відновленні економіки, закредитованості бізнесу та високих процентних ставках.

Пришвидшенню економічного зростання заважає низка факторів, серед яких ключовими є повільні темпи структурних реформ та невизначеність через військові дії на Сході. Певну роль відіграють також низькі темпи зростання економік основних торговельних партнерів України.

Таблиця 2.1 Офіційний курс гривні щодо іноземних валют, що встановлений Національним банком України

(грн.)

Рядок	Валюта	Курс Станом на 30.09.2019	Курс Станом на 31.12.2018
1	2	3	4
1	Долар США	24,082809	27,688264
2	Євро	26,334552	31,714138
3	Російський рубль	0,37387	0,39827

Політика щодо поліпшення фінансових результатів Банку

Банк очікує поглиблення трансформаційних процесів на фінансових ринках України і розуміє, що для досягнення успіху потрібно органічно інтегрувати інновації в існуючі системи Банку. Ключовими напрямками поліпшення фінансових результатів є акцент на розвиток послуг комісійного характеру, забезпечення високої ризик-культури на всіх етапах надання послуг, продовження розбудови клієнтоорієнтованого сервісу. Банк очікує, що такий підхід, в умовах реформування та певної невизначеності щодо подій на Сході, дасть змогу забезпечити стабільну роботу Банку і досягти позитивних фінансових результатів.

Джерела фінансування Банку та заплановане співвідношення його зобов'язань і власного капіталу

Співвідношення зобов'язань і власного капіталу на 30 вересня 2019 року склало 0,85:1. Станом на 31 грудня 2018 року воно дорівнювало 1,002:1. Заплановане співвідношення зобов'язань і власного капіталу на 31 грудня 2019 року становить 1,63:1.

Станом на 30 вересня 2019 року та 31 грудня 2018 року Банк не мав ресурсів, не визнаних у звіті про фінансовий стан відповідно до МСФЗ.

Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності

Заява про відповідність

Дана проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність» (далі – «МСБО 34»), відповідно, вона не включає всю інформацію, що вимагають Міжнародні стандарти фінансової звітності (далі – «МСФЗ»), випущені Комітетом з Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – «КМСФЗ»). Дана проміжна скорочена фінансова звітність має розглядатися сукупно з фінансовою звітністю Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року.

Застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі

Дана проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банк здатен продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати господарську діяльність Банку.

Суттєві облікові судження та оцінки

В застосуванні Банком облікових політик керівництво повинне робити судження, оцінки і допущення відносно балансової вартості активів і зобов'язань, які не є очевидними з інших джерел. Оцінки та відповідні припущення базуються на історичному досвіді та інших істотних факторах. Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок.

При підготовці проміжної скороченої фінансової звітності судження, зроблені керівництвом Банку при застосуванні облікової політики Банку, та ключові джерела невизначеності в оцінках узгоджуються з тими, які були застосовані до фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року.

Інші критерії вибору принципів представлення

Банк веде свій бухгалтерський облік відповідно до вимог МСФЗ, українського законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України.

Основні принципи складання та подання фінансової звітності Банку ґрунтуються на наступних МСФЗ та Постановах Національного банку України:

- «Концептуальні засади складання та подання фінансових звітів»;
- МСБО 1 «Подання фінансових звітів»;
- МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів»;
- МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»;
- МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»;
- МСБО 10 «Події після дати балансу»;
- МСБО 12 «Податок на прибуток»;
- МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами»;
- МСБО 16 «Основні засоби»;
- МСБО 17 «Оренда»;
- МСБО 19 «Виплати працівникам»;
- МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»;
- МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони»;
- МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання»;
- МСБО 33 «Прибуток на акцію»;
- МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність»;
- МСБО 36 «Зменшення корисності активів»;
- МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»;
- МСБО 38 «Нематеріальні активи»;
- МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість»;
- МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність»;
- МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»;
- МСФЗ 8 «Операційні сегменти»;
- МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»;
- МСФЗ 16 «Оренда».
- Постанова Правління Національного банку України № 373 від 24 жовтня 2011 року «Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України» із змінами та доповненнями;
- Постанова Правління Національного банку України № 965 від 29 грудня 2015 року «Про схвалення методичних рекомендацій щодо порядку складання приміток до фінансової звітності банків України» та Рішення Правління

Національного банку України від 9 квітня 2019 року N 274-рш «Про схвалення Методичних рекомендацій щодо порядку складання приміток до фінансової звітності банків України».

Банк веде свій бухгалтерський облік у національній валюті України – гривні, яка є функціональною валютою та валютою подання проміжної скороченої фінансової звітності.

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку подана у тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Примітка 4. Принципи облікової політики

В цій проміжній скороченій фінансовій звітності Банк не розкриває інформацію, яка б істотно дублювала інформацію, що міститься в фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року. Дана проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена на основі таких самих положень та принципів облікової політики, що й фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року.

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності

Нижче подано окремі нові стандарти та тлумачення, які були випущені, але будуть обов'язковими для застосування у річних періодах, які починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати. Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

Якщо не зазначено інше, Банк не очікує суттєвого впливу цих нових стандартів та тлумачень на фінансову звітність.

МСФЗ 16 «Оренда». Випущений у січні 2016 року. Новий стандарт суттєво не змінює вимоги обліку для лізингодавців, але для лізингоотримувачів вимагає визнання об'єкту лізингу на балансі в більшості випадків. Лізингоотримувачі повинні будуть застосовувати єдину модель обліку для усіх договорів лізингу, однак передбачені окремі виключення. Стандарт застосовується по відношенню до річних звітних періодів, що розпочинаються 1 січня 2019 року та після цієї дати, ретроспективно в повному об'ємі або з використанням модифікованого ретроспективного підходу, при цьому допускається дострокове застосування.

Банк здійснив перше застосування МСФЗ 16 на 1 січня 2019 р. з використанням модифікованого ретроспективного підходу.

Банк застосовує обраний варіант послідовно до всіх договорів оренди, в яких він виступає як орендар.

На 01 січня 2019 року Банк визнав активи та зобов'язання на суму 103 тис. грн. Впливу на капітал та Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід немає.

Вплив першого застосування МСФЗ 16 на Звіт про фінансовий стан станом на 01.01.2019 року наведено нижче:

(тис. грн.)

Стаття Звіту про фінансовий стан	Станом на 31.12.2018	Вплив від впровадження МСФЗ 16	Станом на 01.01.2019
Основні засоби та нематеріальні активи	32 181	103	32 284
Інші зобов'язання	67 145	103	67 248

Інформація щодо активів та зобов'язань з права користування на 30.09.2019 наведена у Примітках 10.2, 18.1

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2019	Станом на 31.12.2018
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	56 417	25 261
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	28 930	28 011
3	Кореспондентські рахунки у банках України	30 083	40 474
4	Резерв під знецінення кореспондентських рахунків у банках України	(313)	(472)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	115 117	93 274

Таблиця 6.2. Грошові кошти для цілей складання Звіту про рух грошових коштів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2019	Станом на 31.12.2018
1	2	3	4
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	115 117	93 274
2	Збільшення на суму резервів під знецінення кореспондентських рахунків у банках України	(313)	(472)
3	Усього грошових коштів та їх еквівалентів для формування Звіту про рух грошових коштів	115 430	93 746

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 30 вересня 2019 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Готівкові кошти	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Не прострочені і не знецінені:				
2	в Національному банку України	-	28 930	-	28 930
3	у 20 найбільших банках України	-	-	30 083	30 083
4	в касі	56 417	-	-	56 417
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	56 417	28 930	30 083	115 430

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31 грудня 2018 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Готівкові кошти	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Не прострочені і не знецінені:				
2	в Національному банку України	-	28 011	-	28 011
3	у 20 найбільших банках України	-	-	40 474	40 474
4	в касі	25 261	-	-	25 261
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	25 261	28 011	40 474	93 746

Всі залишки коштів Банку на кореспондентських рахунках в інших банках станом на 30 вересня 2019 року та 31 грудня 2018 року були непростроченими та незнеціненими та були розміщені в банках, які не є банкрутами, не ліквідуються, в яких не введено тимчасову адміністрацію та які не знаходяться в офшорних зонах.

