

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«БАНК «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»**

Проміжна скорочена фінансова звітність
за 1 квартал 2019 року

ЗМІСТ

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)	1
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)	2
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)	4
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом	5

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Інформація про банк	7
Примітка 2 Економічне середовище в умовах якого банк здійснює свою діяльність	8
Примітка 3 Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності	10
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти	11
Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів	13
Примітка 7. Інвестиції в цінні папери	18
Примітка 8. Інвестиційна нерухомість	19
Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи	21
Примітка 10. Інші активи	23
Примітка 11. Кошти клієнтів	25
Примітка 12 Резерви за зобов'язанням	26
Примітка 13. Інші зобов'язання	27
Примітка 14. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	28
Примітка 15. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)	28
Примітка 16. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	29
Примітка 17. Процентні доходи та витрати	30
Примітка 18. Комісійні доходи та витрати	30
Примітка 19. Інші операційні доходи	31
Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати	31
Примітка 21. Витрати на податок на прибуток	32
Примітка 22. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію	35
Примітка 23. Операційні сегменти	35
Примітка 24 Операції з пов'язаними особами	38
Примітка 25. Події після дати балансу	41

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 01 квітня 2019 року**

		тис.грн.	
Найменування статті	Примітки	31.03.2019	31.12.2018
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	263 600	237 275
Кредити та заборгованість банків	5	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	6	638 580	632 632
Інвестиції в цінні папери	7	935 473	625 446
Інвестиційна нерухомість	8	469 109	469 109
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		11 073	11 073
Відстрочений податковий актив	21	25 840	22 236
Основні засоби та нематеріальні активи	9	106 095	98 100
Інші активи	10	43 879	45 226
Усього активів		2 493 649	2 141 097
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	11	1 880 753	1 565 134
Резерви за зобов'язаннями	12	110	27
Інші зобов'язання	13	59 578	50 322
Усього зобов'язань		1 940 441	1 615 483
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	14	510 393	510 393
Фінансова допомога акціонерів		190 000	190 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(211 304)	(238 168)
Резервні та інші фонди банку		-	-
Резерви переоцінки	15	64 119	63 389
Усього власного капіталу		553 208	525 614
Усього зобов'язань та власного капіталу		2 493 649	2 141 097

Затверджено до випуску та підписано 26.04.2019.

Голова правління _____

В.О.Андрєєвська

Головний Бухгалтер _____

О.О.Маркіна

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 1 квартал 2019 року**

		тис.грн.	
Найменування статті	Примітки	31.03.2019 р.	31.03.2018 р.
Процентні доходи	17	52 285	74 324
Процентні витрати	17	(24 523)	(28 397)
Чистий процентний дохід		27 762	45 927
Комісійні доходи	18	16 662	13 130
Комісійні витрати	18	(2 588)	(2 034)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		1	(68)
Чистий прибуток (збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		312	2
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		3 156	1 854
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(959)	(943)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		6 011	21 233
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями		(83)	(1 052)
Інші операційні доходи	19	1 880	5 210
Витрати на виплати працівникам	20.1	(16 893)	(12 470)
Витрати зносу та амортизація	20.2	(1 573)	(1 384)
Адміністративні та інші операційні витрати	20.3	(10 588)	(12 169)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		23 100	57 236
Витрати на податок на прибуток	21	3 764	(1 872)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		26 864	55 364
Прибуток/(збиток) за рік		26 864	55 364
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:	15	890	(3 023)
Чиста зміна справедливої вартості		890	(3 023)
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	15	(160)	544
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік	15	730	(2 479)

Усього сукупного доходу за рік		27 594	52 885
Прибуток (збиток), що належить:			
Власникам банку		26 864	55 364
Усього сукупного доходу, що належить:			
Власникам банку		27 594	52 885
Прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію, 22 грн.		557,66	1 149,27
Прибуток (збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію 22 за рік, грн.		557,66	1 149,27

Затверджено до випуску та підписано 26.04.2019р.

