



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
«СКАЙ БАНК»**

**ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА  
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

**ЗА 3 КВАРТАЛ 2019 р.**

**м. Київ**

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)  
на 30 вересня 2019 р.  
(число, місяць, рік)**

(тис. грн)

| № з/п     | Найменування статті  | Примітки | Станом на<br>30.09.2019 р. | Станом на<br>31.12.2018 р. |
|-----------|--|----------|----------------------------|----------------------------|
| 1         | 2  | 3        | 4                          | 5                          |
| <b>1</b>  | <b>АКТИВИ</b>  |          |                            |                            |
| 2         | Грошові кошти та їх еквіваленти                                    | 4        | 34185                      | 37684                      |
| 3         | Кредити та заборгованість клієнтів                                 | 5        | 168913                     | 161264                     |
| 4         | Інвестиції в цінні папери  | 6        | 124232                     | 48697                      |
| 5         | Інвестиційна нерухомість   | 7        | 74192                      | 85953                      |
| 6         | Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток      |          | 415                        | 415                        |
| 7         | Основні засоби та нематеріальні активи                             | 8        | 132360                     | 123812                     |
| 8         | Інші активи  | 9, 10    | 18662                      | 21723                      |
| 9         | Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття | 11       | 12244                      | 19329                      |
| <b>10</b> | <b>Усього активів</b>  |          | <b>565203</b>              | <b>498877</b>              |
| <b>11</b> | <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>  |          |                            |                            |
| 12        | Кошти клієнтів   | 12       | 284891                     | 281626                     |
| 13        | Відстрочені податкові зобов'язання                                 |          | 2945                       | 2996                       |
| 14        | Резерви за зобов'язаннями  | 15       | 74                         | 85                         |
| 15        | Інші зобов'язання  | 14, 13   | 5705                       | 5017                       |
| 16        | Субординований борг  | 16       | 103595                     | 20574                      |
| <b>17</b> | <b>Усього зобов'язань</b>  |          | <b>397210</b>              | <b>310298</b>              |
| <b>18</b> | <b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>   |          |                            |                            |
| 19        | Статутний капітал  |          | 200100                     | 200100                     |
| 20        | Емісійні різниці   |          | 12                         | 12                         |
| 21        | Резервні та інші фонди банку                                       |          | 21182                      | 21182                      |
| 22        | Резерви переоцінки   |          | 21235                      | 21235                      |
| 23        | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)                        |          | ( 74536)                   | ( 53950)                   |
| <b>24</b> | <b>Усього власного капіталу</b>                                    |          | <b>167993</b>              | <b>188579</b>              |
| <b>25</b> | <b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>                     |          | <b>565203</b>              | <b>498877</b>              |

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління:

" 29 " жовтня 2019 року

Ріяко Н.М. (057)717-03-06  
(прізвище виконавця, номер телефону)

Голова Правління

Головний бухгалтер

Галієв Р.У.

(підпис, ініціали, прізвище)

Ріяко Н.М.

(підпис, ініціали, прізвище)



**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід**

**(Звіт про фінансові результати)**

**за 3 квартал 2019 року**

(тис. грн.)

| № з/п | Найменування статті   | При-<br>мітки | Звітний період  |   | Попередній період   |  |
|-------|---|---------------|---|---|---|--|
|       |   |               | за<br>поточний<br>проміжний<br>період (три<br>місяці) | наростаючим<br>підсумком із<br>початку року<br>до дати<br>звітності | за порівняль-<br>ний<br>проміжний<br>період (три<br>місяці) | наростаючим<br>підсумком із<br>початку<br>порівняльного<br>року до<br>порівняльної<br>дати звітності |
| 1     | 2   | 3             | 4   | 5   | 6   | 7  |
| 1     | Процентні доходи  | 17            | 13704   | 34960   | 6323  | 17780  |
| 2     | Процентні витрати   | 17            | ( 9481)   | ( 26841)  | ( 4451)   | ( 12318)   |
| 3     | <b>Чистий процентний дохід<br/>/(Чисті процентні витрати)</b>   |               | 4223  | 8119  | 1872  | 5462   |
| 4     | Комісійні доходи  | 18            | 3027  | 8764  | 2258  | 9452   |
| 5     | Комісійні витрати   | 18            | ( 522)  | ( 1438)   | ( 214)  | ( 601)   |
| 6     | Чистий прибуток/ (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 21            | 13996   | 14563   | 2812  | 2812   |
| 7     | Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою   |               | ( 6123)   | 21975   | 620   | 112  |
| 8     | Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти   |               | 3948  | 4514  | ( 1872)   | ( 1074)  |
|       | Чистий прибуток /(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості   |               | 0   | 0   | 9214  | 3  |
| 9     | Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова               |               | 0   | 4603  | 3   | 3  |
| 10    | Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова           |               | 0   | 0   | 0   | 49   |
| 11    | Чистий (збиток)/прибуток від зменшення/відновлення корисності фінансових активів  | 4, 5          | 18771   | 1693  | ( 75)   | 23134  |
| 12    | Чистий збиток/ (прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями   | 15            | 131   | 11  | 11  | 97   |

|  |   |    |                |                 |             |                 |
|--|---|----|----------------|-----------------|-------------|-----------------|
| 13   | Інші операційні доходи  | 19 | 2585           | 5397            | 1154        | 3516            |
| 14   | Витрати на виплати працівникам  | 20 | ( 12052)       | ( 35120)        | ( 8363)     | ( 25849)        |
| 15   | Витрати зносу та амортизація  | 20 | ( 4012)        | ( 11964)        | ( 2808)     | ( 8728)         |
| 16   | Інші адміністративні та операційні витрати  | 20 | ( 26586)       | ( 41753)        | ( 3284)     | ( 20716)        |
| 17   | Прибуток/(збиток) до оподаткування  |    | ( 2614)        | ( 20636)        | 1328        | ( 12328)        |
| 18   | Витрати на податок на прибуток  | 22 | ( 6)           | 50              | 22          | 50              |
| 19   | Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває   |    | ( 2620)        | ( 20586)        | 1350        | ( 12278)        |
| 20   | <b>Прибуток/(збиток) за рік</b>   |    | <b>( 2620)</b> | <b>( 20586)</b> | <b>1350</b> | <b>( 12278)</b> |
| 21   | <b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>  |    |                |                 |             |                 |
| <b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b> |   |    |                |                 |             |                 |
| 22   | Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток |    | 0              | 0               | 15          | 15              |
| 23   | <b>Усього сукупного доходу за рік</b>   |    | <b>( 2620)</b> | <b>( 20586)</b> | <b>1365</b> | <b>( 12263)</b> |
| 24   | чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік, що належить власникам банку (грн.)                              | 23 | ( 7,32)        | ( 5,81)         | ( 1,40)     | ( 3,47)         |

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління

" 29" жовтня 2019 року

Верзунова О.О. (057)731-11-35  
(прізвище виконавця, номер телефону)

Голова Правління

Галієв Р.У.

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Рієко Н.М.

(підпис, ініціали, прізвище)



**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)  
за 3 квартал 2019 рік**

(тис. грн.)

| № з/п | Найменування статті   | При-<br>мітки | статутний<br>капітал | емісійні<br>різниці<br>та інший<br>додатко-<br>вий<br>капітал | резервні<br>та інші<br>фонди | резерви<br>пере-<br>оцінки | нерозпо-<br>ділений<br>прибуток | Усього<br>власного<br>капіталу |
|-------|---|---------------|----------------------|---|------------------------------|----------------------------|---------------------------------|--------------------------------|
| 1     | 2   | 3             | 4                    | 5   | 6                            | 7                          | 8                               | 9                              |
| 1     | Залишок на 31.12.2017 р.<br>(до перерахунку)  |               | 200100               | 12  | 20863                        | 20762                      | ( 21497)                        | 220240                         |
| 2     | Зміни від застосування<br>МСФЗ 9  |               | 0                    | 0   | 0                            | 0                          | ( 838)                          | ( 838)                         |
| 3     | Скоригований залишок на<br>31.12.2017 р.  |               | 200100               | 12  | 20863                        | 20762                      | ( 22335)                        | 219402                         |
| 4     | Усього сукупного доходу   |               | 0                    | 0   | 0                            | 0                          | ( 12278)                        | ( 12278)                       |
| 5     | прибуток (збиток) за 9 міс.<br>2018 р.  |               | 0                    | 0   | 0                            | 0                          | ( 12278)                        | ( 12278)                       |
| 6     | Амортизація резерву<br>переоцінки основних<br>засобів або реалізований<br>результат |               | 0                    | 0   | 0                            | ( 68)                      | 83                              | 15                             |
| 7     | Розподіл прибутку до<br>резервних та інших фондів<br>банку                          |               | 0                    | 0   | 319                          | 0                          | ( 319)                          | 0                              |
| 8     | Залишок на 30.09.2018 р.  |               | 200100               | 12  | 21182                        | 20694                      | ( 34849)                        | 207139                         |
| 9     | Залишок на 31.12.2018 р.  |               | 200100               | 12  | 21182                        | 21235                      | ( 53950)                        | 188579                         |
| 10    | Усього сукупного доходу   |               | 0                    | 0   | 0                            | 0                          | ( 20586)                        | ( 20586)                       |
| 11    | прибуток (збиток) за 9<br>місяців 2019 рік  |               | 0                    | 0   | 0                            | 0                          | ( 20586)                        | ( 20586)                       |
| 12    | Залишок на 30.09.2019 р.  |               | 200100               | 12  | 21182                        | 21235                      | ( 74536)                        | 167993                         |

" 29 " жовтня 2019 року

Верзунова О.О. (057) 731 -11-35  
(прізвище виконавця, номер телефону)

Голови Правління АТ

Головний бухгалтер



Галієв Р.У.

Ріяко Н.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом  
за 3 квартал 2019 р.**

(тис. грн.)

| № з/п | Найменування статті  | Примітки | 3 квартал 2019 р. | 3 квартал 2018 р. |
|-------|--|----------|-------------------|-------------------|
| 1     | 2  | 3        | 4                 | 5                 |
| 1     | <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>  |          |                   |                   |
| 2     | Прибуток/(збиток) до оподаткування   | 23       | ( 20636)          | ( 12328)          |
| 3     | Коригування:   |          |                   |                   |
| 4     | Знос та амортизація  |          | 11964             | 8728              |
| 5     | Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів   | 4,5      | ( 1690)           | ( 23034)          |
| 6     | Амортизація дисконту/(премії)  |          | 8028              | ( 1 813)          |
| 7     | Результат операцій з іноземною валютою   |          | ( 21975)          | ( 112)            |
| 8     | (Нараховані доходи)  | 5,6      | ( 775)            | 18344             |
| 9     | Нараховані витрати   |          | ( 421)            | 259               |
| 10    | Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності  |          | 0                 | ( 2258)           |
| 11    | Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності   |          | 1866              | 507               |
| 12    | Інший рух коштів, що не є грошовим   |          | 748               | ( 756)            |
| 13    | <b>Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b> |          | <b>( 22891)</b>   | <b>( 12463)</b>   |
| 14    | <b>ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ</b>  |          |                   |                   |
| 15    | Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери   |          | 1594              | 0                 |
| 16    | Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків   |          | 0                 | ( 1132)           |
| 17    | Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів   | 5        | ( 15350)          | ( 24337)          |
| 18    | Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів  | 9        | ( 1114)           | ( 3269)           |
| 19    | Чисте (збільшення)/зменшення інших активів   | 10       | 14656             | ( 20851)          |
| 20    | Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів   | 12       | 3699              | 78843             |
| 21    | Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями  | 15       | 0                 | ( 118)            |
| 22    | Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань  | 13       | 1220              | 635               |
| 23    | Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань   | 14       | ( 79)             | ( 2095)           |
| 24    | <b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток</b>    |          | <b>( 18265)</b>   | <b>15213</b>      |
| 26    | <b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>                                  |          | <b>( 18265)</b>   | <b>15213</b>      |

|    |   |          |                 |               |
|----|---|----------|-----------------|---------------|
| 27 | <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>                                   |          |                 |               |
| 28 | Придбання цінних паперів  |          | ( 2286000)      | 0             |
| 29 | Надходження від реалізації цінних паперів   |          | 2210290         | 0             |
| 30 | Придбання основних засобів  | 8        | ( 529)          | ( 4881)       |
| 31 | Надходження від реалізації основних засобів   |          | 0               | 271           |
| 32 | Придбання нематеріальних активів  | 8        | ( 774)          | ( 9)          |
| 33 | Надходження від реалізації нематеріальних   |          | 0               | 5930          |
| 34 | <b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності</b> |          | <b>( 77013)</b> | <b>1311</b>   |
| 35 | <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>                                      |          |                 |               |
| 36 | Отримання субординованого боргу   | 16       | 90017           | 0             |
| 37 | Погашення субординованого боргу   |          | 000             | 0             |
| 38 | <b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності</b>    |          | <b>90017</b>    | <b>0</b>      |
| 39 | <b>Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти</b>     |          | <b>1714</b>     | <b>97</b>     |
| 40 | Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів                     |          | ( 3547)         | 16621         |
| 41 | <b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>                           | <b>4</b> | <b>37767</b>    | <b>85630</b>  |
| 42 | <b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>                            | <b>4</b> | <b>34220</b>    | <b>102251</b> |

Сума резервів за коштами на коррахунках інших банків (35 тис. грн.) не включена до складу грошових коштів та їх еквівалентів на кінець періоду.

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління.

" 29 " жовтня 2019 року

Ріяко Н.М. (057)717-03-06  
(прізвище виконавця, номер телефону)

Голова Правління

Головний бухгалтер

Галієв Р.У.

(підпис, ініціали, прізвище)

Ріяко Н.М.

(підпис, ініціали, прізвище)



## **Примітка 1. Інформація про банк**

Найменування банку:

Повне офіційне найменування банку:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК»

Скорочене офіційне найменування:

АТ «СКАЙ БАНК»

Юридична адреса та місцезнаходження банку: вул. Гончара Олеся, буд. 76/2, м. Київ, Україна, 01054

Організаційно-правова форма Банку: акціонерне товариство, тип - приватне акціонерне товариство.