З початку 2018 року Банк перейшов на застосування МСФЗ 9. У зв'язку із цим відбулась зміна підходу до розрахунку резервів за фінансовими активами, зокрема, сформовано резерви під знецінення коштів, що розміщені на кореспондентських рахунках Банку в інших банках, що проте не означає погіршення кредитної якості таких коштів.

Грошові кошти та їх еквіваленти оцінюються за амортизованою собівартістю.

Суму резерву станом на 30 вересня 2019 року та на 31 грудня 2018 року визнано за фінансовими інструментами, що класифіковані на Стадії 1 знецінення.

Стадія 1 - резерв під очікувані кредитні збитки в межах 12 місяців життя активу;

Стадія 2 - резерв під очікувані кредитні збитки в межах строку дії активу;

Стадія 3 - резерв під знецінені активи.

Таблиця 6.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кореспондентських рахунків у банках України

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	За дев'ять місяців, які закінчились 30.09.2019	За дев'ять місяців, які закінчились 30.09.2018
1	2	3	4
1	Залишок станом на початок періоду	(472)	-
2	Зміни від застосування МСФЗ 9	-	(436)
3	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	107	(524)
4	Результат від переоцінки іноземної валюти	52	9
5	Залишок станом на кінець періоду	(313)	(951)

Примітка 7. Кредити та заборгованість банків

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість банків

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2019	Станом на 31.12.2018
1	2	3	4
1	Короткострокові депозити в інших банках	19 507	18 828
2	Резерв під знецінення короткострокових депозитів в інших банках	(931)	(4 631)
3	Усього коштів в інших банках	18 576	14 197

Таблиця 7.2. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості банків

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	За дев'ять місяців, які закінчились 30.09.2019	За дев'ять місяців, які закінчились 30.09.2018
1	2	3	4
1	Залишок станом на початок періоду	(4 631)	-
2	Зміни від застосування МСФЗ 9	-	(3 529)
3	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	3 613	(16)
4	Результат від переоцінки іноземної валюти	87	237
5	Залишок станом на кінець періоду	(931)	(3 308)

Станом на 30 вересня 2019 року та 31 грудня 2018 року Кредити та заборгованість банків повністю були представлені гарантійним депозитом, розміщеним в АТ «Державний експортно-імпорتنний банк України» (далі – «Заставодержатель»), згідно договору застави майнових прав від 25 листопада 2014 року. Майновими правами вимоги коштів за цим депозитом забезпечуються вимоги Заставодержателя, що витікають з договорів, укладених Банком із Заставодержателем:

- 1) про підтримку членства Банку в Міжнародній платіжній системі MasterCard International від 25 листопада 2014 року (далі – Договір підтримки);
- 2) про проведення розрахунків за операціями з платіжними картками Банку асоційованого члена міжнародної платіжної системи від 25 листопада 2014 року (далі – Договір про розрахунки);
- 3) про надання послуг з обслуговування операцій за картками міжнародних платіжних систем від 25 листопада 2014 року (далі – Договір про надання послуг).

Датою повернення гарантійного депозиту є 26 листопада 2019 року (станом на 31 грудня 2018 року – 26 листопада 2019 року). Дострокове повернення гарантійного депозиту можливе виключно за наявності згоди Заставодержателя. Якщо при настанні дати повернення гарантійного депозиту зобов'язання Банку за Договором підтримки та/або Договором про розрахунки, та/або Договором про надання послуг залишатимуться невиконаними, або існуватиме можливість виникнення у подальшому нових зобов'язань за цими договорами, строк розміщення гарантійного депозиту щоразу продовжується на 365 днів.

Станом на 30 вересня 2019 року сума гарантійного депозиту складала 810 тис. дол. США (станом на 31 грудня 2018 року – 680 тис. дол. США).

Станом на 30 вересня 2019 року та 31 грудня 2018 року АТ «Державний експортно-імпорتنний банк України» входив до 20 найбільших банків України.

Станом на 30 вересня 2019 року АТ «Державний експортно-імпорتنний банк України» мав рейтинг довгострокових депозитів в іноземній валюті на рівні Сaa2, підтверджений міжнародним рейтинговим агентством Moody`s, та довгостроковий рейтинг дефолту емітента в іноземній валюті на рівні В-, підтверджений міжнародним рейтинговим агентством Fitch.

Кредити та заборгованість банків оцінюються за амортизованою собівартістю.

Суму резерву станом на 30 вересня 2019 року та на 31 грудня 2018 року визнано за фінансовими інструментами, що класифіковані на Стадії 1 знецінення.

Стадія 1 - резерв під очікувані кредитні збитки в межах 12 місяців життя активу;

Стадія 2 - резерв під очікувані кредитні збитки в межах строку дії активу;

Стадія 3 - резерв під знецінені активи.

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядо к	Назва статті	Станом на 30.09.2019	Станом на 31.12.2018
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	399 733	329 893
2	Усього кредитів за мінусом резервів	399 733	329 893

Таблиця 8.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю
(тис. грн.)

Рядо к	Назва статті	Станом на 30.09.2019	Станом на 31.12.2018
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	409 066	371 482
2	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	42 147	5 592
3	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	2 444	3 396
4	Іпотечні кредити фізичних осіб	427	507
5	Резерв під знецінення кредитів	(54 351)	(51 084)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	399 733	329 893

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами, наданими юридичним особам, за 9 місяців 2019 року
(тис. грн.)

Рядо к	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на початок періоду	(196)	(2 797)	(45 255)	(48 248)
2	Збільшення резерву через виникнення / придбання фінансових активів	(321)	-	-	(321)
3	Зміна резерву через зміну рівня кредитного ризику	512	2 370	(3 383)	(501)
4	Коригування процентних доходів	-	-	(3 348)	(3 348)
5	Курсові різниці	5	-	356	361
6	Залишок станом на кінець періоду	-	(427)	(51 630)	(52 057)

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами, наданими фізичним особам на поточні потреби, за 9 місяців 2019 року

(тис. грн.)

Рядо к	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на початок періоду	(109)	-	(83)	(192)
2	Збільшення резерву через виникнення / придбання фінансових активів	(236)	-	-	(236)
3	Зміна резерву через зміну рівня кредитного ризику	174	-	(19)	155
4	Переведення у стадію 3	80	-	(80)	-
5	Загальний ефект від переходу між статтями	80	-	(80)	-
6	Коригування процентних доходів	-	-	(20)	(20)
7	Залишок станом на кінець періоду	(91)	-	(202)	(293)

Таблиця 8.4. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами, наданими фізичним особам-підприємцям, за 9 місяців 2019 року

(тис. грн.)

Рядо к	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на початок періоду	-	-	(2 181)	(2 181)
2	Зміна резерву через зміну рівня кредитного ризику	-	-	404	404
3	Коригування процентних доходів	-	-	(76)	(76)
4	Курсові різниці	-	-	262	262
5	Залишок станом на кінець періоду	-	-	(1591)	(1 591)

Таблиця 8.5. Аналіз зміни резервів під заборгованість за іпотечними кредитами фізичних осіб за 9 місяців 2019 року

(тис. грн.)