Голова правління _____ В.О.Андреєвська

Головний Бухгалтер _____ О.О.Маркіна

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)

за 1 квартал 2019 року

тис.грн.								
Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Фінансова допомога акціонерів	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток/(не покритий збиток)	Усього власного капіталу
1	Залишок на кінець дня 31.12.18р.		510 393	190 000	-	48 923	(422 097)	327 219
2	Вплив від переходу на МСФЗ 9						(2 404)	(2 404)
3	Залишок на 01.01.2018р. з урахуванням впливу від переходу на МСФЗ 9		510 393	190 000	-	48 923	(424 501)	324 815
4	Усього сукупного доходу					(2 479)	54 836	52 357
4.1	Прибуток за 1 квартал 2018 р.						54 836	54 836
4.2	Інший сукупний дохід					(2 479)		(2 479)
5	Залишок на кінець дня 31.03.18р.		510 393	190 000	-	46 444	(369 665)	377 172
6	Залишок на кінець дня 31.12.18р.		510 393	190 000	-	63 389	(238 168)	525 614
7	Усього сукупного доходу					730	26 864	27 594
7.1	Прибуток за 1 квартал 2019 р.						26 864	26 864
7.2	Інший сукупний дохід					730		730
8	Залишок на кінець дня 31.03.19р.		510 393	190 000	-	64 119	(211 304)	553 208

Затверджено до випуску та підписано 26.04.2019р.

Голова правління _____

В.О.Андреевська

Головний Бухгалтер _____

О.О.Маркіна

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

за 1 квартал 2019 року

		тис.грн.	
Найменування статті	Примітки	31.03.2019	31.03.2018
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		23 100	57 236
Коригування:			
Знос та амортизація	20.2	1 573	1 384
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		(5 928)	(21 075)
Амортизація дисконту/(премії)		972	682
Результат операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(312)	-
Результат від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(1)	68
Результат операцій з іноземною валютою		(3 156)	(1 854)
(Нараховані доходи)		(4 832)	(28 667)
Нараховані витрати		(2 366)	(317)
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності			(203)
Інший рух коштів, що не є грошовим		3 430	(4 757)
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		12 480	2 497
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		(25 000)	-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(12 161)	61 437
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		2 048	17 215
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(1 118)	68
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків			-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		317 442	(109 074)
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		-	-
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		18	1 538
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		8 545	10 894
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		762	

Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	303 016	(15 425)
---	---------	----------

Податок на прибуток, що сплачений	-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	303 016	(15 425)

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Придбання цінних паперів	(289 877)	(80 742)
Надходження від реалізації інвестицій в цінні папери	199 913	2 050
Придбання основних засобів 9	(8 676)	(314)
Надходження від реалізації основних засобів	-	201
Придбання нематеріальних активів 9	(892)	(101)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	(99 532)	(78 906)

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	-	-
--	---	---

Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	1 106	8 399
--	-------	-------

Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	204 590	(85 932)
---	---------	----------

Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду 4	744 258	801 740
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду 4	948 848	715 808

Затверджено до випуску та підписано 26.04.2019р.

Голова правління	_____	В.О.Андреєвська
------------------	-------	-----------------

Головний Бухгалтер	_____	О.О.Маркіна
--------------------	-------	-------------

Примітка 1. Інформація про банк

Ця фінансова звітність за 1 квартал 2019 року підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності для Публічного акціонерного товариства "Банк "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" (далі по тексту – Банк).

Фінансова звітність Банку складена у грошовій одиниці України - у тисячах гривень.

Повне офіційне найменування Банку – Публічне акціонерне товариство "Банк "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ", скорочене офіційне найменування Банку - АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ".

Місцезнаходження Банку: 04070, м. Київ, вул. Борисоглібська, буд. 5, літера "А".

Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України.

За організаційно-правовою формою Банк є публічним акціонерним товариством відкритого типу.

Банк здійснює свою діяльність відповідно до ліцензії Національного банку України № 171 від 13 жовтня 2011 року на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність". Банківські послуги, які є валютними операціями, надаються на підставі генеральної ліцензії Національного банку України № 171 від 13 жовтня 2011 року на здійснення валютних операцій.