Банк зареєстровано 8 лютого 1991 року Держбанком СРСР за № 1381 та 28 жовтня 1991 року Національним банком України за № 59 у формі товариства з обмеженою відповідальністю як Регіональний комерційний банк «Регіон-банк». Згідно рішення загальних зборів акціонерів від 10 листопада 1992 року (протокол № 1) змінена організаційно-правова форма Банку на акціонерне товариство закритого типу. На вимогу ст.3 та ст.5 Закону України «Про акціонерні товариства» та згідно з рішенням річних чергових загальних зборів акціонерів Банку від 30 квітня 2009 року (протокол № 36) затверджено нове найменування банку: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РЕГІОН-БАНК».

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК» є правонаступником всіх прав і обов'язків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РЕГІОН-БАНК», у зв'язку зі зміною найменування на підставі рішення позачергових загальних зборів акціонерів бану від 21 квітня 2017 р. (Протокол № 65). Крім того, цими ж зборами було прийнято рішення про зміну місцезнаходження Банку на нове, а саме м. Київ, вул. Гончара Олеся, буд. 76/2, м. Київ, Україна, 01054

Рішенням загальних зборів акціонерів Банку від 23 квітня 2018р. (протокол № 2) відповідно до ст. 3 та ст. Закону України «Про акціонерні товариства» було змінено тип акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство та затверджене нове найменування Банку: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК». АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК» є правонаступником всіх прав та обов'язків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СКАЙ БАНК». Відповідні зміни до Статуту Банку зареєстровані 06.06.2018р.

У віданні будь – якої материнської компанії банк не перебуває.

Банком отримані ліцензії:

1. Національного Банку України:

- № 32 від 19.06.2018 р. на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність»;

2. Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, на здійснення таких видів професійної діяльності на ринку цінних паперів:

- діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність) (Рішення про видачу ліцензії № 1072 від 23.11.2011 р.);

- діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність) (Рішення про видачу ліцензії № 1072 від 23.11.2011 р.);

- діяльність з депозитарної діяльності депозитарної установи (Рішення про видачу ліцензії № 2307 від 10.10.2013 р.).

БАНК є універсальною банківською установою, яка на професійному рівні надає повний спектр банківських послуг юридичним і фізичним особам згідно з діючим законодавством України, приймає депозити і надає кредити, здійснює розрахунково-касове обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, надає в оренду індивідуальні сейфи, проводить операції з обміну валют, тощо.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво учасника фонду № 058 від 05.07.2018 р. про реєстрацію банку у Реєстрі банків – учасників Фонду, реєстраційний № 061, дата реєстрації 02.09.1999 р.).



Стратегічна мета діяльності - знаходити, розвивати та вдосконалювати сьогоденні переваги АТ «СКАЙ БАНК», зустріти глобальні зміни банківської культури глибоко відкритими для інвестицій, маючи розуміння, як реалізувати ідеї інвестора, використовуючи нові банківські технології і сучасні методи фінансового менеджменту.

Місія банку – універсальний, надійний, стабільний, конкурентоспроможний Банк, який поєднує традиції та інновації, має нове бачення, як стати найкращим в регіоні для надання доступних, якісних послуг клієнтам Банку. Суть стратегії полягає у втіленні в життя бачення майбутнього Банку як одного з лідерів регіональної банківської системи, який користується повною довірою клієнтів та має бездоганну ділову репутацію.

АТ «СКАЙ БАНК» перший серед українських компаній став членом Holland FinTech — міжнародної організації, яка поєднує представників світових фінтех-співтовариств та сприяє розвитку фінансової екосистеми. Це дає Банку прямий доступ до найкращих фінтех-практик та останнім розробкам в сфері ІТ-іновацій.

Частка керівництва в акціях Банку на 30 вересня 2019 та 31 грудня 2018 р. становить 99,7307% та 99,7302%, відповідно.

Власником істотної участі в Банку на 30 вересня 2019 р. та на 31 грудня 2018 є акціонер - фізична особа: Бабаєв Аріф - 99,4409% (прямо)

Фінансова звітність була затверджена до випуску Правлінням Банку 28 жовтня 2019 року.

Форми звітності та примітки до них складені в національній валюті України в тисячах гривень.

Облікова кількість штатних працівників Банку станом на 30 вересня 2019 р. становила 159 осіб, станом на 31 грудня 2018 р. - 162 особи.

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

Протягом 3 кварталу 2019 року послаблення зовнішнього попиту тиснуло у бік зниження на ціни на сталь, а нахождение врожаю нового сезону – на зернові. Посилення геополітичних конфліктів зумовило зростання цін на нафту та природний газ. Водночас пом'якшення монетарної політики провідними центральними банками світу сприяло відновленню інтересу інвесторів до ризикових активів, у тому числі активів країн, ринки яких розвиваються. Відповідно більшість валют країн цієї групи з початку вересня зміцнилася.

Протягом звітнього кварталу індекс виробництва базових галузей України уповільнився унаслідок очікуваного погіршення показників сільського господарства через більш раннє завершення збирання врожаю ранніх зернових порівняно з минулим роком. Деяко збільшилося падіння в промисловості насамперед через спад у переробній промисловості, зокрема в харчовій, металургії та машинобудуванні. Водночас зростання у будівництві підтримувалося нарощенням капітальних видатків зведеного бюджету. Зростання роздрібної торгівлі та пасажирообороту підтримувалося стійким збільшенням доходів населення та високими споживчими настроями. Водночас відновилося стрімке зростання оптової торгівлі на тлі нарощення видобутку та експорту металевих руд, значного обсягу експорту зернових культур, а також зростання імпорту вугілля.

На кінець звітнього періоду уповільнення як базової інфляції так і зростання адміністративно регульованих цін переважило зростання цін на продукти харчування. Так, базова інфляція сповільнилася завдяки жорсткій монетарній політиці, що стримувала фундаментальний тиск на ціни, зокрема через канал обмінного курсу. Додатковим чинником було суттєве зниження цін на паливо на тлі відповідних тенденцій на зовнішніх ринках енергоресурсів, які разом зі зміцненням курсу гривні відобразилися й на сповільненні промислової інфляції

Доходи державного бюджету скоротилися в 3 кварталі 2019 року в річному вимірі, що пов'язано із різним графіком перерахувань коштів НБУ та НАК "Нафтогаз" у поточному та минулому році. Крім того, суттєво сповільнилося зростання податкових надходжень через подальше падіння у виробництві тютюнових виробів, здешевлення газу та стримані обсяги імпорту в гривневому еквіваленті. Зростання видатків прискорилося, особливо капітальних. Профіцит місцевих бюджетів істотно розширився. Як наслідок, додатне сальдо зведеного бюджету збільшилося. Високий врожай зернових і надалі підтримував експорт товарів, однак його зростання в цілому сповільнилося внаслідок низки переважно тимчасових зовнішніх чинників. Імпорт стабільно зростав передусім за рахунок продукції машинобудування. За фінансовим рахунком зберігався приплив капіталу.

У вересні Правління НБУ продовжило цикл пом'якшення монетарної політики, вчоргове в поточному році знизивши облікову ставку (на 50 б. п. до 16.5%). Таке рішення та висока ймовірність зниження ключової ставки в майбутньому, обмеження пропозиції ОВДП урядом та збільшення попиту на них, зокрема, з боку нерезидентів, призвели до зниження дохідності гривневих паперів за всіма строками обігу. UPR також у вересні знизився, коливаючись близько нижньої межі в коридорі ставок НБУ, на що, крім дії трансмісійного механізму, вплинуло зростання ліквідності банківської системи. На валютному ринку і далі зберігався ревальваційний тренд, зумовлений фундаментальними чинниками. Це дало змогу НБУ й далі поповнювати міжнародні резерви, не протидіючи ринковим тенденціям

Протягом 3 кварталу макроекономічні умови залишалися сприятливими для роботи банків.

Банки зберегли зацікавленість у роздрібному кредитуванні. Прискорилося зростання корпоративного портфеля, що розпочалося у 2018 році. Цьому сприяло очікуване зниження комерційних відсоткових ставок.

Фінансовий стан домогосподарств та бізнесу продовжив поліпшуватися, що стимулювало населення брати більше кредитів. Підприємства чіткіше декларували наміри більше позичати на фінансування інвестицій в основний та оборотний капітал.

Протягом звітного періоду банки мали достатньо високоякісних ліквідних активів. Водночас суттєва проблема банків – значні відмінності між строковістю активів та пасивів. НБУ вбачає в цьому системний ризик банківського сектору.

Протягом звітного кварталу зафіксовано зростання гривневих коптів населення та суб'єктів господарювання, кредитних портфелів.

Слабкість правової системи все залишаються значними перешкодами для розвитку банківського сектору. Цей фактор знижує ефективність перерозподілу фінансових ресурсів та заважає кредитуванню корпоративного бізнесу.

Ситуація на грошово-кредитному ринку Харківської та Київської області, в якій здійснює свою діяльність Банк, протягом 3 кварталу 2019 року розвивалася відповідно до динаміки показників економічного середовища країни.

Протягом 3 кварталу 2019 року Банк забезпечив стабільну, надійну та безперервну роботу, мав достатню ліквідність, своєчасно та в повному обсязі виконував зобов'язання за вимогами клієнтів Банку, дотримував економічні нормативи та вимоги щодо обов'язкового резервування та капіталу.

За підсумками звітного кварталу, активи Банку станом на кінець дня 30 вересня 2019 року

складають 567,99 млн. грн., що на 10.0% більше розміру активів станом на 30 червня 2019 року.

Кредитна заборгованість фізичних осіб протягом 3 кварталу 2019 року зменшилася - на 56,0% (до 2.86 млн. грн.), кредитна заборгованість юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців зменшилася на 4,8% (до 166,06 млн. грн.)

Протягом звітного кварталу ресурсна база Банку змінилася наступним чином:

- залишки за строковими депозитами фізичних осіб зменшилися на 2.4% (до 133.54 млн.грн);
- залишки за строковими депозитами юридичних осіб та фінансових установ збільшилися на 4,6% (до 26.15 млн. грн.);
- залишки на поточних рахунках юридичних осіб та підприємців збільшилися на 37,2% ( до 94.12 млн.грн.);
- залишки на поточних рахунках фізичних осіб зменшилися на 6,7% ( до 28.10 млн. грн.)

Майбутній економічний розвиток України залежить як від зовнішніх факторів, так і від заходів уряду, спрямованих на розвиток економіки країни, та запровадження необхідних змін у податковій, правовій і регуляторній сферах.

Банк зі свого боку у своїй комерційній діяльності буде строго дотримуватися принципів надійності, ліквідності і незалежності, залишаючись максимально прозорим для клієнтів, контрагентів і регулятора.

### **Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності.**

Проміжна фінансова звітність у складі скороченої фінансової звітності подається Банком відповідно до вимог МСБО 34 "Проміжна фінансова звітність".

Проміжна фінансова звітність складеться за проміжний період (3 квартал 2019 року) на підставі даних файлу А4Х з урахуванням коригуючих проводок за проміжний період, з дотриманням тих положень Облікової політики Банку та методів обчислення, що використовувались під час складання фінансової звітності Банку за 2018 рік, крім облікових принципів для визнання, оцінки, подання та розкриття оренди згідно МСФЗ 16 "Оренда", що застосовується банком починаючи з 1 січня 2019 р.

Враховуючи те, що всі користувачі проміжної фінансової звітності мають доступ до останнього річного фінансового звіту проміжна фінансова звітність не містить відносно несуттєвої оновленої інформації, наведеної у примітках до останнього річного фінансового звіту.

**До складу скороченої проміжної звітності включено:**

- проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс);  
(подається станом на 30.09.2019 та порівняльний звіт про фінансовий стан на 31.12.2018)
- проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати);  
(подається за 3 квартал 2019 р. та наростаючим підсумком з початку 2019 р. та порівняльний звіт за 3 квартал 2018 року та наростаючим підсумком з початку 2018 р.)
- проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал);  
(подається наростаючим підсумком на 30.09.2019 з початку 2019 року та наростаючим підсумком на 30.09.2018 з початку 2018 року)
- проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів;  
(подається наростаючим підсумком з початку 2019 року на 30.09.2019 та порівняльний звіт наростаючим підсумком з початку 2018 року на 30.09.2018)

Крім того, проміжна скорочена фінансова звітність включає пояснювальні примітки, до складу яких обов'язково включаються:

- "Інформація про банк";
- "Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність";
- "Основи подання подання проміжної скороченої фінансової звітності";
- примітки до проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс);
- примітки до проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (проміжного скороченого звіту про фінансові результати);
- "Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію";
- "Операції з пов'язаними особами";
- "Операційні сегменти";
- "Події після дати балансу";

Через відсутність суттєвих змін після 31.12.2018 р. Банк не включає до складу пояснювальних приміток до проміжної фінансової звітності такі примітки:

- "Управління фінансовими ризиками";
- "Справедлива вартість активів та зобов'язань".

Примітки до проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Балансу) та проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) складаються, якщо дані статей проміжних скорочених звітів змінились суттєво (на 10 % та більше) у порівнянні з даними тих самих статей річної фінансової звітності та/або мають якісні ознаки, що впливають на розуміння змін у фінансовому стані та в результатах діяльності Банку користувачами фінансової звітності.

За критеріями суттєвості, визначеними Банком, перелік пояснювальних приміток доповнено:

- а) проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) такими примітками:
  - "Грошові кошти та їх еквіваленти";
  - "Кредити та заборгованість клієнтів";
  - "Інвестиції в цінні папери";
  - "Інвестиційна нерухомість"

- "Основні засоби та нематеріальні активи"
- "Інші фінансові активи";
- "Інші активи";
- "Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття";
- "Кошти клієнтів"
- "Резерв за зобов'язаннями";
- "Інші фінансові зобов'язання"
- "Інші зобов'язання"
- "Субординований борг"

б) проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) такими примітками:

- "Процентні доходи та витрати";
- "Комісійні доходи та витрати";
- "Інші операційні доходи";
- "Адміністративні та інші операційні витрати";
- "Витрати на податок на прибуток";
- "Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток"

Протягом 9 місяців 2019 року на виконання зауважень зовнішнього аудитора Банком відображені суттєві коригування фінансового результату минулого (2018) року на суму 20917 тис. грн. та інших статей звітності, пояснювальна примітка представлена в таблиці 1 цієї примітки.