Рядо к	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на початок періоду	(463)	-	-	(463)
6	Зміна резерву через зміну рівня кредитного ризику	83	-	-	83
15	Залишок станом на кінець періоду	(380)	-	-	(380)

Таблиця 8.6. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 9 місяців 2018 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на початок періоду	(67 394)	(2 729)	(1 686)	(71 809)
2	Зміни від застосування МСФЗ 9	12 391	-	1 534	13 925
3	Перенесення коригувань процентних доходів за попередні періоди на рахунки резервів	(9 184)	-	(86)	(9 270)
4	Коригування процентних доходів	(1 396)	(26)	86	(1 336)
5	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	16 137	196	(64)	16 269
6	Результат від переоцінки іноземної валюти	246	183	-	429
7	Залишок станом на кінець періоду	(49 200)	(2 376)	(216)	(51 792)

Таблиця 8.7. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Станом на 30.09.2019		Станом на 31.12.2018	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Будівництво	134 355	29,59%	105 173	27,61%
2	Переробна промисловість	76 981	16,95%	104 506	27,43%
3	Операції з нерухомим майном	67 421	14,85%	89 833	23,58%
4	Професійна, наукова та технічна діяльність	33 275	7,33%	44 444	11,67%
5	Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	30 274	6,66%	429	0,11%
6	Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	20 353	4,48%	10 187	2,67%
7	Фізичні особи	42 574	9,38%	6 099	1,60%
8	Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	18 397	4,05%	3 378	0,89%
9	Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	10 245	2,25%	-	-
10	Оптова та роздрібна торгівля; ремонт втотранспортних засобів і мотоциклів	9 664	2,13%	11 052	2,90%
11	Постачання електроенергії, газу, пари та кондиціонованого повітря	5 485	1,21%	-	-
12	Тимчасове розміщення й організація харчування	2 444	0,54%	3 396	0,89%
13	Фінансова та страхова діяльність	2 092	0,46%	-	-
14	Інформація та телекомунікації	524	0,12%	2 480	0,65%
15	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	454 084	100,00%	380 977	100,00%

Станом на 30 вересня 2019 року кредити на суму 353 537 тис. грн. (станом на 31 грудня 2018 року – 298 658 тис. грн.) були видані 10 найбільшим позичальникам Банку, що становило 77,86% (станом на 31 грудня 2018 року – 78,4%) від загальної вартості кредитів та заборгованості клієнтів без резервів.

Таблиця 8.8. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 30 вересня 2019 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Незабезпечені кредити	22 736	-	-	459	23 195
2	Кредити, що забезпечені:					
2.1	грошовими коштами	25 890	-	-	128	26 018
2.2	нерухомим майном	202 204	855	-	41 560	244 619
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	40 453	-	-	2 960	43 413
2.3	гарантіями і поручительствами	23 964	1 589	-	-	25 553
2.4	іншими активами	134 272	-	427	-	134 699
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	409 066	2 444	427	42 147	454 084

Таблиця 8.9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2018 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Незабезпечені кредити	20 244	-	-	237	20 481
2	Кредити, що забезпечені:					
2.1	грошовими коштами	11 844	-	-	493	12 337
2.2	нерухомим майном	159 841	1 215	-	4 862	165 918
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	2 523	-	-	3 297	5 820
2.3	гарантіями і поручительствами	8 820	2 181	-	-	11 001
2.4	іншими активами	170 733	-	507	-	171 240
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	371 482	3 396	507	5 592	380 977

Суми, наведені у таблицях 8.8 та 8.9, містять суму кредитів, пропорційно забезпечених відповідним типом застави, а не справедливую вартість самої застави.

Таблиця 8.10. Аналіз кредитної якості кредитів станом на 30 вересня 2019 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4		5	6
1	Непрострочені та незнецінені:	348 971	853	427	41 723	391 974
1.1	Стадія 1	223 485	853	427	41 723	266 488
1.1.1	кредити малим компаніям	223 485	-	-	-	223 485
1.1.2	інші кредити фізичним особам	-	853	427	41 723	43 003
1.2	Стадія 2	125 486	-	-	-	125 486
1.2.1	кредити середнім компаніям	123 579	-	-	-	123 579
1.2.2	кредити малим компаніям	1 907	-	-	-	1 907
2	Стадія 3 (знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі)	60 095	1 591	-	424	62 110
2.1	без затримки платежу	54 800	1 591	-	424	56 815
2.2	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	1 199	-	-	-	1 199
2.3	із затримкою платежу більше ніж 365 (366) днів	4 096	-	-	-	4 096
3	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	409 066	2 444	427	42 147	454 084
4	Резерв під знецінення за кредитами	(52 087)	(1 591)	(380)	(293)	(54 351)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	356 979	853	47	18 500	399 733

Таблиця 8.11. Аналіз кредитної якості кредитів станом на 31 грудня 2018 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4		5	6
1	Непрострочені та незнецінені:	314 555	1 215	507	4 028	320 305
1.1	Стадія 1	174 383	1 215	507	4 028	180 133
1.1.1	кредити середнім компаніям	12 932	-	-	-	12 932
1.1.2	кредити малим компаніям	161 451	-	-	-	161 451
1.1.3	інші кредити фізичним особам	-	1 215	507	4 028	5 750
1.2	Стадія 2	140 172	-	-	-	140 172
1.2.1	кредити середнім компаніям	135 876	-	-	-	135 876
1.2.2	кредити малим компаніям	4 296	-	-	-	4 296
2	Стадія 3 (знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі)	56 927	2 181	-	1 564	60 672
2.1	без затримки платежу	53 281	2 181	-	-	55 462
2.2	із затримкою платежу більше ніж 365 (366) днів	3 646	-	-	1 564	5 210
3	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	371 482	3 396	507	5 592	380 977
4	Резерв під знецінення за кредитами	(48 248)	(2 181)	(463)	(192)	(51 084)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	323 234	1 215	44	5 400	329 893

Таблиця 8.12. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 30 вересня 2019 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Для тих кредитів, які повністю покриті заставою			Для тих кредитів, які не повністю покриті заставою		
		Вартість кредитів без резервів	Вартість застави	Вплив застави	Вартість кредитів без резервів	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4	6	7	8 = 6 - 7
1	Кредити, що надані юридичним особам	330 398	1 968 415	-	78 668	34 033	44 635
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	853	17 483	-	1 591	-	1 591
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	427	631	-	-	-	-
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	39 973	76 120	-	2 174	432	1 742
5	Усього	371 651	2 062 649	-	82 433	34 465	47 968

Таблиця 8.13. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2018 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Для тих кредитів, які повністю покриті заставою			Для тих кредитів, які не повністю покриті заставою		
		Вартість кредитів без резервів	Вартість застави	Вплив застави	Вартість кредитів без резервів	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4	6	7	8 = 6 - 7
1	Кредити, що надані юридичним особам	317 899	3 041 997	-	53 583	24 519	29 064
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	1 215	17 483	-	2 181	-	2 181
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	507	629	-	-	-	-
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	5 355	11 991	-	237	-	237
5	Усього	324 976	3 072 100	-	56 001	24 519	31 482

Визначення ринкової вартості майна, що запропоноване в заставу, здійснюється методом аналогів продаж, який базується на вивченні ринку попиту та пропозицій майна, максимально наближеного за своїми технічними, фізичними характеристиками, місцем розташування тощо. В основі методу лежить принцип заміщення, згідно якого раціональний покупець не заплатить за це майно більше, ніж вартість доступного до купівлі аналогічного майна. Тому вартість визначена методом аналогів продаж є основною для розрахунку заставної вартості майна.