Банк має наступні ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності:

- серії АЕ № 263457 від 01.10.2013 - депозитарна діяльність депозитарної установи;
- серії АЕ № 263458 від 01.10.2013 - діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування;
- серії АЕ № 263459 від 01.10.2013 - діяльність із зберігання активів пенсійних фондів.

Банк має наступні ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами:

- ✓ серії АЕ № 185076 від 19.10.2012 - дилерська діяльність;
- ✓ серії АЕ № 185077 від 19.10.2012 - брокерська діяльність.

Стратегічна мета Банку - бути універсальним та динамічним банком, посилити свої позиції, увійти в групу лідерів фінансового ринку України та збільшити ринкову вартість Банку.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційний номер Банку № 149 від 08 листопада 2012 року) та діє відповідно до Закону України № 4452-VI від 23.02.2012 "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".

Кінцевими власниками істотної участі Банку є:

Львовочкіна Юлія Володимирівна, що володіє часткою банку у сукупності 60,3453%, в т.ч. прямо 0 %, та опосередковано 60,3453%;

Рішення № 154 від 23.03.2016 року Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (овесайту) платіжних систем про погодження набуття істотної участі в банку.

Фурсін Іван Геннадійович, що володіє часткою банку у сукупності 42,6042%, в т.ч. прямо 10,7654%, та опосередковано 31,8388%.

Рішення № 153 від 23.03.2016 року Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (овесайту) платіжних систем про погодження набуття істотної участі в банку.

Банк є членом Незалежної асоціації банків України, Асоціації платників податків України, Професійної Асоціації учасників Ринків капіталу та Деривативів, учасником саморегульованої організації професійних учасників ринку цінних паперів Асоціації "Українські Фондові Торговці".

Банк активно інтегрований в міжнародні інформаційні та платіжні системи: є членом міжнародної платіжної системи S.W.I.F.T. та користувачем міжнародної дилінгової системи REUTERS, асоційованим учасником міжнародної платіжної системи VISA.

Фінансовий стан Банку засвідчує ТОВ "ПКФ УКРАЇНА".

Станом на 31 березня 2019 року Банк має 4 відділення.

Примітка 2 Економічне середовище в умовах якого банк здійснює свою діяльність.

Банк здійснює свою діяльність в Україні, економічне середовище якої є відкритим та вважається ринковим з певними ознаками характерними перехідним економікам. Економіка України має значну залежність від світових цін на сировинні товари та низьку ліквідність на ринках капіталу. За таких умов банківська діяльність в Україні характеризується підвищеними ризиками, нетиповими для розвинених ринків.

Після тривалого періоду зростання, країни, ринки яких розвиваються, увійшли у період фінансової турбулентності.

У випадку України зовнішня позиція та фінансова стійкість суттєво покращилися протягом останніх років, але ризики залишаються високими, враховуючи затримку отримання офіційного фінансування, зокрема від МВФ, внутрішній політичний цикл і високу вразливість до змін зовнішнього середовища.

У 2018-2019 роках на економіку та банківський сектор значний вплив продовжували чинити події, що відбулися у 2014-2015рр., зокрема:

- частина території залишилася непідконтрольною Україні та триває збройний конфлікт на Сході,
- приєднання Республіки Крим до Російської Федерації, яке не було визнано Україною та багатьма іншими країнами, призвело до суттєвого погіршення відносин між Україною та Російською Федерацією.

Економічна криза стала причиною кризи ліквідності в банківській системі. [Про це йдеться нижче] В сфері банківського законодавства були введені додаткові адміністративні та нормативні обмеження щодо банківських та клієнтських операцій, в тому числі обмеження на валютні та готівкові операції.

Погіршення економічної ситуації призвело до перегляду якості кредитів та значним витратам на формування резервів під активні операції. Тому банки були змушені зосередитися на пошуку можливих джерел додаткової капіталізації.

Знецінення національної валюти у 2015 році склало 52,2%, у 2016 – 13,3%.

Кількість діючих банків скоротилася з 163 станом на 31 грудня 2014 року до 77 станом на 31 березня 2019 року.