Були опубліковані наступні окремі нові стандарти та тлумачення, що є обов'язковими для застосування Банком у звітних періодах, що починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати.

#### **МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями»**

МСФЗ (IFRS) 15 замінює МСФЗ (IAS) 11 «Будівельні контракти», МСФЗ (IAS) 18 «Виручка» і відповідні роз'яснення і застосовується щодо всіх статей доходу, який виникає в зв'язку з договорами з покупцями, крім випадків, коли договори відносяться до сфери застосування інших стандартів. Для обліку доходу, який виникає в зв'язку з договорами з покупцями, новий стандарт передбачає модель, що включає п'ять етапів. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається в сумі, яка відбиває відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг покупцеві. Стандарт вимагає, щоб організації застосовували судження і враховували всі доречні факти та обставини при застосуванні кожного етапу моделі щодо договорів з покупцями. Стандарт також містить вимоги до обліку додаткових витрат на укладення договору і витрат, безпосередньо пов'язаних з виконанням договору. Банк застосовує МСФЗ (IFRS) 15, використовуючи модифікований ретроспективний метод застосування та тільки до тих договорів, які є невиконаними станом на 01 січня 2018 року. Застосування МСФЗ (IFRS) 15 не мало впливу на фінансову звітність Банку.

#### **Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 22 «Операції в іноземній валюті та попередня оплата»**

У роз'ясненні пояснюється, що датою операції для цілей визначення обмінного курсу, який повинен використовуватися при первісному визнанні немонетарного активу або немонетарного зобов'язання, що виникають в результаті вчинення або отримання попередньої оплати, є дата, на яку організація спочатку визнає немонетарний актив або немонетарні зобов'язання, що виникли в результаті здійснення або отримання попередньої оплати. У разі декількох операцій вчинення або отримання попередньої оплати організація повинна визначати дату операції для кожної виплати або отримання попередньої оплати. Дане роз'яснення не впливає на фінансову звітність Банку.

#### **Поправки до МСФЗ (IAS) 40 «Перекласифікації інвестиційної нерухомості з категорії в категорію»**

Поправки роз'яснюють, коли організація повинна переводити об'єкти нерухомості, включаючи нерухомість, що знаходиться в процесі будівництва або розвитку, в категорію або з категорії інвестиційної нерухомості. У поправках зазначено, що зміна характеру використання відбувається тоді, коли об'єкт нерухомості починає або перестає відповідати визначенню інвестиційної нерухомості і існують свідчення зміни характеру його використання. Зміна намірів керівництва щодо використання об'єкта нерухомості сама по собі не свідчить про зміну характеру його використання. Дані поправки не впливають на фінансову звітність Банку.

**Поправки до МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства» – роз'яснення того, що рішення оцінювати об'єкти інвестицій за справедливою вартістю через прибуток або збиток має прийматися окремо для кожної інвестиції**

У поправках пояснюється, що організація, що спеціалізується на венчурних інвестиціях, або інший продавець приймає рішення оцінювати інвестицію в асоційовані організації та спільні підприємства за справедливою вартістю через прибуток або збиток, окремо для кожної такої інвестиції при її первісному визнанні. Якщо організація, яка не є сама по собі інвестиційною організацією, має частку участі в асоційованому підприємстві або спільному підприємстві, які є інвестиційними організаціями, то при застосуванні методу участі в капіталі така організація може прийняти рішення зберегти оцінку за справедливою вартістю, яка застосована її асоційованою організацією або спільним підприємством, є інвестиційними організаціями, до своїх власних часток участі в дочірніх організаціях. Таке рішення приймається окремо для кожної асоційованої організації або спільного підприємства, що є інвестиційними організаціями, на більш пізню з таких дат: (а) дату первісного визнання асоційованого підприємства або спільного підприємства, що є інвестиційними організаціями; (б) дату, на яку асоційована організація або спільне підприємство стають інвестиційними організаціями; і (с) дату, на яку асоційована організація або спільне підприємство, є інвестиційними організаціями, вперше стають материнськими організаціями. Дані поправки не впливають на фінансову звітність Банку.

### **МСФЗ 16 «Оренда»**

МСФЗ 16 був випущений в січні 2017 року і застосовується починаючи з 1 січня 2019р.

МСФЗ 16 замінює МСБО 17 «Оренда» і пов'язане з ним керівництво по застосуванню.

МСФЗ 16 застосовує модель, яка базується на наявності контролю з метою ідентифікації оренди, розрізняючи операції з оренди або договори з надання послуг виходячи з того, чи контролюється актив орендарем.

МСФЗ 16 запроваджує єдину модель обліку для орендаря і вимагає від орендаря визнавати активи та зобов'язання за всіма видами оренди строком більше 12 місяців, крім випадків, коли базовий актив має низьку вартість. Орендар зобов'язаний визнати право використання активу, що представляє його право використовувати базовий орендований актив та орендоване зобов'язання, яке відображає його зобов'язання з орендних платежів. Орендар оцінює право використання активів аналогічно іншим нефінансовим активам (таким як нерухомість, обладнання) та зобов'язання з оренди подібно до інших фінансових зобов'язань. Як наслідок, орендар нараховує амортизацію права використання активу та відсотки щодо зобов'язання з оренди, а також класифікує грошові потоки щодо зобов'язання з оренди на основну частину та проценти та представляє їх у звіті про рух грошових коштів.

МСФЗ 16 замінює наступні стандарти та тлумачення:

- ▶ Інтерпретація КТМФЗ 4 «Визначення, чи містить угода оренду»;
- ▶ ПКТ-15 «Операційна оренда – заохочення»; і
- ▶ ПКТ-27 «Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду»
- ▶ МСБО 17 «Оренда»

На противагу цьому, стандарт не містить істотних змін у бухгалтерському обліку в орендодавців.

В даний час Банк оцінив вплив МСФЗ 16 і застосовує його з дати набрання чинності. На думку Банку, застосування даного стандарту не має значного впливу на фінансову звітність Банку. Банк орієнтується на облікову ставку Національного банку України, та прийняв на рівні 18%, сума активу з права користування становить менше 1% сукупних активів банку.

З 1 січня 2019 року банк розпочав застосування МСФЗ 16 «Оренда» і прийняв рішення застосування прощення передбаченого п.С3 Перехідних положень, а саме банк, як Орендатор застосовує цей стандарт по відношенню до своїх договорів оренди ретроспективно з сумарним ефектом первісного застосування стандарту та визнанням зобов'язань по оренді на дату первісного застосування. Банк, як Орендатор, оцінює таке зобов'язання по оренді по приведеній вартості залишку орендних платежів, дисконтованої з використанням ставки залучення додаткових запозичень орендаря на дату первісного застосування.

Банк оцінює договір лізингу (оренди) у цілому або окремі компоненти як договір оренди, якщо виконуються такі критерії: актив є ідентифікованим; лізингоодержувачу (орендарю) передається право отримувати практично всі економічні вигоди від використання ідентифікованого активу протягом усього періоду використання активу; орендарю передається право визначати спосіб використання активу протягом усього періоду використання в обмін на компенсацію; орендодавець не має істотного права заміни активу протягом строку його використання.

Банк визначає строк оренди як невідмовний період оренди разом з: періодами, на які розповсюджуються право продовження оренди, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю; періодами, на які розповсюджуються право припинити дію оренди, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він не скористається такою можливістю.

Банк, як Орендар має право не визнавати договір орендою у разі короткострокової оренди або оренди, за якою базовий актив має низьку вартість, і не відображати в обліку актив з прав користування та орендні зобов'язання. Короткострокова оренда - оренда, яка на дату початку оренди має строк оренди 12 місяців або менше. Оренда, яка містить можливості придбання, не є короткостроковою орендою. Банк визнає вартість базового активу за орендою, яка є низькою у сумі еквівалента 5 тис. доларів США спираючись на данні зовнішніх джерел інформації (інтернет ресурсів, рекомендацій аудиторських компаній тощо). Банк визнає орендні платежі витратами на пряму лінійній основі протягом строку оренди та відображає їх у бухгалтерському обліку за рахунком витрат на лізинг(оренду).

На дату початку оренди банк визнає актив з права користування на рахунку «Активи з права користування» та зобов'язання з лізингу (оренди) на рахунку "Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)". Щомісячно банк відображає в бухгалтерському обліку нарахування процентних витрат за орендними зобов'язаннями на рахунку «Процентні витрати за орендними зобов'язаннями орендаря».

Банк не рідше одного разу на місяць відображає в бухгалтерському обліку нараховану суму амортизації активу з права користування за рахунком «Амортизація активів з права користування». Банк розпочинає нарахування амортизації активу з права користування з місяця первісного визнання до місяця закінчення дії договору оренди.

### **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 відображатиме 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 буде 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.

Банк очікує, що застосування даного стандарту не вплине на показники фінансової звітності Банку.

Інші зміни до стандартів, вплив яких очікується як незначний або відсутній

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» зміни набувають чинності з 1 січня 2019 року та стосуються питання класифікації фінансових інструментів, за якими дозволяється дострокове погашення з від'ємним фінансовим результатом для однієї з сторін. Належною категорією обліку для таких інструментів буде або амортизована вартість або справедлива вартість з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід.

МСБО 19 «Виплати працівникам» зміни набувають 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 підприємств заново вимірювати свої чисті зобов'язання або активи за пенсійним планом. При цьому підприємства 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.

КТМФЗ 23 «Невизначеність в обліку податків на прибуток». Дане тлумачення деталізує вимогу МСБО 12 «Податки на прибуток» щодо питання, як відображати суб'єктам господарювання невизначеність у тому, як прийме податкова служба обраний ними підхід до обліку податків – чи буде він в її очах правомірний. Рада з МСБО ухвалила щодо таких ситуацій кілька рішень: по-перше, підприємство повинно застосовувати професійне судження для вирішення того, чи слід йому розглядати кожний окремий підхід до податкового обліку окремо чи разом; по-друге, підприємство повинне враховувати, що в податківців буде доступ до всієї актуальної інформації під час перевірки його розрахунків;

по-третє, якщо підприємство дійде висновку, що певний підхід до податкового обліку буде прийнятий податковою службою, у цьому випадку воно визначає податкову базу, оподатковуваний прибуток, відкладені податкові збитки, невикористані податкові кредити або податкові ставки відповідно до підходу, який наразі застосовується. Якщо ж підприємство вирішує, що прийняття підходу податковою службою малоімовірно, воно має обрати найбільш можливі (очікувані) величини податкової бази, оподаткованого прибутку, відстрочених податкових збитків, невикористаних податкових пільг або податкових ставок.

Таблиця 1. Узгодження коригування статей звітності станом на 31.12.2018 р. за результатами аудиту фінансової звітності за 2018 р.

| № з/п     | Найменування статті   | Примітки | Станом на 31.12.2018 р. | Сума коригування | Станом на 31.12.2018 р. з урахуванням коригувань |
|-----------|---|----------|-------------------------|------------------|--|
| 1         | 2   | 3        |                         |                  |  |
| <b>1</b>  | <b>АКТИВИ</b>   |          |                         |                  |  |
| 1         | Кредити та заборгованість клієнтів  | 5        | 171328                  | ( 10064)         | 161264   |
| 1,1       | кредити, які обліковуються за амортизованою собівартістю  |          | 164252                  | ( 4143)          | 141531   |
| 1,1,1     | кредити, що надані юридичним особам   |          | 145674                  | ( 4143)          | 141531   |
| 1,2       | кредити, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки   |          | 7076                    | ( 5921)          | 1155   |
| 1,2,1     | кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки |          | 7076                    | ( 5921)          | 1155   |
| 2         | Інвестиційна нерухомість  | 7        | 93039                   | ( 7086)          | 85953  |
| 3         | Інші активи   | 10       | 25054                   | ( 3331)          | 21723  |
| 3,1       | витрати майбутніх періодів  |          | 3536                    | ( 1703)          | 1833   |
| 3,2       | передплата за послуги   |          | 1935                    | ( 1628)          | 307  |
| <b>4</b>  | <b>Усього активів</b>   |          | <b>519358</b>           | <b>( 20481)</b>  | <b>498877</b>                                    |
| <b>5</b>  | <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>   |          |                         |                  |  |
| 6         | Інші зобов'язання   | 13       | 4581                    | 436              | 5017   |
| 6,1       | інші нараховані витрати (послуги оренди, зв'язку, господарські, комунальні, тощо)                                       |          | 4581                    | 436              | 5017   |
| <b>7</b>  | <b>Усього зобов'язань</b>   |          | <b>309862</b>           | <b>436</b>       | <b>310298</b>                                    |
| <b>8</b>  | <b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>  |          |                         |                  |  |
| 9         | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)   |          | ( 33033)                | ( 20917)         | ( 53950)   |
| <b>10</b> | <b>Усього власного капіталу</b>   |          | <b>209496</b>           | <b>( 20917)</b>  | <b>188579</b>                                    |
| <b>11</b> | <b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>  |          | <b>519358</b>           | <b>( 20481)</b>  | <b>498877</b>                                    |



**Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти**

Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті   | Станом на 30.09.2019 р. | Станом на 31.12.2018 р. |
|-------|--|-------------------------|-------------------------|
| 1     | 2  | 3                       | 4                       |
| 1     | Готівкові кошти  | 12376                   | 10128                   |
| 2     | Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) | 19160                   | 12252                   |
| 3     | Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках: | 2684                    | 15388                   |
| 3,1   | України  | 2681                    | 15378                   |
| 3,2   | інших країн  | 3                       | 10                      |
| 4     | Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами                  | ( 35)                   | ( 84)                   |
| 4     | Усього грошових коштів та їх еквівалентів                        | 34185                   | 37684                   |

Інвестиційних та фінансових операцій, які не потребували використання грошових коштів та їх Рядок 3 "Кореспондентські рахунки, депозити та кредити "овернайт" у банках" станом на 30.09.2019 Сума залишків коштів на кореспондентських рахунках станом на 30.09.2019 р., що включені до Звіту

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

| Рядок | Назва статті  | Станом на 30.09.2019 р. | Станом на 31.12.2018 р. |
|-------|---|-------------------------|-------------------------|
| 1     | 2   | 3                       | 4                       |
| 1     | Резерв під знецінення станом на 01.01.2019 р.   | ( 84)                   | ( 780)                  |
| 2     | (Збільшення) /зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду  | 49                      | 696                     |
| 2, 1  | в т.ч. (збільшення) /зменшення резерву під знецінення протягом порівняльного попереднього періоду (9 місяців 2018 р.) | 0                       | 191                     |
| 3     | Резерв під знецінення станом на 30.09.2019 р.   | ( 35)                   | ( 84)                   |

## Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

| (тис. грн.) |   |                         |                         |
|-------------|---|-------------------------|-------------------------|
| Рядок       | Назва статті  | Станом на 30.09.2019 р. | Станом на 31.12.2018 р. |
| 1           | 2   | 3                       | 4                       |
| 1           | Кредити, які обліковуються за амортизованою собівартістю  | 168913                  | 160109                  |
| 1,1         | Кредити, що надані юридичним особам   | 172654                  | 141531                  |
| 1,2         | Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям  | 1500                    | 1702                    |
| 1,3         | Іпотечні кредити фізичних осіб  | 181                     | 585                     |
| 1,4         | Інші кредити, що надані фізичним особам   | 6909                    | 23622                   |
| 1,5         | Резерв під знецінення кредитів  | ( 12331)                | ( 7331)                 |
| 2           | Кредити, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки   | 0                       | 1155                    |
| 2,1         | Кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки | 0                       | 1155                    |
| 3           | Усього кредитів за мінусом резервів   | 168913                  | 161264                  |

- цінних паперів, які є об'єктом операцій репо та наявного права на їх продаж і наступну заставу - немає;

- сума нарахованих непогашених відсотків складає станом на 30.09.2019 р. - 1372 тис. грн. (на 31.12.2018 р. - 726 тис. грн.)