У разі, якщо визначення ринкової вартості майна, що запропоноване в заставу, методом аналогів продаж ускладнено в зв'язку з відсутністю доступної інформації щодо продажу об'єктів подібних до оцінюваного за своїми функціями та параметрами, ринкова вартість таких об'єктів визначається на підставі даних, отриманих від застосування двох методів одночасно – методу витрат та методу капіталізації доходу.

В основу методу витрат покладено визначення відновної або заміної вартості об'єкта.

Метод капіталізації доходу полягає в перерахунку потоку майбутніх доходів у вартість об'єкту, застосовуючи метод прямої капіталізації або метод капіталізації по нормі віддачі (дисконтування грошових потоків).

При встановленні заставної вартості на майно, що запропоноване в заставу, до уваги береться найменша вартість, визначена методом витрат і капіталізації доходу.

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 9.1. Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2019	Станом на 31.12.2018
1	2	3	4
1	Депозитні сертифікати Національного банку України	119 276	281 743
2	Усього цінних паперів, які оцінюються за амортизованою собівартістю	119 276	281 743

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 10.1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Балансова вартість на кінець 2017 року (01.01.2018)	6 582	-	3 021	1 604	9	9 558	1 504	22 278
1.1	Первісна вартість	11 436	304	4 498	2 087	1 554	9 558	2 054	31 491
1.2	Знос на кінець 2017 року (на 01.01.2018)	(4 854)	(304)	(1 477)	(483)	(1 545)	-	(550)	(9 213)
2	Надходження	-	-	-	-	12	15 385	-	15 397
3	Переведення з категорії капітальних інвестицій	4 025	-	159	121	112	(5 896)	1 479	-
4	Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Первісна вартість вибуття	-	-	-	-	(14)	-	-	(14)
4.2	Накопичений знос вибуття	-	-	-	-	14	-	-	14
5	Амортизаційні відрахування	(1 815)	-	(643)	(221)	(125)	-	(2 690)	(5 494)
6	Балансова вартість на кінець 2018 року (01.01.2019)	8 792	-	2 537	1 504	8	19 047	293	32 181
6.1	Первісна вартість	15 461	304	4 657	2 208	1 664	19 047	3 533	46 874
6.2	Знос на кінець 2018 року (на 01.01.2019)	(6 669)	(304)	(2 120)	(704)	(1 656)	-	(3 240)	(14 693)
7	Надходження	-	-	-	-	1	17 230	-	17 231
8	Переведення з категорії капітальних інвестицій	1 763	952	1 857	871	371	(6 137)	323	-
9	Інші переведення	(5)	(16)	(3)	8	-	-	-	(16)
9.1	Первісна вартість	(93)	-	6	87	-	-	-	-
9.2	Накопичений знос	88	(16)	(9)	(79)	-	-	-	(16)
10	Вибуття	(11)	-	-	-	-	-	-	(11)
10.1	Первісна вартість вибуття	(16)	(304)	-	-	(5)	-	-	(325)
10.2	Накопичений знос вибуття	5	304	-	-	5	-	-	314
11	Амортизаційні відрахування	(2 160)	(47)	(560)	(177)	(373)	-	(313)	(3 630)
12	Балансова вартість на кінець 3 кварталу 2019 року (на 30.09.2019)	8 379	889	3 831	2 206	7	30 140	303	45 755
12.1	Первісна вартість	17 115	952	6 520	3 166	2 031	30 140	3 856	63 780
12.2	Знос на кінець 3 кварталу 2019 року (на 30.09.2019)	(8 736)	(63)	(2 689)	(960)	(2 024)	-	(3 553)	(18 025)

Станом на 30 вересня 2019 року первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складала 2 902 тис. грн. (станом на 31 грудня 2018 року – 3 029 тис. грн.).

Таблиця 10.2. Актив в формі права користування (оренда)

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Приміщення	Транспортні засоби	Усього
1	2	3	4	5
1	Балансова вартість на 31.12.2018 року	-	-	-
2	Вплив першого застосування МСФЗ 16 на 01.01.2019 року	103	-	103
3	Надходження	-	98	98
4	Амортизаційні відрахування	(11)	(8)	(19)
5	Балансова вартість на 30.09.2019 року	92	90	182
5.1	Первісна (переоцінена) вартість	103	98	201
5.2	Знос на 30.09.2019 року	-11	-8	-19

Примітка 11. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 11.1. Інвестиційна нерухомість

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Нерухоме майно нежитлового призначення
1	2	3
1	Балансова вартість на кінець 2017 року	69 456
1.1	Первісна вартість	70 335
1.2	Знос	(879)
2	Придбання	44 890
3	Амортизаційні відрахування	(3 891)
4	Балансова вартість на кінець 2018 року	110 455
4.1	Первісна вартість	115 225
4.2	Знос	(4 770)
5	Інші переведення	
5.1	Первісна вартість	
5.2	Накопичений знос	16
6	Амортизаційні відрахування	(4 337)
7	Балансова вартість на кінець 3 кварталу 2019 року	106 134
7.1	Первісна вартість	115 225
7.2	Знос	(9 091)

Інвестиційна нерухомість являє собою нежилі приміщення. Дані об'єкти відповідають критеріям інвестиційної нерухомості, визначеним Обліковою політикою Банку, та здаються в оренду. Контрактні зобов'язання купити, збудувати інвестиційну нерухомість або провести ремонт чи поліпшення існуючої інвестиційної нерухомості відсутні.

Оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за методом собівартості. Нарухування амортизації проводиться прямолінійним методом, строк корисного використання становить 20 років.

Таблиця 11.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід

(тис. грн.)

Рядок	Суми доходів і витрат	За дев'ять місяців, які закінчились 30.09.2019	За дев'ять місяців, які закінчились 30.09.2018
1	2	3	4
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	9 044	2 445
1.1	в т.ч. компенсація упущеної вигоди від дострокового припинення оренди інвестиційної нерухомості	1 433	-
2	Прямі операційні витрати від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	(3 779)	(1 697)
3	Інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди	(2 387)	(694)

Таблиця 11.3. Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою

(тис. грн.)

Рядок	Суми доходів і витрат	Станом на 30.09.2019	Станом на 31.12.2018
1	2	3	4
1	До 1 року	643	2 586
2	Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	643	2 586

Примітка 12. Необоротні активи, утримувані для продажу

Таблиця 12.1. Необоротні активи, утримувані для продажу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2019	Станом на 31.12.2018
1	2	3	4
1	Нерухоме майно нежитлового призначення	1 603	-
2	Обладнання	4 918	6 908
3	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	6 521	6 908

Станом на 30 вересня 2019 року:

- Банк обліковує у складі необоротних активів, утримуваних для продажу, заставне майно, що перейшло на баланс Банку в якості відшкодування заборгованості за кредитами, а саме: складові технологічної лінії з виробництва керамічної плитки балансовою вартістю 6 419 тис. грн. та нежитлові приміщення й виробничі будівлі балансовою вартістю 1 603 тис. грн.;

- діє договір щодо продажу технологічної лінії виробництва керамічної плитки, яким обумовлено право покупця придбавати обладнання частинами на протязі строку дії договору. За дев'ять місяців 2019 року за договором відчужено та передано обладнання на суму 1 991 тис. грн. та отримана попередня оплата у суму 19 тис. грн.;

- діє договір про наміри укладення договору купівлі-продажу нерухомого майна, за яким Банком отримано попередню оплату в сумі 1 150 тис. грн.