З другої половини 2016 року економічна ситуація почала стабілізуватися.

Зростання реального ВВП у 2018 році прискорилось до – 3,3% (р/р) (в 2017 році зростання реального ВВП складало 2,5%), переважно за рахунок внутрішнього попиту, як споживчого, так і інвестиційного.

У 2017-2018 роках Національний банк України зробив певні кроки до пом'якшення обмежень у сфері валютного контролю, введених у 2014-2016 роках:

- знято заборону для банків видавати клієнтам кредити в національній валюті під заставу майнових прав на кошти в іноземній валюті, що розміщені на рахунках у банках;
- знято обмеження, яке діяло з вересня 2016 року і згідно якого один клієнт на добу міг отримати готівкою не більше 250 тисяч гривень в еквіваленті;
- спрощено порядок одержання резидентами кредитів від міжнародних фінансових організацій для поживлення співпраці українського бізнесу з ними і більш активного притоку боргового капіталу в Україну;
- пом'якшено адміністративні обмеження на валютному ринку (зменшено обов'язкову частку продажу валютних надходжень від 65% до 50%; збільшено період розрахунків за експортно-імпортними операціями від 120 до 180 днів);

- розширено можливість для іноземних інвесторів репатріювати дивіденди за корпоративними правами та акціями;
- надано можливість достроково погашати зовнішні кредити та позики в іноземній валюті.

З початку 2018 року Національний банк декілька разів підвищував облікову ставку, в результаті чого вона склала на кінець року 18% річних. В 2019 році Національний банк залишив ставку на рівні 18%.

Посилення монетарної політики спричинене зростанням ризиків інфляції та необхідності приведення її значення до середньострокової цілі, зокрема через дію низки чинників - збереження значного високого інфляційного тиску, ускладнення доступу до міжнародних фінансових ресурсів для країн, що розвиваються, невизначеності щодо впливу торговельних конфліктів на кон'юнктуру світових товарних ринків та стійкого споживчого попиту.

Проведення Національним банком жорсткої монетарної політики стримувало інфляційний тиск, зокрема через канал обмінного курсу. Як наслідок, споживча інфляція почала сповільнюватися у річному вимірі.

За 1 квартал 2019 року індекс інфляції склав 2,4%. За аналогічний період 2018 року індекс інфляції становив 3,5%. В цілому за 2018 рік річний індекс інфляції склав 9,8%. Наприкінці 2017 року інфляція склала 13,7%.

Помірна девальвація курсу гривні відносно долара США у 2017 році (-3,2% р/р) та зміцнення національної валюти на 1,4% в 2018 році сприяло прискоренню притоку депозитів у національній валюті у банківську систему. Так гривневі депозити населення за 2017 рік зросли на 12,5% у порівнянні з приростом на 2,1% за 2016 рік. Протягом 2018 року приріст депозитів в національній валюті населення продовжився та становив 14,5% з початку року.

В цілому кошти клієнтів в банках України за 2018 рік зросли на 3,8% при зростанні сукупного кредитного портфелю на 4,2% р/р (за оперативними даними НБУ). Найбільш високими темпами зростали гривневі кредити фізичним особам - на 15,1% за 2018 рік, підтверджуючи, що споживче кредитування залишається драйвером кредитної активності банків.

За 1 квартал 2019 року кошти клієнтів в банках України зменшились на 0,31% при зростанні коштів фізичних осіб на 2,55% по відношенню до початку року.

Скороченні сукупного кредитного портфелю ставило на 2% по відношенню до початку року (за оперативними даними НБУ). При цьому, тенденції зростання кредитного портфелю фізичних осіб зберігаються, так кредитний портфель домогосподарств збільшився на 2,53%

Важливим чинником макроекономічної стабільності в Україні залишається співпраця з Міжнародним валютним фондом – після отримання третього траншу в рамках програми EFF у вересні 2016 року, на початку квітня 2017 року Україна отримала четвертий транш на суму близько 1 млрд. дол. США, що поряд з емісією єврооблігацій Урядом України на суму 3 млрд. дол. США сприяло зростанню міжнародних резервів України до 18,8 млрд. дол. США станом на 31 грудня 2017 року.