Таблиця 2. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 9 місяців 2019 р.

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті  | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього   |
|-------|---|----------|----------|----------|----------|
| 1     | 2   | 3        | 4        | 5        | 7        |
| 1     | Резерв під знецінення станом на 31.12.2018 р.                               | ( 1107)  | ( 637)   | ( 5587)  | ( 7331)  |
| 2     | Придбані/ініційовані фінансові активи                                       | ( 1040)  | ( 76)    | ( 15672) | ( 16788) |
| 3     | Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) | 2132     | 2758     | 5146     | 10036    |
| 4     | Загальний ефект від переведення між стадіями:                               | ( 617)   | ( 2591)  | 4960     | 1752     |
| 5     | переведення до стадії 1   | ( 617)   | 0        | 0        | ( 617)   |
| 6     | переведення до стадії 2   | 0        | ( 2591)  | 0        | ( 2591)  |
| 7     | переведення до стадії 3   | 0        | 0        | 4960     | 4960     |
| 8     | Резерв під знецінення станом на 30.09.2019 р.                               | ( 632)   | ( 546)   | ( 11153) | ( 12331) |

Таблиця 3. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2018 рік.

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті  | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього   |
|-------|---|----------|----------|----------|----------|
| 1     | 2   | 3        | 4        | 5        | 7        |
| 1     | Резерв під знецінення станом на 01.01.2018 р.   | ( 1141)  | ( 35)    | ( 28801) | ( 29977) |
| 2     | Придбані/ініційовані фінансові активи   | ( 984)   | ( 389)   | ( 135)   | ( 1508)  |
| 3     | Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)   | 924      | ( 119)   | 23349    | 24154    |
| 4     | Загальний ефект від переведення між стадіями:   | 94       | ( 94)    | 0        | 0        |
| 4, 1  | переведення до стадії 1   | 94       | 0        | 0        | 0        |
| 4, 2  | переведення до стадії 2   | 0        | ( 94)    | 0        | 0        |
| 4,3   | довідково, (збільшення) /зменшення резерву під знецінення протягом попереднього порівняльного періоду (9 місяців 2018 р.) | -        | -        | -        | 22944    |
| 5     | Резерв під знецінення станом на кінець періоду  | ( 1107)  | ( 637)   | ( 5587)  | ( 7331)  |

Повного погашення раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості за 9 місяців 2019 р. не було. Частково погашено 6524 тис. грн. (Частково погашено у 2018 р. - 2956 тис. грн.)

Таблиця 4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

| Ря-<br>док | Вид економічної діяльності  | Станом на 30.09.2019 р. |     | Станом на 31.12.2018 р. |     |
|------------|---|-------------------------|-----|-------------------------|-----|
|            |   | сума                    | %   | сума                    | %   |
| 1          | 2   | 3                       | 4   | 5                       | 6   |
| 1          | Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води                  | 2222                    | 2   | 1714                    | 1   |
| 2          | Виробництво харчових продуктів  | 13006                   | 7   | 2100                    | 1   |
| 3          | Виробництво основних фармацевтичних продуктів і фармацевтичних препаратів | 18978                   | 11  | 22242                   | 13  |
| 4          | Сільське господарство, мисливство, лісове господарство                    | 27957                   | 15  | 30945                   | 18  |
| 5          | Будівництво будівель  | 41615                   | 23  | 25000                   | 15  |
| 6          | Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами  | 36383                   | 20  | 25461                   | 15  |
| 7          | Наземний і трубопровідний транспорт                                       | 3953                    | 2   | 4508                    | 3   |
| 8          | Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення    | 27792                   | 15  | 30214                   | 18  |
| 9          | Фізичні особи   | 7090                    | 4   | 25362                   | 15  |
| 10         | Інші  | 2248                    | 1   | 1049                    | 1   |
| 11         | Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів                   | 181244                  | 100 | 168595                  | 100 |

Станом на 30 вересня 2019 року Банк мав 6 позичальників, які мають заборгованість за кредитами на загальну суму понад 10 000 тисяч гривень кожний.

Загальна сума цих кредитів станом на 30.09.2019 року становить 119716 тис. грн. або 71 % від загальної суми кредитного портфелю.

Таблиця 5. Вплив вартості застави на якість кредиту на 30.09.2019 р.

| (тис. грн.) |  |                    |                  |               |
|-------------|--|--------------------|------------------|---------------|
| Рядок       | Назва статті                                   | Балансова вартість | Вартість застави | Вплив застави |
| 1           | 2  | 3                  | 4                | 5 = 3 - 4     |
| 1           | Кредити, що надані юридичним особам            | 172654             | 361920           | ( 189266)     |
| 2           | Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям | 1500               | 3100             | ( 1600)       |
| 3           | Іпотечні кредити фізичних осіб                 | 181                | 2076             | ( 1895)       |
| 4           | Інші кредити фізичним особам                   | 6909               | 15782            | ( 8873)       |
| 5           | Усього кредитів                                | 181244             | 382878           | ( 201634)     |

Таблиця 6. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2018 р.

| (тис. грн.) |  |                    |                  |               |
|-------------|--|--------------------|------------------|---------------|
| Рядок       | Назва статті                                   | Балансова вартість | Вартість застави | Вплив застави |
| 1           | 2  | 3                  | 4                | 5 = 3 - 4     |
| 1           | Кредити, що надані юридичним особам            | 141531             | 205405           | ( 63874)      |
| 2           | Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям | 1702               | 3079             | ( 1377)       |
| 3           | Іпотечні кредити фізичних осіб                 | 585                | 2583             | ( 1998)       |
| 4           | Інші кредити фізичним особам                   | 24777              | 9476             | 15301         |
| 5           | Усього кредитів                                | 168595             | 220543           | ( 51948)      |

Таблиця 7. Аналіз кредитної якості кредитів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 30.09.2019 р.

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті  | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього   |
|-------|---|----------|----------|----------|----------|
| 1     | 2   | 3        | 4        | 5        | 7        |
| 1     | Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю                                   | 143232   | 35506    | 2506     | 181244   |
| 2     | Мінімальний кредитний ризик   | 58557    | 0        | 0        | 58557    |
| 3     | Низький кредитний ризик   | 35213    | 0        | 0        | 35213    |
| 4     | Середній кредитний ризик  | 40563    | 20473    | 0        | 61036    |
| 5     | Високий кредитний ризик   | 8899     | 15033    | 0        | 23932    |
| 6     | Дефолтні активи   | 0        | 0        | 2506     | 2506     |
| 7     | Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 143232   | 35506    | 2506     | 181244   |
| 8     | Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю           | ( 3220)  | ( 6605)  | ( 2506)  | ( 12331) |
| 9     | Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю                           | 140012   | 28901    | 0        | 168913   |

Таблиця 8. Аналіз кредитної якості кредитів станом на 31.12.2018 р.

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті  | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього  |
|-------|---|----------|----------|----------|---------|
| 1     | 2   | 3        | 4        | 5        | 7       |
| 1     | Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю                                   | 125684   | 26874    | 14882    | 167440  |
| 2     | Мінімальний кредитний ризик   | 36300    | 0        | 0        | 36300   |
| 3     | Низький кредитний ризик   | 21422    | 0        | 0        | 21422   |
| 4     | Середній кредитний ризик  | 67962    | 22939    | 0        | 90901   |
| 5     | Високий кредитний ризик   | 0        | 3935     | 444      | 4379    |
| 6     | Дефолтні активи   | 0        | 0        | 14438    | 14438   |
| 7     | Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 125684   | 26874    | 14882    | 167440  |
| 8     | Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю           | ( 1107)  | ( 637)   | ( 5587)  | ( 7331) |
| 9     | Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю                           | 124577   | 26237    | 9295     | 160109  |

Таблиця 9. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки станом на 30.09.2019 р.- дані відсутні

Таблиця 10. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки станом на 31.12.2018 р.

| Ря-док | Назва статті   | Мінімальний кредитний ризик | Низький кредитний ризик | Високий кредитний ризик | Усього |
|--------|--|-----------------------------|-------------------------|-------------------------|--------|
| 1      | 2  | 3                           | 4                       | 5                       | 7      |
| 1      | Кредити, надані фізичним особам  | 0                           | 0                       | 1155                    | 1155   |
| 2      | Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки | 0                           | 0                       | 1155                    | 1155   |

**Примітка 6. Інвестиції в цінні папери**

Таблиця 1. Інвестиції в цінні папери

| (тис. грн.) |  |                            |                            |
|-------------|--|----------------------------|----------------------------|
| Рядок       | Назва статті   | Станом на<br>30.09.2019 р. | Станом на<br>31.12.2018 р. |
| 1           | 2  |                            | 4                          |
| 1           | Цінні папери (деPOSITNІ сертифікати Національного банку України), що обліковуються за амортизованою вартістю                           | 84033                      | 37049                      |
| 2           | Цінні папери (деPOSITNІ сертифікати Національного банку України), що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 40199                      | 10054                      |
| 3           | Інші цінні папери (інвестиційні сертифікати) з нефіксованим прибутком, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки | 0                          | 1594                       |
| 4           | Усього інвестицій в цінні папери   | 124232                     | 48697                      |

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 30.09.2019 р.

| Рядок | Назва статті  | Стадія 1 | Усього |
|-------|---|----------|--------|
| 1     | 2   | 3        | 6      |
| 1     | Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю                                     | 84033    | 84033  |
| 2     | Мінімальний кредитний ризик   | 84033    | 84033  |
| 3     | Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 84033    | 84033  |
| 4     | Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю                           | 84033    | 84033  |

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2018 р.

| Рядок | Назва статті  | Стадія 1 | Усього |
|-------|---|----------|--------|
| 1     | 2   | 3        | 6      |
| 1     | Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю                                     | 37049    | 37049  |
| 2     | Мінімальний кредитний ризик   | 37049    | 37049  |
| 3     | Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 37049    | 37049  |
| 4     | Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю                           | 37049    | 37049  |

Таблиця 4. Аналіз кредитної якості цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 30.09.2019 р.

| Рядок | Назва статті | Мінімальний<br>кредитний ризик | Усього |
|-------|--------------|--------------------------------|--------|
| 1     | 2            | 3                              | 6      |



|   |  |       |       |
|---|--|-------|-------|
| 1 | Цінні папери (депозитні сертифікати Національного банку України), що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 40199 | 40199 |
| 2 | Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються справедливою вартістю через інший сукупний дохід           | 40199 | 40199 |
| 3 | Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід                  | 0     | 0     |
| 4 | Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід                                  | 40199 | 40199 |

Таблиця 5. Аналіз кредитної якості цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 31.12.2018 р.

| Рядок | Назва статті   | Мінімальний кредитний ризик | Усього |
|-------|--|-----------------------------|--------|
| 1     | 2  | 3                           | 6      |
| 1     | Цінні папери (депозитні сертифікати Національного банку України), що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 10054                       | 10054  |
| 2     | Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються справедливою вартістю через інший сукупний дохід           | 10054                       | 10054  |
| 3     | Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід                  | 0                           | 0      |
| 4     | Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід                                  | 10054                       | 10054  |

Таблиця 6. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки станом на 30.09.2019 р. - дані відсутні.

Таблиця 7. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки станом на 31.12.2018 р.

| Ря-док | Назва статті   | Мінімаль-ний кредит-ний ризик | Високий кредитний ризик |
|--------|--|-------------------------------|-------------------------|
| 1      | 2  | 3                             | 6                       |
| 1      | Інші цінні папери (інвестиційні сертифікати) з нефіксованим прибутком, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки | 0                             | 1594                    |
| 2      | Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки   | 0                             | 1594                    |

Повного погашення контрагентом раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості, цінних паперів, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо станом на 30.09.2019 та 31.12.2018 р. не було.

## Примітка 7. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом:

1) справедливої вартості

| (тис. грн.) |   |                            |                            |
|-------------|---|----------------------------|----------------------------|
| Рядок       | Назва статті  | Станом на<br>30.09.2019 р. | Станом на<br>31.12.2018 р. |
| 1           | 2   | 3                          | 4                          |
| 1           | Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду | 85953                      | 118054                     |
| 2           | Вибуття   | 0                          | ( 15328)                   |
| 3           | Переведення до категорії будівель, що зайняті власником           | ( 11761)                   | ( 11915)                   |
| 4           | Інші зміни  | 0                          | 1564                       |
| 5           | Прибутки (збитки) від переоцінки до справедливої вартості         | 0                          | ( 6422)                    |
| 6           | Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на кінець періоду  | 74192                      | 85953                      |

Протягом 9 місяців 2019 року укладалися договори про операційну оренду інвестиційної нерухомості.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості базується на висновках незалежних оцінювачів, станом на кінець 2018 р. були проведені коригування справедливої вартості об'єктів інвестиційної нерухомості.