Примітка 13. Інші фінансові активи

Таблиця 13.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2019	Станом на 31.12.2018
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з готівковими коштами	3 943	6 348
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	13
3	Дебіторська заборгованість за грошовими переказами	215	110
4	Дебіторська заборгованість за комісійними доходами від операцій з клієнтами Банку	69	72
5	Дебіторська заборгованість за розрахунково-касове обслуговування	205	19
6	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(85)	(41)
7	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	4 347	6 521

Таблиця 13.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	За дев'ять місяців, які закінчились 30.09.2019	За дев'ять місяців, які закінчились 30.09.2018
1	2	3	4
1	Залишок станом на початок періоду	(41)	(9)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(44)	(10)
3	Залишок станом на кінець періоду	(85)	(19)

Примітка 14. Інші активи

Таблиця 14.1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2019	Станом на 31.12.2018
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	11 284	12 095
2	Дебіторська заборгованість з придбання активів	8 254	3 692
3	Витрати майбутніх періодів	3 773	3 634
4	Передоплата за послуги	665	2 150
5	Запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб	151	237
7	Усього інших активів за мінусом резервів	24 127	21 808

Протягом шести місяців, які закінчились 30 вересня 2019, а також протягом аналогічного періоду у 2018 році змін резерву під знецінення інших активів не відбувалось.

Примітка 15. Кошти клієнтів

Таблиця 15.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2019	Станом на 31.12.2018
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	1 890	531
1.1	Поточні рахунки	1 636	531
2.2	Строкові кошти	254	-
2	Інші юридичні особи:	244 593	282 892
2.1	Поточні рахунки	222 946	209 008
2.2	Строкові кошти	21 647	73 884
3	Фізичні особи:	116 486	150 794
3.1	Поточні рахунки	50 616	67 166
3.2	Строкові кошти	65 870	83 628
4	Усього коштів клієнтів	362 969	434 217

Таблиця 15.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Станом на 30.09.2019		Станом на 31.12.2018	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Фізичні особи	116 486	32,09%	150 794	34,73%
2	Фінансова та страхова діяльність	65 139	17,95%	80 094	18,45%
3	Операції з нерухомим майном	51 633	14,23%	43 767	10,08%
4	Будівництво	43 930	12,10%	95 195	21,92%
5	Переробна промисловість	28 471	7,84%	24 771	5,70%
6	Оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів	22 902	6,31%	14 209	3,27%
7	Професійна, наукова та технічна діяльність	7 667	2,11%	8 668	2,00%
8	Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	7 350	2,02%	4 362	1,00%
9	Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	7 342	2,02%	177	0,04%
10	Інші	12 049	3,33%	12 181	2,81%
11	Усього коштів клієнтів	362 969	100,00%	434 217	100,00%

Станом на 30 вересня 2019 року кошти клієнтів балансовою вартістю 29 769 тис. грн. (станом на 31 грудня 2018 року – 12 527 тис. грн.) були передані в забезпечення за кредитними операціями; кошти клієнтів балансовою вартістю 2 515 тис. грн. були передані в забезпечення за гарантіями (станом на 31 грудня 2018 року – 258 тис. грн.).

Станом на 30 вересня 2019 року загальний залишок по рахунках 10 найбільших клієнтів складав 100 725 тис. грн. (станом на 31 грудня 2018 року – 174 514 тис. грн.), що становило 27,8% (станом на 31 грудня 2018 року – 40,2%) від загальної суми коштів клієнтів.

Інформація про залишки за операціями з пов'язаними особами наведена у примітці 30.

Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 16.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 9 місяців 2019 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Надані безвідкличні зобов'язання з кредитування			Усього
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на початок періоду	(62)	-	-	(62)
2	Збільшення/(зменшення) резерву протягом періоду	(6 538)	-	-	(6 538)
3	Залишок станом на кінець періоду	(6 600)	-	-	(6 600)

Таблиця 16.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 9 місяців 2018 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Надані безвідкличні зобов'язання з кредитування			Усього
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на початок періоду	7	-	-	7
2	Зміни від застосування МСФЗ 9	243	-	-	243
3	Збільшення/(зменшення) резерву протягом періоду	(209)	-	-	(209)
4	Залишок станом на кінець періоду	41	-	-	41

Інформацію про надані безвідкличні зобов'язання з кредитування та гарантії видані наведено в примітці 28.

Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 17.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2019	Станом на 31.12.2018
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2 632	1
2	Кредиторська заборгованість і транзитні рахунки за операціями з клієнтами Банку	1 525	1 362
3	Кредитові суми до з'ясування	178	3
4	Нараховані витрати за платіжною системою	113	293
5	Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками	63	63
6	Кредиторська заборгованість за прийняті платежі	513	212
7	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	2 502
8	Інші фінансові зобов'язання	1 458	382
9	Усього інших фінансових зобов'язань	6 482	4 818

Примітка 18. Інші зобов'язання

Таблиця 18.1. Інші зобов'язання

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2019	Станом на 01.01.2019
1	2	3	4
1	Доходи майбутніх періодів	6 914	4 189
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	2 574	2 587
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	1 169	-
4	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	464	765
5	Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	213	299
6	Зобов'язання орендаря з оренди	150	103
8	Усього	11 484	7 943

Примітка 19. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 19.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на кінець 2016 року (залишок на початок 2017 року)	3 000 000	300 000	(128)	299 872
2	Залишок на кінець 2017 року (залишок на початок 2018 року)	3 000 000	300 000	(128)	299 872
3	Внески за акціями нового випуску	600 000	60 000	(261)	59 739
4	Залишок на кінець 2018 року	3 600 000	360 000	(389)	359 611
5	Операції з акціонерами	-	-	(157)	(157)
6	Залишок на кінець 3 кварталу 2019 року	3 600 000	360 000	(546)	359 454

Станом на 30 вересня 2019 року кількість випущених і сплачених акцій складала 3 600 000 000 штук (станом на 31 грудня 2018 року – 3 600 000 000 штук; станом на 31 грудня 2017 року – 3 000 000 000 штук).

Станом на 30 вересня 2019 року номінальна вартість однієї акції складала 0,1 грн. (станом на 31 грудня 2018 року – 0,1 грн.; станом на 31 грудня 2017 року – 0,1 грн.).

Всі акції є простими іменними, надають акціонерам наступні рівні права:

- брати участь в управлінні Банком в порядку визначеному чинним законодавством України та Статутом Банку;
- брати участь у розподілі прибутку Банку та отримувати дивіденди відповідно до рішень Загальних зборів акціонерів;

- інші права відповідно до Статуту Банку.

Привілеї та обмеження для певних груп акціонерів відсутні.

25 квітня 2019 року загальними зборами акціонерів Банку були прийняті наступні рішення:

- виплатити дивіденди акціонерам – власникам простих іменних акцій Банку в розмірі 0,01 грн. (нуль гривень 1 копія) на одну просту іменну акцію в сумі 36 000 000,00 грн. (тридцять шість мільйонів гривень нуль копійок) за рахунок прибутку 2018 року та нерозподіленого прибутку минулих років; спосіб виплати дивідендів – через депозитарну систему України;

- збільшити розмір статутного капіталу Банку шляхом емісії 360 000 000 (трьохсот шістдесят мільйонів) штук простих іменних акцій існуючої номінальної вартості 0,10 грн. (нуль гривень 10 коп.) кожна на загальну номінальну вартість 36 000 000,00 грн. (тридцять шість мільйонів гривень 00 коп.) без реалізації переважного права акціонерів на придбання акцій додаткової емісії.

• провести розміщення акцій (без здійснення публічної пропозиції) без реалізації переважного права акціонерів на придбання акцій додаткової емісії серед акціонерів Банку зазначених в Переліку учасників розміщення, шляхом розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків, без залучення інших інвесторів.

10 червня 2019 року Банком було здійснено виплату дивідендів акціонерам – власникам простих іменних акцій у сумі 36 000 000,00 грн. (тридцять шість мільйонів гривень нуль копійок) відповідно до рішення загальних зборів акціонерів через депозитарну систему.