Протягом 2018 року міжнародні резерви України збільшились на 3,1 млрд. дол. США в тому числі за рахунок:

- надходження траншу від МВФ – близько 1,4 млрд. дол. США;
- фінансування в рамках гарантій Світового банку та кредитної програми ЄС – близько 1 млрд. дол. США;
- залучення урядом 0,5 млрд. дол. США через боргові облігації.

Міжнародні резерви України станом на 31 березня 2019 року склали 20,6 млрд. дол. США. При цьому, в березні 2019 року було погашено державний борг та проценти за його обслуговування в сумі 0,9 млрд. дол. США.

Банківський сектор в 2018 році став прибутковим – банки отримали 16,5 млрд. грн. чистого прибутку порівняно зі 28,1 млрд. грн. збитку в 2017 році.

Основними драйверами прибутковості банківської системи залишаються роздрібне кредитування та розрахунково-касове обслуговування клієнтів. В 2018 році спостерігається зростання попиту на кредитні ресурси зі сторони корпоративного сегменту з одночасним зростанням вартості кредитування та посиленням вимог щодо оцінки платоспроможності позичальників.

В 1 кварталі 2019 року прибуток комерційних банків склав 13,2 млрд. грн., що на 4,5 млрд. грн. більше ніж за 1 квартал 2018 року (8,7 млрд. грн.).

В грудні 2018 року рейтингове агентство Moody's підвищило суверенний рейтинг України з Саа2 до Саа1 із «стабільним» прогнозом.

У 2019 році Standard & Poor's (рейтинг «В-/В») та Fitch (рейтинг «В-») підтвердило суверенні кредитні рейтинги України зі «стабільним» прогнозом.

Подальші перспективи розвитку залежать від ефективності запроваджуваних в країні реформ, економічної політики Уряду та позитивних змін у правовій, податковій та політичних сферах.

Зовнішні ризики для України в цілому знизилися. Основним економічним ризиком залишається відсутність прогресу в проведенні структурних реформ, необхідних для збереження макрофінансової стабільності та подальшої співпраці з МВФ на тлі високих обсягів погашення зовнішніх боргів у наступних роках.

В результаті вищезазначених чинників банки України орієнтовані, в першу чергу, на стабілізацію своїх показників капіталізації та прибутковості, підтримку ліквідності та платоспроможності, а також якості активів, з метою виконання нормативів, встановлених Національним банком України.

Примітка 3 Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності

Проміжна скорочена фінансова звітність АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 1 квартал 2019 року підготовлена у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку складена на основі принципу безперервності. Інформація, яка б могла свідчити про можливе припинення діяльності Банку, відсутня.

Протягом 1 кварталу 2019 року зміни в Облікову політику Банку не вносились. Виправлення суттєвих помилок не відбувалось. Суттєвих змін в облікових оцінках та судженнях управлінського персоналу не було.

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку складена з урахуванням положень МСФЗ 16 «Оренда», які стали обов'язковими для застосування з 01.01.2019р. Процес впровадження вимог стандарту представлено наступним чином:

- Первинне визнання діючих договорів оренди, в яких банк виступає орендарем, здійснено ретроспективним методом з визнанням кумулятивного наслідку першого застосування стандарту.
- На 01.01.2019р. визнано в обліку актив у вигляді права використання об'єктом оренди та зобов'язання за договорами оренди в сумі 5 585,6 тис.грн.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1 Грошові кошти та їх еквіваленти

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	31.03.2019	31.12.2018
1	Готівкові кошти	38 774	44 923
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	176 990	22 282
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	50 122	212 053
3.1	України	13 830	81 894
3.2	інших країн	36 292	130 159
4	Всього готівкових коштів	265 886	279 258
5	Резерв під знецінення грошових коштів	(2 286)	(41 983)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	263 600	237 275

Дані примітки 4, таблиця 4.1, рядок 6 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 4.2 Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами за 1 квартал 2019 року