Банк має у власності частки нерухомості розташовані за адресою м.Київ, вул. Гончара 76/2 з різними цілями використання: одна частка, яка утримується з метою отримання орендної плати або для збільшення капіталу, та друга частка, яка утримується для надання послуг, або для адміністративних цілей. Ці частки можуть бути продані окремо, окремо здаються в оренду та придбавалися окремо, в зв'язку з чим банк обліковує ці частки окремо.

Таблиця 2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

| (тис. грн.) |  |                            |                            |
|-------------|--|----------------------------|----------------------------|
| Рядок       | Суми доходів і витрат  | Станом на<br>30.09.2019 р. | Станом на<br>31.12.2018 р. |
| 1           | 2  | 3                          | 4                          |
| 1           | Дохід від оренди інвестиційної нерухомості   | 3344                       | 3964                       |
| 2           | Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування), від інвестиційної нерухомості, що генерують дохід від оренди | 222                        | 226                        |
| 3           | Інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди   | 0                          | 198                        |

Дохід від здачі в оренду інвестиційної нерухомості включено до доходу від оренди інвестиційної нерухомості в Примітці 19.

Таблиця 3. Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем

(тис. грн.)

| Рядок | Період дії операційної оренди                                   | Станом на 30.09.2019 р. | Станом на 31.12.2018 р. |
|-------|---|-------------------------|-------------------------|
| 1     | 2   | 3                       | 4                       |
| 1     | До 1 року   | 1815                    | 1550                    |
| 2     | Від 1 до 5 років  | 468                     | 310                     |
| 3     | Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою | 2283                    | 1860                    |

Банком укладені договори оренди майна з юридичними особами та фізичними особами-підприємцями. Майно надається орендарям для використання його за цільовим призначенням або з метою ведення підприємницької діяльності. Орендна плата сплачується у безготівковому порядку в зазначений в договорах строк.

## Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті   | 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 | Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи | Нематеріальні активи | Усього  |
|-------|--|---|----------------------|--------------------|--|---------------------|-----------------------------|------------------------------------|---|----------------------|---------|
| 1     | 2  | 3   | 4                    | 5                  | 6                                      | 7                   | 8                           | 9                                  | 10  | 11                   | 12      |
| 1     | Балансова вартість станом на 31.12.2017 р.:  | 60557                                     | 24049                | 2231               | 5401                                   | 765                 | 0                           | 1006                               | 1013  | 23319                | 118341  |
| 1,1   | Первісна (переоцінена) вартість  | 67709                                     | 26446                | 4563               | 6635                                   | 895                 | 0                           | 2700                               | 1013  | 24461                | 134422  |
| 1,2   | Знос станом на 31.12.2017 р.   | (7152)                                    | (2397)               | (2332)             | (1234)                                 | (130)               | 0                           | (1694)                             | 0   | (1142)               | (16081) |
| 2     | Надходження  | 0   | 5112                 | 0                  | 301                                    | 18                  | 0                           | 669                                | 18  | 385                  | 6503    |
| 3     | Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів | 386                                       | 854                  | 0                  | 1006                                   | 21                  | 0                           | 0                                  | 0   | 52                   | 2319    |
| 4     | Інші переведення   | 14298                                     | 0                    | 0                  | 0                                      | 0                   | 0                           | 0                                  | 0   | 0                    | 14298   |
| 5     | Вибуття  | 0   | (1)                  | (28)               | (6)                                    | 0                   | 0                           | 0                                  | (1013)  | (5929)               | (6977)  |
| 6     | Амортизаційні відрахування   | (1427)                                    | (5420)               | (632)              | (1035)                                 | (112)               | 0                           | (1077)                             | 0   | (2030)               | (11733) |
| 7     | Переоцінка   | 0   | 0                    | 1061               | 0                                      | 0                   | 0                           | 0                                  | 0   | 0                    | 1061    |
| 7,1   | первісної вартості   | 0   | 0                    | 1081               | 0                                      | 0                   | 0                           | 0                                  | 0   | 0                    | 1081    |
| 7,2   | зносу  | 0   | 0                    | (20)               | 0                                      | 0                   | 0                           | 0                                  | 0   | 0                    | (20)    |
| 8     | Балансова вартість станом на 31.12.2018р.:   | 73814                                     | 24594                | 2632               | 5667                                   | 692                 | 0                           | 598                                | 18  | 15797                | 123812  |
| 9     | Первісна (переоцінена) вартість  | 82392                                     | 31846                | 3143               | 7844                                   | 931                 | 0                           | 3247                               | 18  | 18817                | 148238  |
| 10    | Знос станом на 31.12.2018 р.   | (8578)                                    | (7252)               | (511)              | (2177)                                 | (239)               | 0                           | (2649)                             | 0   | (3020)               | (24426) |
| 11    | Надходження  | 0   | 210                  | 0                  | 129                                    | 0                   | 5116                        | 102                                | 0   | 335                  | 5892    |
| 12    | Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів | 46  | 16                   | 13                 | 9                                      | 3                   | 0                           | 0                                  | 0   | 439                  | 526     |
| 13    | Інші переведення   | 14112                                     | 0                    | 0                  | 0                                      | 0                   | 0                           | 0                                  | 0   | 0                    | 14112   |
| 14    | Вибуття  | 0   | 0                    | 0                  | 0                                      | 0                   | 0                           | 0                                  | (18)  | 0                    | (18)    |
| 15    | Амортизаційні відрахування   | (1416)                                    | (4668)               | (395)              | (829)                                  | (87)                | (2678)                      | (408)                              | 0   | (1483)               | (11964) |

|    |  |         |          |        |         |        |         |         |   |         |          |
|----|--|---------|----------|--------|---------|--------|---------|---------|---|---------|----------|
| 17 | Балансова вартість станом на 30.09.2019 р. | 86556   | 20152    | 2250   | 4976    | 608    | 2438    | 292     | 0 | 15088   | 132360   |
| 18 | Первісна (переоцінена) вартість            | 96551   | 32028    | 3156   | 7979    | 934    | 5085    | 3315    | 0 | 19591   | 168639   |
| 19 | Знос станом на 30.09.2019р.                | ( 9995) | ( 11876) | ( 906) | ( 3003) | ( 326) | ( 2647) | ( 3023) | 0 | ( 4503) | ( 36279) |

Основних засобів, стосовно яких є передбачені чинним законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, основних засобів та нематеріальних активів, оформлених у заставу, основних засобів, які тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо), вилучених з експлуатації на продаж станом на 30.09.2019 року немає.

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів, станом на 30.09.2019 року складає 3912 тис. грн.

Нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності, створених станом на 30.09.2019 року немає.

Переоцінки основних засобів протягом звітного періоду не проводилось.

Зменшення корисності протягом звітного періоду банком не проводилось.

**Примітка 9. Інші фінансові активи**  
Таблиця 1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті   | Примітки | Станом на 30.09.2019 р. | Станом на 31.12.2018 р. |
|-------|--|----------|-------------------------|-------------------------|
| 1     | 2  | 3        | 4                       | 5                       |
| 1     | Дебіторська заборгованість за операціями з банками             |          | 381                     | 416                     |
| 2     | Грошові кошти з обмеженим правом використання                  |          | 4315                    | 2786                    |
| 3     | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками |          | 2831                    | 2997                    |
| 4     | Інші фінансові активи  |          | 92                      | 353                     |
| 5     | Резерв під знецінення інших фінансових активів                 |          | (480)                   | (595)                   |
| 6     | Усього фінансових активів                                      |          | 7139                    | 5957                    |

Цінних паперів, що включені до дебіторської заборгованості, що були передані у вигляді позики і які банк має право продати чи надати у наступну заставу відповідно до умов договору не було.

До грошових коштів з обмеженим правом використання Банк відносить суму грошового покриття (гарантійний депозит), розміщеного в банку "ТАСКОМБАНК" для забезпечення позрахунків по операціям з платіжними картками та для підтримки членства в системах в VISA та MasterCard та сума коштів, сплачених для формування страхового фонду НСМЕП в НБУ .

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів станом на 30.09.2019 р.

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті  | Грошові кошти з обмеженим правом використання | Інші фінансові активи | Дебіторська заборгованість за операціями з банками | Усього |
|-------|---|---|-----------------------|--|--------|
| 1     | 2   | 3   | 4                     | 5  | 6      |
| 1     | Залишок станом 01.01.2019 р.  | (178)   | (1)                   | (416)  | (595)  |
| 2     | (Збільшення) /зменшення резерву під знецінення протягом 9 місяців 2019 року | 83  | (3)                   | 35   | 115    |
| 3     | Залишок станом 30.09.2019 р.  | (95)  | (4)                   | (381)  | (480)  |

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів станом на 31.12.2018 р.

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті   | Грошові кошти з обмеженим правом використання | Передоплата за послуги, інші активи | Дебіторська заборгованість за операціями з банками | Усього |
|-------|--|---|-------------------------------------|--|--------|
| 1     | 2  | 3   | 4                                   | 5  | 6      |
| 1     | Залишок станом 01.01.2018 р.   | 0   | 0                                   | (420)  | (420)  |
| 2     | (Збільшення) /зменшення резерву під знецінення протягом 2018 року                  | (178)   | (1)                                 | 4  | (175)  |
| 2, 1  | у т.ч. (збільшення) /зменшення резерву під знецінення протягом 9 місяців 2018 року | 0   | (1)                                 | 0  | (1)    |
| 3     | Залишок станом 31.12.2018 р.   | (178)   | (1)                                 | (416)  | (595)  |

**Примітка 10. Інші активи**

Таблиця 1. Інші активи

| (тис. грн.) |  |                            |                            |
|-------------|--|----------------------------|----------------------------|
| Рядок       | Назва статті   | Станом на<br>30.09.2019 р. | Станом на<br>31.12.2018 р. |
| 1           | 2  | 3                          | 4                          |
| 1           | Запаси матеріальних цінностей на складі                  | 2982                       | 2947                       |
| 2           | Запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб          | 161                        | 164                        |
| 3           | Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя | 6534                       | 8404                       |
| 4           | Витрати майбутніх періодів                               | 1523                       | 1833                       |
| 5           | Дебіторська заборгованість з придбання активів           | 53                         | 234                        |
| 6           | Передоплата за послуги                                   | 269                        | 307                        |
| 7           | Заборгованість за податками                              | 4                          | 1877                       |
| 8           | Резерв під знецінення інших активів                      | (3)                        | 0                          |
| 9           | Усього інших активів                                     | 11523                      | 15766                      |

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів станом на 30.09.2019 р. - дані відсутні

| (тис. грн.) |   |                           |        |
|-------------|---|---------------------------|--------|
| Рядок       | Назва статті  | Передоплата за<br>послуги | Усього |
| 1           | 2   | 3                         | 4      |
| 1           | Залишок станом 01.01.2019 р.  | 0                         | 0      |
| 2           | (Збільшення) /зменшення резерву під знецінення протягом 9 місяців 2019 року | (3)                       | (3)    |
| 3           | Залишок станом 30.09.2019 р.  | (3)                       | (3)    |

Таблиця 3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів станом на 31.12.2018 р.

| (тис. грн.) |  |                           |        |
|-------------|--|---------------------------|--------|
| Рядок       | Назва статті   | Передоплата за<br>послуги | Усього |
| 1           | 2  | 3                         | 4      |
| 1           | Залишок станом 01.01.2018 р.   | (9)                       | (9)    |
| 2           | (Збільшення) /зменшення резерву під знецінення протягом 2018 р.                    | 9                         | 9      |
| 2, 1        | у т.ч. (збільшення) /зменшення резерву під знецінення протягом 9 місяців 2018 року | (99)                      | (99)   |
| 3           | Залишок станом 31.12.2018 р.   | 0                         | 0      |

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

Таблиця 1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті  | Станом на<br>30.09.2019 р. | Станом на<br>31.12.2018 р. |
|-------|---|----------------------------|----------------------------|
| 1     | 2   | 3                          | 4                          |
|       | Необоротні активи, утримувані для продажу           |                            |                            |
| 1     | Основні засоби (земля)                              | 12244                      | 19329                      |
| 2     | Усього необоротних активів, утримуваних для продажу | 12244                      | 19329                      |

Банком на підставі угоди про відступлення права вимоги Новому кредитору за частиною кредитних зобов'язань з юридичною особою по Договору кредиту отримано винагороду від Нового кредитора, шляхом зарахування зустрічних зобов'язань, що виникли у зв'язку із придбанням у нього Банком земельних ділянок. Дані земельні ділянки враховуються як Необоротні активи, утримувані для продажу з метою подальшого продажу.

Банк проводить роботу щодо пошуку потенційних покупців для реалізації цих необоротних активів, утримуваних для продажу.

Банком за 9 місяців 2019 р. було реалізовано три земельні ділянки на загальну суму 7084 тис. грн.