13 червня 2019 року отримано в НКЦПФР тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій № 29/1/2019-Т.

25 червня 2019 року акціонерами Банку були зроблені внески до незареєстрованого статутного капіталу в розмірі 33 659 867,29 грн. (тридцять три мільйона шістсот п'ятдесят дев'ять тисяч вісімсот шістдесят сім гривень двадцять дев'ять копійок).

Станом на 30 вересня 2019 року нова емісія не була зареєстрована.

Станом на 30 вересня 2019 року та 31 грудня 2018 року Банк не випускав акцій, призначених для випуску за умовами опціонів або контрактів з продажу.

Примітка 20. Процентні доходи та витрати

Таблиця 20.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядо к	Назва статті	За дев'ять місяців, які закінчились 30.09.2019	За дев'ять місяців, які закінчились 30.09.2018
1	2	4	6
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА:			
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	57 028	86 932
2	Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за амортизованою собівартістю	23 180	11 726
4	Кредити та заборгованість банків	329	274
5	Кореспондентські рахунки в інших банках	28	48
6	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	80 565	98 980
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід			
7	Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	5 752	-
8	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	5 752	-
9	Усього процентних доходів	86 317	98 980
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА:			
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
10	Кошти клієнтів на вимогу	(5 351)	(9 866)
11	Строкові кошти фізичних осіб	(12 802)	(11 258)
12	Строкові кошти юридичних осіб	(791)	(1 856)
13	Інші залучені кошти	-	(23)
14	Орендні зобов'язання орендаря	(15)	-
16	Усього процентних витрат	(18 959)	(23 003)
16	Чистий процентний дохід/(витрати)	67 358	75 977

Примітка 21. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 21.1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	За дев'ять місяців, які закінчились 30.09.2019	За дев'ять місяців, які закінчились 30.09.2018
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	16 051	10 476
2	Надання індивідуальних сейфів	4 495	3 253
3	Операції на валютному ринку	975	891
4	Операції з цінними паперами	674	764
5	Гарантії надані	1 728	237
6	Кредитне обслуговування	38	15
7	Інші	33	28
8	Усього комісійних доходів	23 994	15 664
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
9	Розрахунково-касові операції	(2 987)	(2 609)
10	Інші	-	(100)
10	Усього комісійних витрат	(2 987)	(2 709)
11	Чистий комісійний дохід/(витрати)	21 007	12 955

Примітка 22. Інші операційні доходи

Таблиця 22.1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	За дев'ять місяців, які закінчились 30.09.2019	За дев'ять місяців, які закінчились 30.09.2018
1	2	4	6
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)	7 615	3 744
2	Компенсація упущеної вигоди від дострокового припинення оренди приміщення	1 433	-
	Дохід від припинення визнання фінансових активів	1 350	-
3	Дохід від компенсації вартості прямих операційних витрат від інвестиційної нерухомості	984	-
4	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	443	-
5	Позитивний результат від продажу нематеріальних активів та основних засобів	213	-
6	Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами, що надані клієнтам	3	5 689
8	Штрафи, пені, що отримані банком	10	339
9	Інші	41	70
10	Усього операційних доходів	12 092	9 842

Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 23.1. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	За дев'ять місяців, які закінчились 30.09.2019	За дев'ять місяців, які закінчились 30.09.2018
1	2		4
1	Витрати на утримання персоналу	(44 844)	(30 355)
2	Витрати на амортизацію	(7 986)	(6 681)
2.1	Амортизація основних засобів	(7 654)	(4 708)
2.2	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(313)	(1 973)
3	Амортизація активів з права користування	(19)	-
4	Адміністративні та інші операційні витрати	(35 005)	(24 548)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(11 919)	(11 048)
6	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів та інші експлуатаційні послуги	(6 651)	(8 544)
7	Телекомунікаційні витрати	(5 086)	-
8	Професійні послуги	(849)	(436)
9	Витрати на аудит	(708)	-
10	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(2 047)	(1 893)
11	Витрати на маркетинг та рекламу	(748)	(182)
12	Витрати із страхування	(63)	(50)
13	Витрати під час первісного визнання фінансових активів за вартістю, вищою/нижчою, ніж справедлива	(1 350)	-
14	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	(1 396)	-
15	Інші	(4 188)	(2 395)
16	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(87 835)	(61 584)

Примітка 24. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 24.1. Витрати на податок на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	За дев'ять місяців, які закінчились 30.09.2019	За дев'ять місяців, які закінчились 30.09.2018
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(2 498)	(11 122)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з виникненням чи списанням тимчасових різниць	1 031	185
3	Усього витрати на податок на прибуток	(1 467)	(10 937)

Таблиця 24.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

Рядок	Назва статті	За дев'ять місяців, які закінчились 30.09.2019	За дев'ять місяців, які закінчились 30.09.2018
1	2	3	4
1	Прибуток/(збиток) до оподаткування	8 142	37 247
2	Діюча ставка оподаткування	18%	18%
3	Теоретичні витрати/(вигоди) на податок на прибуток за відповідною ставкою оподаткування	1 465	6 704
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)			
4	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку/збитку, але визнаються в бухгалтерському обліку	1 033	1 929
4.1	Адміністративні та інші операційні витрати	(144)	179
4.2	Чисте збільшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	-	1 750
4.3	Чисте збільшення резервів за зобов'язаннями	1177	-
5	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку	(1 031)	(223)
5.1	Чисте зменшення резервів за зобов'язаннями	-	(38)
6	Зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	(1 031)	(185)
7	Витрати на податок на прибуток	1 467	8 410

Таблиця 24.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 9 місяців 2019 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	247	1 031	1 278
1.1	Основні засоби	236	(146)	90
1.2	Резерви за зобов'язаннями	11	1 177	1 188
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	247	1 031	1 278
3	Визнаний відстрочений податковий актив	247	1 031	1 278
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-

Таблиця 24.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 9 місяців 2018 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(6)	185	179
1.1	Основні засоби	(7)	179	172
1.2	Резерви за зобов'язаннями	1	6	7
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(6)	185	179
3	Визнаний відстрочений податковий актив	1	178	179
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(7)	7	-

Примітка 25. Прибуток (збиток) на одну просту акцію

Таблиця 25.1. Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.09.2019		30.09.2018	
		за три місяці до дати звітності	наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	за три місяці до дати звітності	наростаючим підсумком з початку року до дати звітності
1	2	3	4	5	6
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій Банку	2 315	6 675	16 034	28 837
2	Прибуток/(збиток) за період	2 315	6 675	16 034	28 837
3	Середня за період кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	3 600 000	3 600 000	3 000 000	3 000 000
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,0006	0,0019	0,0053	0,0096

Примітка 26. Операційні сегменти

Таблиця 26.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців 2019 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківська діяльність	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7	8
	Дохід від зовнішніх клієнтів:						
1	Процентні доходи	52 647	4 381	357	28 932	-	86 317
2	Комісійні доходи	10 583	12 665	347	399	-	23 994
3	Інші операційні доходи	435	1 412	-	10 245	-	12 092
4	Усього доходів сегментів	63 665	18 458	704	39 576	-	122 403
5	Процентні витрати	(5 860)	(13 099)	-	-	-	(18 959)
6	Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення фінансових активів	(418)	2	3 721	-	(44)	3 261
7	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	60	-	60
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	1 915	-	-	1 915
9	Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(2 582)	8 273	(7 841)	(12)	(1 016)	(3 178)
10	Комісійні витрати	-	-	(2 987)	-	-	(2 987)
11	Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	(6 391)	(147)	-	-	-	(6 538)
12	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	-	(87 835)	(87 835)
13	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: прибуток/(збиток)	48 414	13 487	(4 488)	39 624	(88 895)	8 142

За дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 2019 року, процентні доходи від послуг корпоративним клієнтам склали 52 720 тис. грн. (61% від загальних процентних доходів Банку). В тому числі, процентні доходи, отримані від одного клієнта в сумі 9 624 тис. грн. або 11,1% від загальних процентних доходів Банку.