		тис.грн.			
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
1	Резерв під знецінення на кінець дня 31.12.2018р.	(6 983)	-	(35 000)	(41 983)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	5 125	-	34 572	39 697
3	Визнання прибутку збитку від зміни корисності на рахунках резерву	-	-	-	-
4	Резерв під знецінення на кінець дня 31.03.2019р.	(1 858)	-	(428)	(2 286)

Таблиця 4.3 Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами за 1 квартал 2018 року

		тис.грн.			
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
1	Резерв під знецінення на кінець дня 31.12.2017р.	(1 923)	-	-	(1 923)
2	Зміни від застосування МСФЗ 9	(491)	-	-	(491)
3	Резерв під знецінення на 01.01.2018р.	(2 414)	-	-	(2 414)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	1 361	-	-	1 361
3	Визнання прибутку збитку від зміни корисності на рахунках резерву	-	-	-	-
4	Резерв під знецінення на кінець дня 31.03.2018р.	(1 053)	-	-	(1 053)

Таблиця 4.4 Аналіз кредитної якості грошових коштів станом за 31.03.2019р.

Рядок	Найменування статті	Готівкові кошти	Кошти в Національному банку України	Кошти на кореспондентських рахунках	Всього
1	Грошові кошти на першій стадії знецінення	38 774	176 990	49 695	265 459
1.1	Грошові кошти без затримки платежу	38 774	176 990	49 695	265 459
2	Грошові кошти на третій стадії знецінення	-	-	427	427
2.2	Грошові кошти без затримки платежу	-	-	427	427
3	Всього грошових коштів	38 774	176 990	50 122	265 886
4	Резерв під знецінення грошових коштів	-	-	(2 286)	(2 286)
5	Всього грошових коштів за мінусом резервів	38 774	176 990	47 836	263 600

Таблиця 4.5 Аналіз кредитної якості грошових коштів станом за 31.12.2018р.

Рядок	Найменування статті	Готівкові кошти	Кошти в Національному банку України	Кошти на кореспондентських рахунках	Всього
1	Грошові кошти на першій стадії знецінення	44 923	22 282	177 053	244 258
1.1	Грошові кошти без затримки платежу	44 923	22 282	177 053	244 258
2	Грошові кошти на третій стадії знецінення	-	-	35 000	35 000
2.2	Грошові кошти без затримки платежу	-	-	35 000	35 000
3	Всього грошових коштів	44 923	22 282	212 053	279 258
4	Резерв під знецінення грошових коштів	-	-	(41 983)	(41 983)
5	Всього грошових коштів за мінусом резервів	44 923	22 282	170 070	237 275

Таблиця 4.6 Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей складання Проміжного скороченого звіту про рух грошових коштів

тис.грн.					
Рядок	Найменування статті	31.03.2018	31.12.2018	31.03.2018	31.12.2017
1	Готівкові кошти	38 774	44 923	41 738	48 186
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	176 990	22 282	105 946	23 680
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	50 084	212 053	188 124	249 874
4	Депозитні сертифікати	683 000	465 000	380 000	480 000
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	948 848	744 258	715 808	801 740

Примітка 5. Кредити та заборгованість банків

Таблиця 5.1 Кредити та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2019	31.12.2018
1	Кредити, що надані іншим банкам	25 000	-
1.1	короткострокові	25 000	-
1.2	довгострокові	-	-
2	Резерв за кредитами, що надані іншим банкам	(25 000)	-
3	Усього кредитів за мінусом резервів	-	-

Дані примітки 5, таблиця 5.1, рядок 3 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 5.2 Аналіз зміни резервів за кредитами банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 1 квартал 2019 року

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Залишок станом на 01.01.2019р.	-	-	-	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	(25 000)	(25 000)
3	Залишок станом на кінець дня 31.03.2019р.	-	-	(25 000)	(25 000)

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості кредитів банків станом за 31.03.2019р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Короткострокові кредити банків	Всього
1	Кредити на третій стадії зменшення корисності:	25 000	25 000
1.1	Без затримки платежу	25 000	25 000
2	Резерв за кредитами, що надані іншим банкам	(25 000)	(25 000)
3	Усього кредитів за мінусом резервів	-	-