Примітка 12. Кошти клієнтів

Таблиця 1. Кошти клієнтів

| Рядок | Назва статті                       | (тис. грн.)             |                         |
|-------|------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
|       |                                    | Станом на 30.09.2019 р. | Станом на 31.12.2018 р. |
| 1     | 2                                  | 3                       | 4                       |
| 1     | Державні та громадські організації | 6413                    | 13023                   |
| 1,1   | Поточні рахунки                    | 4092                    | 10598                   |
| 1,2   | Строкові кошти                     | 2321                    | 2425                    |
| 2     | Інші юридичні особи                | 114664                  | 96849                   |
| 2,1   | Поточні рахунки                    | 90749                   | 70805                   |
| 2,2   | Строкові кошти                     | 23915                   | 26044                   |
| 3     | Фізичні особи:                     | 163814                  | 171754                  |
| 3,1   | Поточні рахунки                    | 28730                   | 39806                   |
| 3,2   | Строкові кошти                     | 135084                  | 131948                  |
| 4     | Усього коштів клієнтів             | 284891                  | 281626                  |

Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

| Рядок | Вид економічної діяльності   | (тис. грн.)             |     |                         |     |
|-------|--|-------------------------|-----|-------------------------|-----|
|       |  | Станом на 30.09.2019 р. |     | Станом на 31.12.2018 р. |     |
|       |  | сума                    | %   | сума                    | %   |
| 1     | 2  | 3                       | 4   | 5                       | 6   |
| 1     | Державне управління  | 0                       | 0   | 817                     | 0   |
| 2     | Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води                       | 25455                   | 9   | 37803                   | 14  |
| 3     | Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг              | 54737                   | 19  | 41683                   | 15  |
| 4     | Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | 9925                    | 3   | 11094                   | 4   |
| 5     | Сільське господарство, мисливство, лісове господарство                         | 6806                    | 2   | 3383                    | 1   |
| 6     | Кошти нерезидентів - інвесторів  | 1429                    | 1   | 11099                   | 4   |
| 7     | Фізичні особи  | 163814                  | 58  | 171754                  | 61  |
| 8     | Інші   | 22725                   | 8   | 3993                    | 1   |
| 9     | Усього коштів клієнтів   | 284891                  | 100 | 281626                  | 100 |

Станом на 30 вересня 2019 року Банк мав трьох клієнтів із залишками понад 10 000 тис. грн., питома вага депозитів юридичних осіб, що є забезпеченням за наданими гарантіями - 3,81% (1000 тис. грн.) (на 31 грудня 2018р. - 2,28% (650 тис.грн.)). Питома вага депозитів фізичних осіб, що є забезпеченням за наданими кредитами, у загальному обсязі депозитів фізичних осіб становить 1.07% (1750 тис. грн.) (на 31.12.2018р. - 6.15% (10540 тис. грн.)). Питома вага депозитів юридичних осіб, що є забезпеченням за наданими кредитами, у загальному обсязі депозитів юридичних осіб становить 12.20% (3200 тис. грн.) (на 31.12.2018р. - відсутні.) Загальна питома вага депозитів, які є забезпеченням за наданими кредитами, гарантіями тощо, становить 3,13% (на 31.12.2018р. - 5,60%) від обсягу строкових депозитів фізичних та юридичних осіб, що не є суттєвою концентрацією. Сума нарахованих несплачених процентів складає станом на 30.09.2019 р. - 1728 тис. грн. (станом на 31.12.2018 р. - 2158 тис. грн.)

**Примітка 13. Інші фінансові зобов'язання**

Таблиця 1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті  | Примітка | Станом на 30.09.2019 р. | Станом на 31.12.2018 р. |
|-------|---|----------|-------------------------|-------------------------|
| 1     | 2   | 3        | 4                       | 5                       |
| 1     | Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками                   |          | 614                     | 1620                    |
| 2     | Кредиторська заборгованість за прийнятті платежі                                  |          | 35                      | 105                     |
| 3     | Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)  |          | 2116                    | 0                       |
| 4     | Кредиторська заборгованість за операціями з цінними паперами                      |          | 95                      | 55                      |
| 5     | Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами      |          | 203                     | 76                      |
| 6     | Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою                     |          | 30                      | 0                       |
| 7     | Інші нараховані витрати (послуги оренди, зв'язку, господарські, комунальні, тощо) |          | 1276                    | 1746                    |
| 8     | Усього інших фінансових зобов'язань   |          | 4369                    | 3602                    |

**Примітка 14. Інші зобов'язання**

Таблиця 1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті  | Примітка | Станом на 30.09.2019 р. | Станом на 31.12.2018 р. |
|-------|---|----------|-------------------------|-------------------------|
| 1     | 2   | 3        | 4                       | 5                       |
| 1     | Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток |          | 573                     | 377                     |
| 2     | Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку              |          | 394                     | 685                     |
| 4     | Доходи майбутніх періодів   |          | 369                     | 353                     |
| 5     | Усього інших зобов'язань  |          | 1336                    | 1415                    |

**Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями**

Таблиця 1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 9 місяців 2019 р.

(тис. грн.)

| Рядок | Рух резервів   | Примітки | Кредитні зобов'язання | Усього |
|-------|--|----------|-----------------------|--------|
| 1     | 2  | 3        | 4                     | 5      |
| 1     | Залишок на 31.12.2018 р.                                   |          | 85                    | 85     |
| 2     | Формування та/або (зменшення) резерву за 9 місяців 2019 р. |          | ( 11)                 | ( 11)  |
| 3     | Залишок на 30.09.2019 р.                                   |          | 74                    | 74     |

Таблиця 2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2018 рік

(тис. грн.)

| Рядок | Рух резервів  | Примітки | Кредитні зобов'язання | Усього |
|-------|---|----------|-----------------------|--------|
| 1     | 2   | 3        | 4                     | 5      |
| 1     | Залишок на 31.12.2017 р.  |          | 90                    | 90     |
| 2     | Формування та/або (зменшення) резерву за 2018 р.                  |          | ( 81)                 | ( 81)  |
| 2,1   | в т.ч. формування та/або (зменшення) резерву за 9 місяців 2018 р. |          | ( 97)                 | ( 97)  |
| 3     | Вплив переходу на МСФЗ 9  |          | 76                    | 76     |
| 4     | Залишок на 31.12.2018 р.  |          | 85                    | 85     |

Резерви за наданими фінансовими зобов'язаннями є забезпеченням їх виконання в майбутньому, що визнається в балансі банку як зобов'язання та свідчить про можливі втрати внаслідок вибуття ресурсів, пов'язаного з виконанням банком таких фінансових зобов'язань.

**Примітка 16. Субординований борг**

Таблиця 1. Субординований борг

| Рядок | Назва статті                  | (тис. грн.)             |                         |
|-------|-------------------------------|-------------------------|-------------------------|
|       |                               | Станом на 30.09.2019 р. | Станом на 31.12.2018 р. |
| 1     | 2                             | 3                       | 4                       |
| 1     | Субординований борг           | 105692                  | 23535                   |
| 2     | Неамортизований дисконт       | ( 2127)                 | ( 2981)                 |
| 3     | Нараховані відсотки           | 30                      | 20                      |
| 4     | Усього субординованого боргу: | 103595                  | 20574                   |

Станом на 30.09.2019 р. Інвестор 1 (фізична особа - нерезидент) надав кошти на умовах субординованого боргу у вигляді депозиту на суму 850 тис. доларів США. на строк 5 років до 29.12.2022 р., з фіксованою процентною ставкою 0,1%., дозвіл НБУ - рішення № 439 від 29.12.2017 р.)

Станом на 30.09.2019 р. Інвестор 2 (юридична особа - нерезидент) надав кошти на умовах субординованого боргу у вигляді депозиту на суму 2000 тис. доларів США. на строк 5 років до 24.04.2024 р., з фіксованою процентною ставкою 6%., дозвіл НБУ - рішення № 234 від 10.06.2019 р.)

Станом на 30.09.2019 р. Інвестор 2 (юридична особа - нерезидент) надав кошти на умовах субординованого боргу у вигляді депозиту на суму 37056 тис. гривень на строк 10 років до 17.09.2029 р., з фіксованою процентною ставкою 12%., наразі банк очікує дозвіл НБУ.

(Станом на 31.12.2018 р. Інвестор 1 (фізична особа - нерезидент) надав кошти на умовах субординованого боргу у вигляді депозиту на суму 850 тис. доларів США. на строк 5 років до 29.12.2022 р., з фіксованою процентною ставкою 0,1%., дозвіл НБУ - рішення № 439 від 29.12.2017 р.)

Таблиця 2. Зобов'язання, які виникають з фінансової діяльності за 2019 рік

| Отримання субординованого боргу |  | (тис. грн.) |
|---------------------------------|--|-------------|
| 1                               | Залишок на 31 грудня 2017 року             | 20143       |
| 2                               | <i>Грошовий рух</i><br>Отримання           | 0           |
| 3                               | <i>Негрошовий рух</i><br>Вплив курсу валют | ( 323)      |
| 4                               | Зміна справедливої вартості                | 754         |
| 5                               | Залишок на 31 грудня 2018 року             | 20574       |
| 6                               | <i>Грошовий рух</i><br>Отримання           | 90017       |
| 7                               | <i>Негрошовий рух</i><br>Вплив курсу валют | ( 7859)     |
| 8                               | Зміна справедливої вартості                | 863         |
| 9                               | Залишок на 30 вересня 2019 року            | 103595      |

## Примітка 17. Процентні доходи та витрати

Таблиця 1. Процентні доходи та витрати

| (тис. грн)  |  |                     |                     |                     |                     |
|---|--|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| Рядок   | Назва статті   | 3 квартал 2019 року | 9 місяців 2019 року | 3 квартал 2018 року | 9 місяців 2018 року |
| 1   | 2  | 3                   | 4                   | 5                   | 6                   |
| <b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА</b>   |  |                     |                     |                     |                     |
| Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю                       |  |                     |                     |                     |                     |
| 1   | Кредити та заборгованість клієнтів   | 11864               | 30171               | 5343                | 14249               |
| 2   | Боргові цінні папери   | 187                 | 1210                | 965                 | 3507                |
| 3   | Кореспондентські рахунки в інших банках  | 1                   | 10                  | 3                   | 12                  |
| 4   | Кредити овернайт, що надані іншим банкам   | 255                 | 605                 | 12                  | 12                  |
| 5   | <b>Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою</b>                        | <b>12306</b>        | <b>31996</b>        | <b>6323</b>         | <b>17780</b>        |
| Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід |  |                     |                     |                     |                     |
| 6   | Боргові цінні папери   | 1394                | 2961                | 0                   | 0                   |
| 7   | Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший           | 1394                | 2961                | 0                   | 0                   |
| 8   | <b>Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою</b>   | <b>13701</b>        | <b>34957</b>        | <b>6323</b>         | <b>17780</b>        |
| <b>ІНШІ ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, ЩО ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТКИ/ЗБИТКИ</b>                   |  |                     |                     |                     |                     |
| 9   | Кредити та заборгованість клієнтів   | 3                   | 3                   | 0                   | 0                   |
| 10  | Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки | 3                   | 3                   | 0                   | 0                   |
| 11  | <b>Усього процентних доходів</b>   | <b>13704</b>        | <b>34960</b>        | <b>6323</b>         | <b>17780</b>        |
| <b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА</b>  |  |                     |                     |                     |                     |
| Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю                |  |                     |                     |                     |                     |
| 12  | Строкові кошти юридичних осіб  | ( 602)              | ( 2649)             | ( 1129)             | ( 2670)             |
| 13  | Інші залучені кошти  | ( 1064)             | ( 1866)             | ( 180)              | ( 558)              |
| 14  | Строкові кошти фізичних осіб   | ( 5500)             | ( 16832)            | ( 1923)             | ( 4729)             |
| 15  | Кредити овернайт інших банків  | ( 5)                | ( 5)                | 0                   | 0                   |
| 16  | Поточні рахунки  | ( 2224)             | ( 5080)             | ( 1180)             | ( 4244)             |
| 17  | Зобов'язання з оренди  | ( 86)               | ( 409)              | ( 39)               | ( 117)              |
| 18  | <b>Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка</b>                                       | <b>( 9481)</b>      | <b>( 26841)</b>     | <b>( 4451)</b>      | <b>( 12318)</b>     |
| 19  | <b>Усього процентних витрат</b>  | <b>( 9481)</b>      | <b>( 26841)</b>     | <b>( 4451)</b>      | <b>( 12318)</b>     |
| 20  | <b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>   | <b>4223</b>         | <b>8119</b>         | <b>1872</b>         | <b>5462</b>         |

**Примітка 18. Комісійні доходи та витрати**

Таблиця 1. Комісійні доходи та витрати

| (тис. грн.)              |   |                        |                        |                        |                        |
|--------------------------|---|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| Рядок                    | Назва статті                                      | 3 квартал<br>2019 року | 9 місяців 2019<br>року | 3 квартал<br>2018 року | 9 місяців 2018<br>року |
| 1                        | 2   | 3                      | 4                      | 5                      | 6                      |
| <b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ</b>  |   |                        |                        |                        |                        |
| 1                        | Розрахунково-касові операції                      | 2509                   | 7444                   | 2133                   | 6554                   |
| 2                        | Інкасація   | 26                     | 83                     | 43                     | 125                    |
| 3                        | Операції з цінними паперами                       | 23                     | 41                     | 0                      | 1                      |
| 4                        | Комісійні доходи від<br>кредитного обслуговування | 245                    | 756                    | 30                     | 2702                   |
| 5                        | Інші  | 20                     | 48                     | 28                     | 40                     |
| 6                        | Гарантії надані                                   | 204                    | 392                    | 24                     | 30                     |
| 7                        | Усього комісійних доходів                         | 3027                   | 8764                   | 2258                   | 9452                   |
| <b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ</b> |   |                        |                        |                        |                        |
| 8                        | Розрахунково-касові операції                      | ( 420)                 | ( 1186)                | ( 155)                 | ( 450)                 |
| 9                        | Інші  | ( 102)                 | ( 252)                 | ( 59)                  | ( 151)                 |
| 10                       | Усього комісійних витрат                          | ( 522)                 | ( 1438)                | ( 214)                 | ( 601)                 |
| 11                       | <b>Чистий комісійний дохід/<br/>(витрати)</b>     | <b>2505</b>            | <b>7326</b>            | <b>2044</b>            | <b>8851</b>            |

**Примітка 19. Інші операційні доходи**

Таблиця 1. Інші операційні доходи

| (тис. грн.) |   |                        |                        |                        |                        |
|-------------|---|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| Рядок       | Назва статті  | 3 квартал<br>2019 року | 9 місяців 2019<br>року | 3 квартал<br>2018 року | 9 місяців 2018<br>року |
| 1           | 2   | 3                      | 4                      | 5                      | 6                      |
| 1           | Дохід від надання в оренду<br>інвестиційної нерухомості | 1169                   | 3344                   | 1032                   | 2934                   |
| 2           | Дохід від операційного лізингу<br>(оренди)              | 254                    | 673                    | 109                    | 359                    |
| 3           | Дохід від вибуття основних<br>засобів та нематеріальних | 0                      | 0                      | 0                      | 172                    |
| 4           | Кошти клієнтів за недіючими<br>рахунками                | 0                      | 174                    | 0                      | 0                      |
| 5           | Дохід від модифікації<br>фінансових активів             | 1121                   | 1121                   | 0                      | 0                      |
| 6           | Інші  | 41                     | 85                     | 13                     | 51                     |
| 7           | Усього операційних доходів                              | 2585                   | 5397                   | 1154                   | 3516                   |

## Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1. Витрати та виплати працівникам

| Рядок | Назва статті                         | (тис. грн)             |                        |                        |                        |
|-------|--------------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
|       |                                      | 3 квартал<br>2019 року | 9 місяців<br>2019 року | 3 квартал<br>2018 року | 9 місяців<br>2018 року |
| 1     | 2                                    | 3                      | 4                      | 5                      | 6                      |
| 1     | Заробітна плата та премії            | ( 9964)                | ( 28940)               | ( 6928)                | ( 21295)               |
| 2     | Нарахування на фонд заробітної плати | ( 1981)                | ( 5987)                | ( 1399)                | ( 4346)                |
| 3     | Інші виплати працівникам             | ( 107)                 | ( 193)                 | ( 36)                  | ( 208)                 |
| 4     | Усього витрат на утримання персоналу | ( 12052)               | ( 35120)               | ( 8363)                | ( 25849)               |

Таблиця 2. Витрати на амортизацію

| Рядок | Назва статті   | (тис. грн)             |                        |                        |                        |
|-------|--|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
|       |  | 3 квартал<br>2019 року | 9 місяців<br>2019 року | 3 квартал<br>2018 року | 9 місяців<br>2018 року |
| 1     | 2  | 3                      | 4                      | 5                      | 6                      |
| 1     | Амортизація основних засобів                                   | ( 2607)                | ( 7803)                | ( 2341)                | ( 7161)                |
| 2     | Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів | ( 498)                 | ( 1483)                | ( 467)                 | ( 1567)                |
| 3     | Амортизація активу з права користування                        | ( 907)                 | ( 2678)                | 0                      | 0                      |
| 4     | Усього витрат на амортизацію                                   | ( 4012)                | ( 11964)               | ( 2808)                | ( 8728)                |

Таблиця 3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

| Рядок | Назва статті   | (тис. грн)             |                        |                        |                        |
|-------|--|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
|       |  | 3 квартал<br>2019 року | 9 місяців<br>2019 року | 3 квартал<br>2018 року | 9 місяців<br>2018 року |
| 1     | 2  | 3                      | 4                      | 5                      | 6                      |
| 1     | Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів    | ( 1331)                | ( 2754)                | ( 471)                 | ( 1900)                |
| 2     | Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду) | ( 10)                  | ( 33)                  | ( 20)                  | ( 86)                  |
| 3     | Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою                      | ( 279)                 | ( 1103)                | 0                      | 0                      |
| 4     | Витрати на оперативний лізинг (оренду) 2018 рік                    | 0                      | 0                      | ( 67)                  | ( 3248)                |
| 5     | Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток | ( 699)                 | ( 2359)                | ( 493)                 | ( 1407)                |
| 6     | Професійні послуги   | ( 655)                 | ( 2334)                | ( 275)                 | ( 1233)                |
| 7     | Витрати на маркетинг та рекламу                                    | ( 188)                 | ( 1355)                | ( 61)                  | ( 1329)                |
| 8     | Витрати зі страхування   | ( 50)                  | ( 127)                 | ( 20)                  | ( 104)                 |
| 9     | Витрати від модифікації фінансових активів                         | 6                      | ( 62)                  | 0                      | 0                      |
| 10    | Витрати від припинення визнання фінансових активів                 | ( 15452)               | ( 15452)               | 0                      | 0                      |
| 11    | Телекомунікаційні витрати  | ( 737)                 | ( 1738)                | ( 296)                 | ( 1058)                |
| 12    | Витрати на аудит   | ( 367)                 | ( 372)                 | 0                      | ( 368)                 |
| 13    | Витрати на послуги в сфері інформатизації                          | ( 2137)                | ( 3810)                | ( 558)                 | ( 2219)                |
| 14    | Інші адміністративні та операційні витрати                         | ( 4687)                | ( 10254)               | ( 1023)                | ( 7764)                |
| 15    | Усього адміністративних та операційних витрат                      | ( 26586)               | ( 41753)               | ( 3284)                | ( 20716)               |

Рядок 13 "Інші адміністративні та операційні витрати" за 9 місяців 2019 року

- штрафи, що сплачені банком - 508 тис. грн.
- витрати на комунальні послуги -1249 тис. грн.
- господарські витрати - 1784 тис.грн.
- витрати на охорону - 1488 тис.грн.
- поштово-телефонні витрати - 335 тис. грн.
- витрати на відрядження - 102 тис. грн.
- представницькі витрати -260 тис. грн.
- Спонсорство та добродійність - 152 тис. грн.
- витрати на інші консультаційні послуги - 226 тис. грн.
- витрати по залученню клієнтів (депозити, кредити) -593 тис. грн.
- послуги платіжної системи VIZA MasterCard - 3160 тис.грн.
- інші витрати- 397 тис. грн.

(Рядок 13 "Інші адміністративні та операційні витрати" за 9 місяців 2018 року

- штрафи, пені, що сплачені банком - 6 тис. грн.
- витрати на комунальні послуги - 1020 тис. грн.
- господарські витрати -1158 тис.грн.
- витрати на охорону -1223 тис.грн.
- поштово-телефонні витрати - 200 тис. грн.
- витрати на відрядження - 280 тис. грн.
- представницькі витрати - 186 тис. грн.
- спонсорство та добродійність - 47 тис. грн.
- послуги платіжної системи VIZA MasterCard - 943 тис. грн.
- консультації не фінансового характеру - 1533 тис. грн.
- результат від продажу НМА - 33 тис. грн.
- результат від прдажу необоротного активу -696 тис. грн.
- інші операційні витрати( членські внески, публікації тощо) - 218 тис. грн.
- інші адміністративні витрати-221 тис. грн. )



**Примітка 21. Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток**

Таблиця 1. Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

| (тис. грн.) |  |                        |                        |                        |                        |
|-------------|--|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| Рядок       | Назва статті   | 3 квартал<br>2019 року | 9 місяців<br>2019 року | 3 квартал<br>2018 року | 9 місяців<br>2018 року |
| 1           | 2  | 3                      | 4                      | 5                      | 6                      |
| 1           | Чистий прибуток (збиток) від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток: | 13996                  | 14563                  | 2812                   | 2812                   |
| 1,1         | кредити і заборгованість клієнтів  | ( 6)                   | 865                    | 2812                   | 2812                   |
| 1,2         | боргові цінні папери   | 14001                  | 13697                  | 0                      | 0                      |
| 2           | Усього прибуток (збиток) від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток  | 13996                  | 14563                  | 2812                   | 2812                   |

## Примітка 22. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток

| (тис. грн.) |   |                        |                        |                        |                        |
|-------------|---|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| Рядок       | Назва статті                            | 3 квартал<br>2019 року | 9 місяців<br>2019 року | 3 квартал<br>2018 року | 9 місяців<br>2018 року |
| 1           | 2                                       | 3                      | 4                      | 5                      | 6                      |
| 1           | Поточний податок на прибуток            | 0                      | 0                      | 0                      | 0                      |
| 2           | Зміна відстроченого податку на прибуток | ( 6)                   | 50                     | 22                     | 50                     |
| 3           | Усього витрати податку на прибуток      | ( 6)                   | 50                     | 22                     | 50                     |

Таблиця 2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

| (тис. грн.)                                      |  |                        |                        |                        |                        |
|--|--|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| Рядок  | Назва статті   | 3 квартал<br>2019 року | 9 місяців<br>2019 року | 3 квартал<br>2018 року | 9 місяців<br>2018 року |
| 1  | 2  | 3                      | 4                      | 5                      | 6                      |
| 1  | Прибуток до оподаткування  | ( 2614)                | ( 20636)               | 1328                   | ( 12328)               |
| 2  | Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування   | ( 470)                 | ( 3714)                | 239                    | ( 2219)                |
| <b>КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):</b> |  |                        |                        |                        |                        |
| 3  | Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (амортизаційні відрахування за даними бухгалтерського обліку, резерв за зобов'язанням, тощо)   | 1040                   | 2217                   | 494                    | 2996                   |
| 4  | Відстрочений податковий актив (зобов'язання), на сумму сформованого резерву за зобов'язаннями, різниці в балансових вартостях ОЗ тощо  | 6                      | ( 50)                  | ( 22)                  | ( 50)                  |
| 5  | Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (збиток минулих податкових періодів, амортизаційні відрахування для цілей оподаткування, тощо) | ( 513)                 | ( 10642)               | ( 437)                 | ( 6495)                |
| 6  | Невизнані податкові збитки, що перенесені на майбутні періоди  | ( 57)                  | 12139                  | ( 296)                 | 5718                   |
| 7  | Витрати з податку на прибуток  | 6                      | ( 50)                  | ( 22)                  | ( 50)                  |

Таблиця 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 31.12.2018 р. | Визнані в прибутках/збитках за 9 міс. 2019р. | Визнані в іншому сукупному доході за 9 міс. 2019р. | Залишок на 30.09.2019 р. | Визнані в прибутках/збитках за 3 кв. 2019 р. |
| 1           | 2   | 3                        | 4  | 5  | 6                        | 7  |
| 1           | Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди | ( 2996)                  | 51   | 0  | ( 2945)                  | ( 6)   |
| 1.1         | Основні засоби  | 121                      | 53   | 0  | 174                      | 17   |
|             | ВПА на суму різниці в балансових вартостях основних засобів   | 121                      | 53   | 0  | 174                      | 17   |
| 1.2         | Резерви під знецінення активів/резерви за зобов'язаннями  | 15                       | ( 2)   | 0  | 13                       | ( 23)  |
|             | ВПА на суму, резервів за зобов'язаннями   | 15                       | ( 2)   | 0  | 13                       | ( 23)  |
| 1.3         | Переоцінка активів  | ( 3132)                  | 0  | 0  | ( 3132)                  | 0  |
|             | ВПЗ на суму переоцінки основних засобів   | ( 3132)                  | 0  | 0  | ( 3132)                  | 0  |
| 2           | Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)   | ( 2996)                  | 51   | 0  | ( 2945)                  | ( 6)   |
| 3           | Визнаний відстрочений податковий актив  | 136                      | 51   | 0  | 187                      | ( 6)   |
| 4           | Визнане відстрочене податкове зобов'язання  | ( 3132)                  | 0  | 0  | ( 3132)                  | 0  |

Таблиця 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 31.12.2017 р. | Визнані в прибутках/збитках за 9 міс. 2018р. | Визнані в іншому сукупному доході за 9 міс. 2018р. | Залишок на 30.09.2018р. | Визнані в прибутках/збитках за 3 кв. 2018 р. |
| 1           | 2   | 3                        | 4  | 5  | 6                       | 7  |
| 1           | Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди | ( 2929)                  | 50   | 15   | ( 2864)                 | 22   |
| 1.1         | Основні засоби  | 83                       | 54   | 0  | 137                     | 24   |
|             | ВПА на суму різниці в балансових вартостях основних засобів   | 83                       | 54   | 0  | 137                     | 24   |
| 1.2         | Резерви під знецінення активів/резерви за зобов'язаннями  | 16                       | ( 4)   | 0  | 12                      | ( 2)   |
|             | ВПА на суму, резервів за зобов'язаннями   | 16                       | ( 4)   | 0  | 12                      | ( 2)   |
| 1.3         | Переоцінка активів  | ( 3028)                  | 0  | 15   | ( 3013)                 | 0  |
|             | ВПЗ на суму переоцінки основних засобів   | ( 3028)                  | 0  | 15   | ( 3013)                 | 0  |
| 2           | Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)   | ( 2929)                  | 50   | 0  | ( 2864)                 | 22   |
| 3           | Визнаний відстрочений податковий актив  | 99                       | 50   | 0  | 149                     | 22   |
| 4           | Визнане відстрочене податкове зобов'язання  | ( 3028)                  | 0  | 15   | ( 3013)                 | 0  |

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

Таблиця 1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

| (тис. грн.) |  |          |                         |                         |
|-------------|--|----------|-------------------------|-------------------------|
| Рядок       | Назва статті   | Примітки | Станом на 30.09.2019 р. | Станом на 31.12.2018 р. |
| 1           | 2  | 3        | 4                       | 5                       |
| 1           | Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку         |          | ( 20586)                | ( 31780)                |
| 2           | Прибуток/(збиток) за звітний період                                  |          | ( 20586)                | ( 31780)                |
| 3           | Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)             |          | 3541,594                | 3541,594                |
| 4           | Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.) |          | ( 5,81)                 | ( 8,97)                 |

Базовий прибуток на акцію розраховується шляхом ділення чистого прибутку за рік, який належить власникам простих акцій Банку, на середньозважену кількість простих акцій, які були в обігу протягом року. Банк не має привілейованих акцій.

Показник чистого прибутку не відрізняється від показника скоригованого прибутку.

Таблиця 2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

| (тис. грн.) |  |          |                         |                         |
|-------------|--|----------|-------------------------|-------------------------|
| Рядок       | Назва статті   | Примітки | Станом на 30.09.2019 р. | Станом на 31.12.2018 р. |
| 1           | 2  | 3        | 4                       | 5                       |
| 1           | Прибуток/(збиток) за звітний період, що належить власникам банку   |          | ( 20586)                | ( 31780)                |
| 2           | Нерозподілений прибуток/(збиток) за звітний період   |          | ( 20586)                | ( 31780)                |
| 3           | Нерозподілений прибуток/(збиток) за звітний період, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій |          | ( 20586)                | ( 31780)                |
| 4           | Прибуток/(збиток) за звітний період, що належить акціонерам - власникам простих акцій                          |          | ( 20586)                | ( 31780)                |

Між звітною датою та датою складання цієї фінансової звітності не було операцій, пов'язаних із залученням простих акцій або потенційних простих акцій, які б потребували перерахунку показника прибутку/(збитку) на одну акцію.