Процентні доходи від інвестиційної банківської діяльності включають:
 - процентні доходи, отримані від депозитних сертифікатів НБУ, в сумі 23 180 тис. грн. або 26,8% від загальних процентних доходів Банку;
 - процентні доходи, отримані від вкладень в ОВДП, в сумі 5 752 тис. грн. або 7% від загальних процентних доходів Банку.

Також за дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 2019 року, інші операційні доходи від інвестиційної діяльності включали доходи, отримані від двох клієнтів, в сумі 2 503 тис. грн. та 1 622 тис. грн. або 20,7% та 13,4% відповідно від загальної суми інших операційних доходів Банку.

Таблиця 26.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців 2018 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківська діяльність	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7	8
	Дохід від зовнішніх клієнтів:						
1	Процентні доходи	85 941	991	322	11 726	-	98 980
2	Комісійні доходи	7 215	8 079	227	143	-	15 664
3	Інші операційні доходи	6 060	37	-	3 744	1	9 842
4	Усього доходів сегментів	99 216	9 107	549	15 613	1	124 486
5	Процентні витрати	(13 000)	(9 980)	(23)	-	-	(23 003)
6	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	13 653	(466)	(670)	-	(15)	12 502
7	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	1 147	-	-	1 147
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	236	236
9	Комісійні витрати	-	-	-	-	(2 709)	(2 709)
10	Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	-	209	-	-	-	209
11	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	-	(61 584)	(61 584)
12	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: прибуток/(збиток)	99 869	(1 130)	1 003	15 613	(64 071)	51 284

За дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 2018 року процентні доходи від послуг корпоративним клієнтам включали процентні доходи, отримані від одного клієнта, в сумі 12 325 тис. грн. або 12,5% від загальних процентних доходів Банку; процентні доходи від інвестиційної банківської діяльності включали процентні доходи за депозитними сертифікатами НБУ в сумі 11 726 тис. грн., або 11,9% від загальних процентних доходів Банку.

Також за дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 2018 року інші операційні доходи від послуг корпоративним клієнтам включали доходи, отримані від одного клієнта, в сумі 6 018 тис. грн. або 61,1% від загальної суми інших операційних доходів; інші операційні доходи від інвестиційної банківської діяльності включали доходи, отримані від одного клієнта, в сумі 2 775 тис. грн. або 28,2% від загальної суми інших операційних доходів Банку.

Таблиця 26.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30 вересня 2019 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	між-банківська діяльність	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	357 832	41 901	81 218	238 643	-	719 594
2	Необоротні активи, утримувані для продажу	6 521	-	-	-	-	6 521
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	114 931	114 931
4	Усього активів	364 353	41 901	81 218	238 643	114 931	841 046
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
5	Зобов'язання сегментів	(253 457)	(116 682)	-	-	-	(370 139)
6	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	(18 575)	(18 575)
7	Усього зобов'язань	(253 457)	(116 682)	-	-	(18 575)	(388 714)
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
8	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	17 231	17 231
9	Амортизація	-	-	-	(4 337)	(3 630)	(7 967)
10	Зменшення корисності, що відображене протягом року у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(418)	2	-	-	(44)	(460)
11	Відновлення корисності, що відображене протягом року у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	-	-	3 721	-	-	3 721

Таблиця 26.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2018 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	між-банківська діяльність	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	324 449	5 444	88 558	392 197	-	810 648
2	Необоротні активи, утримувані для продажу	6 908	-	-	-	-	6 908
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	79 671	79 671
4	Усього активів	331 357	5 444	88 558	392 197	79 671	897 227
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
5	Зобов'язання сегментів	(283 444)	(150 839)	-	(9)	-	(434 292)
6	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	(14 781)	(14 781)
7	Усього зобов'язань	(283 444)	(150 839)	-	(9)	(14 781)	(449 073)
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
8	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	18	18
9	Амортизація	-	-	-	(879)	(1 285)	(2 164)
10	Зменшення корисності, що відображене протягом року у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	-	-	(273)	-	(3)	(276)
11	Відновлення корисності, що відображене протягом року у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	5 365	86	-	-	-	5 451

Таблиця 26.5. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	За дев'ять місяців, які закінчились 30.09.2019 та станом на 30.09.2019			За дев'ять місяців, які закінчились 30.09.2018 та станом на 30.09.2018		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	122 403	-	122 403	124 486	-	124 486
2	Основні засоби	15 312	-	15 312	9 716	-	9 716

Примітка 27. Управління капіталом

Діяльність Банку щодо управління капіталом спрямована на забезпечення виконання норм банківського законодавства України та вимог Національного банку України. Банк проводить активну цілеспрямовану політику підтримання достатнього рівня власної капіталізації, коригуючи цільові орієнтири обсягу та структури регулятивного капіталу з урахуванням поточної економічної кон'юнктури, прогнозів розвитку економіки України та ймовірних сценаріїв розвитку подій на світовому фінансовому ринку.

Головними цілями управління капіталом є забезпечення:

- захисту інтересів кредиторів та вкладників від непередбачуваних збитків, яких може зазнати Банк в процесі своєї діяльності;
- стабільного і послідовного розвитку Банку, збільшення обсягів активних операцій, розширення переліку послуг, що надаються клієнтам Банку;
- фінансової стійкості і мінімізації ризиків, притаманних банківській діяльності;
- достатності капіталу відповідно до вимог Національного банку України.

Політика управління капіталом включає:

- забезпечення прибуткової діяльності Банку;
- збалансоване зростання обсягів активних операцій та капіталу з метою підтримання адекватності регулятивного капіталу Банку на рівні не менше 10%;
- вдосконалення процедур ідентифікації ризиків, притаманних банківській діяльності, та запобігання надмірних ризиків при здійсненні Банком активних операцій.

Банк реалізує свою політику управління капіталом через механізми планування та контролю. Щорічно Банк складає бюджет діяльності на наступний рік, у якому встановлюються фінансові цілі, закладаються параметри капіталу та активів. Бюджет формується таким чином, щоб в кожний момент часу протягом року Банк дотримувався нормативу адекватності капіталу і мав запас дотримання на випадок будь-яких непередбачуваних подій. В ході виконання бюджету здійснюється щомісячний аналіз виконання запланованих показників та контроль за економічними нормативами, в тому числі за нормативом адекватності капіталу, що дозволяє на ранніх стадіях виявляти тенденції та можливу нестачу капіталу в прогнозному періоді та завчасно вживати запобіжні дії.

Протягом 9 місяців 2019 року значення нормативів адекватності капіталу відповідали нормативним значенням та значно перевищували нормативні вимоги 10%.

Станом на 30 вересня 2019 року регулятивний капітал Банку, розрахований відповідно до вимог Національного банку України, складав 447 207 тис. грн. (станом на 31 грудня 2018 року – 446 154 тис. грн.), його абсолютний розмір відповідав нормативним вимогам. Станом на 30 вересня 2019 року значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (H2) – 67,06% (станом на 31 грудня 2018 року – 81,96%), при мінімально допустимому значенні 10%. Існуючий розмір регулятивного капіталу станом на 30 вересня 2019 року дозволяє Банку збільшувати обсяг активів, зважених на ризик, дотримуючись при цьому нормативних значень показника адекватності регулятивного капіталу.