#### Примітка 24. Операційні сегменти

Операційні сегменти - це компоненти бізнесу, що здійснюють фінансово-господарську діяльність, яка дозволяє отримувати доходи чи передбачає понесення витрат, і щодо яких наявна окрема фінансова інформація.

Операції банку організовані на підставі двох основних сегментів банківської діяльності:

- послуги корпоративним клієнтам - цей бізнес-сегмент включає послуги обслуговування поточних рахунків, залучення депозитів, надання кредитів та кредитних ліній, кредитних ліній у формі "овердрафт" та інших видів фінансування, а також операцій з іноземною валютою.

- послуги фізичним особам - цей бізнес-сегмент включає банківські послуги клієнтам - фізичним особам з відкриття та ведення поточних та вкладних рахунків, залучення депозитів, обслуговування платіжних карток, споживчого та іпотечного кредитування.

Банк не здійснює комплексний внутрішній управлінський аналіз міжсегментного ціноутворення, дані примітки не містять інформацію про трансфертні (внутрішні) результати діяльності основних сегментів, а аналізує фінансову інформацію згідно з правилами бухгалтерського обліку.

Оцінка результатів діяльності сегментів здійснюється на основі суми прибутку до оподаткування.

Таблиця 1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців 2019 р.

| Рядок | Назва статті  | Найменування звітних сегментів |                         | Інші сегменти та операції | Усього       |
|-------|---|--------------------------------|-------------------------|---------------------------|--------------|
|       |   | послуги корпоративним клієнтам | послуги фізичним особам |                           |              |
| 1     | 2   | 3                              | 4                       | 5                         | 6            |
|       | Дохід від зовнішніх клієнтів  | 34764                          | 5316                    | 13644                     | 53724        |
| 1     | Процентні доходи  | 27736                          | 2431                    | 4792                      | 34960        |
| 2     | Комісійні доходи  | 5859                           | 2630                    | 275                       | 8764         |
| 3     | Інші операційні доходи  | 1169                           | 254                     | 8577                      | 10001        |
| 4     | <b>Усього доходів сегментів</b>   | <b>34764</b>                   | <b>5316</b>             | <b>13644</b>              | <b>53724</b> |
| 5     | Процентні витрати   | ( 6267)                        | ( 18702)                | ( 1872)                   | ( 26841)     |
| 6     | Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках  | ( 405)                         | 1933                    | 133                       | 1661         |
| 7     | Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості  | 0                              | 0                       | 32                        | 32           |
| 8     | Результат від операцій з іноземною валютою  | 14220                          | 2174                    | 5581                      | 21975        |
| 9     | Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою   | 2921                           | 447                     | 1146                      | 4514         |
| 11    | Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості   | 0                              | 0                       | 0                         | 0            |
| 10    | Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 13697                          | 865                     | 0                         | 14563        |

|    |   |             |                 |                |                 |
|----|---|-------------|-----------------|----------------|-----------------|
| 11 | Комісійні витрати                           | 0           | 0               | ( 1438)        | ( 1438)         |
| 12 | Відрахування до резервів за зобов'язаннями  | 0           | 11              | 0              | 11              |
| 13 | Адміністративні та інші операційні витрати  | ( 57485)    | ( 8790)         | ( 22562)       | ( 88837)        |
| 14 | <b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)</b> | <b>1445</b> | <b>( 16747)</b> | <b>( 5336)</b> | <b>( 20636)</b> |

Таблиця 2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців 2018 р.

| Рядок | Назва статті  | Найменування звітних сегментів |                         | Інші сегменти та операції | Усього          |
|-------|---|--------------------------------|-------------------------|---------------------------|-----------------|
|       |   | послуги корпоративним клієнтам | послуги фізичним особам |                           |                 |
|       |   | 3                              | 4                       |                           |                 |
| 1     | 2   | 3                              | 4                       | 5                         | 6               |
|       | Дохід від зовнішніх клієнтів  | 24381                          | 2620                    | 3750                      | 30751           |
| 1     | Процентні доходи  | 13561                          | 688                     | 3531                      | 17780           |
| 2     | Комісійні доходи  | 7921                           | 1443                    | 88                        | 9452            |
| 3     | Інші операційні доходи  | 2899                           | 489                     | 131                       | 3519            |
| 4     | <b>Усього доходів сегментів</b>   | <b>24381</b>                   | <b>2620</b>             | <b>3750</b>               | <b>30751</b>    |
| 5     | Процентні витрати   | ( 5998)                        | ( 5762)                 | ( 558)                    | ( 12318)        |
| 6     | Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках  | 22862                          | 83                      | 191                       | 23136           |
| 7     | Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості  | 0                              | 0                       | ( 2)                      | ( 2)            |
| 8     | Результат від операцій з іноземною валютою  | 89                             | 10                      | 14                        | 113             |
| 9     | Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою   | ( 852)                         | ( 92)                   | ( 131)                    | ( 1074)         |
| 10    | Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості   | 2                              | 0                       | 1                         | 3               |
| 11    | Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 0                              | 2812                    | 49                        | 2861            |
| 12    | Комісійні витрати   | 0                              | 0                       | ( 601)                    | ( 601)          |
| 13    | Відрахування до резервів за зобов'язаннями  | 0                              | 97                      | 0                         | 97              |
| 14    | Адміністративні та інші операційні витрати  | ( 43839)                       | ( 4711)                 | ( 6743)                   | ( 55293)        |
| 15    | <b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)</b>   | <b>( 3354)</b>                 | <b>( 4943)</b>          | <b>( 4031)</b>            | <b>( 12328)</b> |

(тис.грн.)

Таблиця 3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30.09.2019 р.

| Рядок | Назва статті                  | Найменування звітних сегментів |                         | Інші сегменти та операції | Усього        |
|-------|-------------------------------|--------------------------------|-------------------------|---------------------------|---------------|
|       |                               | послуги корпоративним клієнтам | послуги фізичним особам |                           |               |
| 1     | 2                             | 3                              | 4                       | 5                         | 6             |
|       | <b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>       |                                |                         |                           |               |
| 1     | Активи сегментів              | 166056                         | 2857                    | 124232                    | 293145        |
| 2     | Нерозподілені активи          | 0                              | 0                       | 272057                    | 272057        |
| 3     | <b>Усього активів</b>         | <b>166056</b>                  | <b>2857</b>             | <b>396290</b>             | <b>565203</b> |
|       | <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b> |                                |                         |                           |               |
| 4     | Зобов'язання сегментів        | 121077                         | 163814                  | 0                         | 284891        |
| 5     | Нерозподілені зобов'язання    | 0                              | 0                       | 112319                    | 112319        |
| 6     | <b>Усього зобов'язань</b>     | <b>121077</b>                  | <b>163814</b>           | <b>112319</b>             | <b>397210</b> |
|       | <b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>  | 0                              | 0                       | 11964                     | 11964         |
| 7     | Амортизація                   | 0                              | 0                       | 11964                     | 11964         |

Таблиця 4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.12.2018 р.

| Рядок | Назва статті                  | Найменування звітних сегментів |                         | Інші сегменти та операції | Усього        |
|-------|-------------------------------|--------------------------------|-------------------------|---------------------------|---------------|
|       |                               | послуги корпоративним клієнтам | послуги фізичним особам |                           |               |
| 1     | 2                             | 3                              | 4                       | 5                         | 6             |
|       | <b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>       |                                |                         |                           |               |
| 1     | Активи сегментів              | 120456                         | 44949                   | 48697                     | 214102        |
| 2     | Нерозподілені активи          | 0                              | 0                       | 305256                    | 305256        |
| 3     | <b>Усього активів</b>         | <b>120456</b>                  | <b>44949</b>            | <b>353953</b>             | <b>519358</b> |
|       | <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b> |                                |                         |                           |               |
| 4     | Зобов'язання сегментів        | 109872                         | 192328                  | 0                         | 302200        |
| 5     | Нерозподілені зобов'язання    | 0                              | 0                       | 7662                      | 7662          |
| 6     | <b>Усього зобов'язань</b>     | <b>109872</b>                  | <b>192328</b>           | <b>7662</b>               | <b>309862</b> |
|       | <b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>  | 0                              | 0                       | 11769                     | 11769         |
| 7     | Амортизація                   | 0                              | 0                       | 11769                     | 11769         |

### 5. Географічні сегменти

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

## Примітка 25. Операції з пов'язаними сторонами

Зазвичай, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі. До пов'язаних сторін банку відносяться власники істотної участі в банку, керівники банку - голова, його заступники та члени Спостережної ради банку, голова, його заступники та члени правління, головний бухгалтер, керівники та члени комітетів банку та їх близькі родичі (діти, чоловік або дружина, діти чоловіка або дружини). Інформація про власників істотної участі банку розкрита в Примітці 1.

Таблиця 1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30.09.2019 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 (контрактна процентна ставка 12,5 - 24 %)   | 0                                    | 51                               | 0                      |
| 2          | Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 30.09.2019 р.              | 0                                    | ( 1)                             | 0                      |
| 3          | Кошти клієнтів, в тому числі:  | 28                                   | 713                              | 472                    |
| 3,1        | вклади на вимогу в національній валюті (контрактна процентна ставка 0 - 9 %)   | 28                                   | 505                              | 400                    |
| 3,2        | вклади на вимогу в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1 - 3 %)    | 0                                    | 90                               | 72                     |
| 3,3        | строкові вклади в національній валюті (контрактна процентна ставка 9,0 - 17 %) | 0                                    | 118                              | 0                      |
| 4          | Субординований борг в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1%)      | 0                                    | 0                                | 20501                  |

Таблиця 2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2019 рік.

| (тис.грн.) |  |                                      |                                  |                        |
|------------|--|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| Рядок      | Назва статті   | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
| 1          | 2  | 3                                    | 4                                | 5                      |
| 1          | Процентні доходи   | 0                                    | 8                                | 0                      |
| 2          | Процентні витрати  | 0                                    | 14                               | 12                     |
| 3          | Комісійні доходи   | 0                                    | 0                                | 0                      |
| 4          | Прибуток, що виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, нижчою, ніж ринкова | 0                                    | 0                                | 0                      |
| 5          | Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках   | 0                                    | 3                                | 0                      |
| 6          | Адміністративні та інші операційні витрати   | 0                                    | 5161                             | 606                    |

Таблиця 3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30.09.2019 року.

(тис.грн.)



| Рядок | Назва статті                 | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
|-------|------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| 1     | 2                            | 3                                    | 4                                | 5                      |
| 1     | Інші зобов'язання            | 0                                    | 0                                | 0                      |
| 2     | Інші потенційні зобов'язання | 0                                    | 0                                | 0                      |

Таблиця 4. 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     | 0                                    | 30                               | 0                      |
| 2          | Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду | 0                                    | 45                               | 0                      |

Таблиця 5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2018 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 (контрактна процентна ставка 12,5 - 24 %)   | 0                                    | 66                               | 0                      |
| 2          | Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31.12.2017 р.              | 0                                    | 1                                | 0                      |
| 3          | Кошти клієнтів, в тому числі:  | 32                                   | 1120                             | 0                      |
| 3,1        | вклади на вимогу в національній валюті (контрактна процентна ставка 0 - 9 %)   | 32                                   | 575                              | 0                      |
| 3,2        | вклади на вимогу в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1 - 3 %)    | 0                                    | 39                               | 0                      |
| 3,3        | строкові вклади в національній валюті (контрактна процентна ставка 9,0 - 17 %) | 0                                    | 506                              | 0                      |
| 3,4        | строкові вклади в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 3,5 - 5 %)     | 0                                    | 0                                | 0                      |
| 4          | Субординований борг в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1%)      | 0                                    | 0                                | 20574                  |

Інформація про власників Банку розкрита у Примітці № 1 "Інформація про банк"

Таблиця 6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2018 рік.

| (тис.грн.) |  |                                      |                                  |                        |
|------------|--|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| Рядок      | Назва статті   | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
| 1          | 2  | 3                                    | 4                                | 5                      |
| 1          | Процентні доходи   | 0                                    | 11                               | 0                      |
| 2          | Процентні витрати  | 0                                    | 38                               | 748                    |
| 3          | Комісійні доходи   | 0                                    | 0                                | 0                      |
| 4          | Прибуток, що виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, нижчою, ніж ринкова | 0                                    | 0                                | 49                     |
| 5          | Адміністративні та інші операційні витрати   | 0                                    | 6295                             | 412                    |

Таблиця 7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2018 року.

| (тис.грн.) |                              |                                      |                                  |                        |
|------------|------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| Рядок      | Назва статті                 | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
| 1          | 2                            | 3                                    | 4                                | 5                      |
| 1          | Інші зобов'язання            | 0                                    | 2                                | 0                      |
| 2          | Інші потенційні зобов'язання | 0                                    | 0                                | 0                      |

Таблиця 8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 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     | 0                                    | 37                               | 0                      |
| 2          | Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду | 0                                    | 64                               | 0                      |

Таблиця 9. Виплати провідному управлінському персоналу

| (тис.грн.) |                             |                    |                         |          |                         |
|------------|-----------------------------|--------------------|-------------------------|----------|-------------------------|
| Рядок      | Назва статті                | 9 місяців 2019 рік |                         | 2018 рік |                         |
|            |                             | витрати            | нараховане зобов'язання | витрати  | нараховане зобов'язання |
| 1          | 2                           | 3                  | 4                       | 5        | 6                       |
| 1          | Поточні виплати працівникам | 4198               | 0                       | 5132     | 63                      |

## Примітка 26. Події після дати балансу

Події після звітного періоду – це сприятливі та несприятливі події, які відбуваються з кінця звітного періоду, тобто після 30.09.2019 р. до дати затвердження фінансової звітності до випуску. Це події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування після звітного періоду) та події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування після звітного періоду).

Подій між датою складання балансу і датою затвердження до випуску фінансової звітності, підготовленої для оприлюднення, що вимагали б коригування відповідних статей активів і зобов'язань, не було.

9 жовтня 2019 р. Банком отримано рішення (№ 512) про надання дозволу на врахування залучених коштів на умовах субординованого боргу до капіталу банку у сумі 37056 тис. грн.

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління:

" 29 " жовтня 2019 року

Голова Правління



(підпис, ініціали, прізвище)

Галієв Р.У.

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Ріяко Н.М.