Таблиця 27.1. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2019	Станом на 31.12.2018
1	2	3	4
1	Основний капітал	419 890	382 927
1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	360 000	360 000
	Внески за незареєстрованим статутним капіталом	33 660	-
1.2	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:	26 933	23 496
1.2.2	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з Законами України:	26 933	23 496
1.2.2.1	з них резервні фонди	26 933	23 496
1.3	Зменшення основного капіталу	(703)	(569)
1.3.1	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(303)	(293)
1.3.2	Капітальні інвестиції за не введеними в експлуатацію нематеріальними активами	(8)	-
1.3.3	Витрати від операцій з акціонерами	(393)	(276)
2	Додатковий капітал	27 317	63 227
2.2	Результат діяльності минулих років	25 610	15 282
2.2.2	Непокритий кредитний ризик	(4 790)	(1 199)
2.3	Скоригований прибуток поточного року	6 497	49 144
2.3.1	Прибуток поточного року	6 675	49 765
2.3.2	100% від прострочених нарахованих доходів	(17 607)	(14 432)
2.3.3	100% від резервів по нарахованих доходах	17 582	13 924
2.3.4.	Результат (прибуток/ збиток) від операцій з акціонерами	(153)	(113)
3	Усього регулятивного капіталу	447 207	446 154

Банк не працює на міжнародному рівні та не складає звітність за методом повної консолідації згідно з вимогами Базельської угоди про капітал (далі – Угода), що визначено у Звіті про міжнародну конвергенцію оцінки капіталу, та стандартів капіталу, а тому не повинен наводити інформацію щодо структури капіталу Банку, який розраховується на основі Угоди.

Примітка 28. Потенційні зобов'язання Банку

Розгляд справ у суді

Станом на 30 вересня 2019 року та 31 грудня 2018 року судові справи, негативний результат розгляду яких міг би суттєво вплинути на фінансовий стан та результати діяльності Банку, були відсутні.

Потенційні податкові зобов'язання

Станом на 30 вересня 2019 року та 31 грудня 2018 року Банк не мав потенційних податкових зобов'язань.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями

Станом на 30 вересня 2019 року та 31 грудня 2018 року Банк не мав контрактних зобов'язань, пов'язаних з придбанням основних засобів чи нематеріальних активів.

Зобов'язання з оперативного лізингу (оренди)

Таблиця 28.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2019	Станом на 31.12.2018
1	2	3	4
1	До 1 року	7 525	16 646
2	Від 1 до 5 років	9 323	17 248
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього	16 847	33 894

Зобов'язання з кредитування

Таблиця 28.2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Станом на 30.09.2019	Станом на 31.12.2018
1	2	3	4	5
1	Надані безвідкличні зобов'язання з кредитування		11 046	1 624
2	Гарантії видані		28 275	316
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	16	(2 583)	(62)
4	Усього безвідкличних зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		36 738	1 878
5	Відкличні зобов'язання з кредитування		111 834	92 730
6	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		148 572	94 608

Таблиця 28.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2019			Станом на 31.12.2018		
		Надані безвідкличні зобов'язання з кредитування	Відкличні зобов'язання з кредитування	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	Надані безвідкличні зобов'язання з кредитування	Відкличні зобов'язання з кредитування	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Гривня	44 726	72 299	117 025	1 878	89 684	91 562
2	Долар США	-	2 398	2 398	-	3 046	3 046
3	Усього	44 726	74 697	119 423	1 878	92 730	94 608

Активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними

Станом на 30 черня 2019 року та 31 грудня 2018 року Кредити та заборгованість банків були представлені гарантійним депозитом, розміщеним в АТ «Державний експортно-імпорتنний банк України» (далі – «Заставодержатель») Дostroкове повернення гарантійного депозиту можливе виключно за наявності згоди Заставодержателя. Деталі щодо гарантійного депозиту наведені у примітці 7.

Примітка 29. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Станом на 30 вересня 2019 року та на 31 грудня 2018 року усі фінансові активи Банку були класифіковані як ті, що оцінюються за амортизованою собівартістю. Така класифікація фінансових активів була здійснена з огляду на бізнес-моделі, за якими Банк управляє групами фінансових активів, а також на характеристики грошових потоків за фінансовими інструментами. Протягом звітного періоду перекласифікацій будь-яких фінансових активів до інших категорій оцінки не відбувалось.

Станом на 31 грудня 2018 року та на 30 вересня 2019 року усі фінансові зобов'язання Банку були оцінені за амортизованою собівартістю.

Примітка 30. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 30.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2019 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів без резерву (контрактна процентна ставка 12% – 25%)	-	128	114 269
2	Резерв під заборгованість за кредитами станом	-	-	(50 461)
3	Інші фінансові активи	-	-	39
4	Інші активи	-	-	2 276
5	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0% – 20%)	(606)	(232)	(63 194)
6	Інші фінансові зобов'язання	-	(1)	(2)
	Інші зобов'язання	-	(1 392)	(55)
7	Гарантії отримані	-	-	(7 600)

Таблиця 30.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2018 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів без резерву (контрактна процентна ставка 12% – 25%)	-	35	212 498
2	Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня 2018 року	-	-	(44 276)
3	Інші активи	-	57	2 126
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0% – 20%)	(9 721)	(7 511)	(110 170)
5	Інші фінансові зобов'язання	-	(1)	(2)
6	Інші зобов'язання	-	(913)	(23)

Таблиця 30.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2019 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	-	1 440	26 104
2	Процентні витрати	(76)	(247)	(4 390)
3	Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-	-	(4 272)
4	Результат від переоцінки іноземної валюти	47	1 064	779
5	Комісійні доходи	380	831	2 874
6	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(14 753)	(12 890)

Таблиця 30.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2018 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	-	20	70 352
2	Процентні витрати	(2 840)	(1 359)	(4 278)
3	Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-	-	(176)
4	Результат від переоцінки іноземної валюти	(10)	(24)	140
5	Комісійні доходи	95	38	1 653
6	Інші операційні доходи	-	-	4
7	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(11 463)	(8 436)

Станом на 30 вересня 2019 року інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами були представлені невикористаними частинами ліміту овердрафту провідним управлінським персоналом в сумі 24 тис. грн., невикористаними відкличними кредитними лініями іншими пов'язаними сторонами в сумі 40 106 тис. грн..

Станом на 31 грудня 2018 року інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами були представлені невикористаними частинами ліміту овердрафту провідним управлінським персоналом в сумі 117 тис. грн., невикористаними відкличними кредитними лініями іншими пов'язаними сторонами в сумі 81 252 тис. грн.

Таблиця 30.5. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 9 місяців 2019 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	336	33 320	21 004
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	219	33 323	72 795

Таблиця 30.6. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 9 місяців 2018 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	1 030	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	924	95 426

Таблиця 30.7. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	За дев'ять місяців, які закінчились 30.09.2019		За дев'ять місяців, які закінчились 30.09.2018	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	14 479	1 387	11 366	614

Примітка 31. Події після дати балансу

Подій, які можуть бути суттєвими для користувачів окремої фінансової звітності Банку, після звітної дати не відбувалося. Зокрема, не відбувалося: об'єднання бізнесу, припинення або прийняття рішення про припинення діяльності, істотного придбання та реструктуризації активів, прийняття судових рішень на користь позивачів, що могли б спричинити виникнення суттєвих фінансових зобов'язань Банку.

Затверджено до випуску та підписано

24 жовтня 2019 року

Голова Правління АТ «АСВІО БАНК»

Воїнова Л.А.

Головний бухгалтер АТ «АСВІО БАНК»

Атамась С.А.

Тромса Н.П.
(044) 205-43-45