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1 Кредити та заборгованість клієнтів

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2019	31.12.2018
1	Кредити, що надані юридичним особам	959 941	947 889
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	12 856	13 246
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	48 973	46 231
4	Резерви під знецінення кредитів	(383 190)	(374 734)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	638 580	632 632

Дані примітки 6, таблиця 6.1, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 6.2 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами по стадіям за 1 квартал 2019 року

Рядок	Рух резервів	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	тис.грн. Усього
1	Залишок станом на 01.01.2019р.	(16 496)	(3 476)	(354 762)	(374 734)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(1 132)	(2 257)	(4 739)	(8 128)
3	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	693	693
4	Визнання прибутку збитку від зміни корисності на рахунках резерву	-	-	(843)	(843)
5	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-
6	Курсові різниці	(43)	(14)	(121)	(178)
7	Залишок станом на кінець дня 31.03.2019р.	(17 671)	(5 747)	(359 772)	(383 190)

Таблиця 6.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами по стадіям за 1 квартал 2018 року

Рядок	Рух резервів	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	тис.грн. Усього
1	Залишок станом на 01.01.2018р.	(745)	(4 153)	(544 451)	(549 349)
2	Зміни від застосування МСФЗ 9		(2 351)	(90)	(2 441)
3	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(525)	(3 349)	25 604	21 730
4	Визнання прибутку збитку від зміни корисності на рахунках резерву			(877)	(877)
5	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву				
6	Курсові різниці	(1)	(97)	(467)	(565)
7	Залишок станом на кінець дня 31.12.2018р.	(1 271)	(9 950)	(520 281)	(531 502)

Таблиця 6.4 Структура кредитів за видами економічної діяльності

№	Вид економічної діяльності	31.03.2019		31.12.2018	
		сума	%	сума	%
1	Державне управління	-	-	-	-
2	Виробництво; розподілення електроенергії, газу та води	161 098	15,77%	158 660	15,75%

№	Вид економічної діяльності	31.03.2019		31.12.2018	
		сума	%	сума	%
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	2 845	0,28%	5 669	0,56%
4	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	538 722	52,72%	537 694	53,38%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	5 927	0,58%	3 714	0,37%
6	Будівництво	196 980	19,28%	196 843	19,54%
7	Діяльність приватних охоронних служб	971	0,1%	563	0,06%
8	Надання ландшафтних послуг	1 073	0,1%	-	-
9	Добування руд	23 332	2,28%	23 327	2,31%
10	Управління фінансовими ринками	28 993	2,84%	21 419	2,13%
11	Фізичні особи	61 829	6,05%	59 477	5,90%
12	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 021 770	100%	1 007 366	100%

Таблиця 6.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом за 31.03.2019р.

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам		Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби		Усього
		Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Іпотечні кредити фізичних осіб	
1	Незабезпечені кредити	247 655	78	21 179		268 912
2	Кредити, що забезпечені:	712 286	12 778	27 794		752 858
2.1	грошовими коштами	19 452	-	502		19 954
2.2	цінними паперами					
2.3	нерухомим майном	578 550	12 778	20 928		612 256
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	11 779	12 778	20 928		45 485
2.4	гарантіями і поручительствами	-	-	-		-
2.5	іншими активами	114 284	-	6 364		120 649
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	959 941	12 856	48 973		1 021 770

Таблиця 6.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом за 31.12.2018р.

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам		Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби		Усього
		Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Іпотечні кредити фізичних осіб	
1	Незабезпечені кредити	191 785	80	16 462		208 327
2	Кредити, що забезпечені:	756 104	13 166	29 769		799 039
2.1	грошовими коштами	9 921		972		10 893
2.2	цінними паперами					

2.3	нерухомим майном	525 136	13 166	22 832	561 134
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	6 039	13 166	22 832	42 037
2.4	гарантіями і поручительствами				
2.5	іншими активами	221 047	-	5 965	227 012
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	947 889	13 246	46 231	1 007 366

Таблиця 6.7. Аналіз кредитної якості кредитів станом за 31.03.2019р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Кредити на першій стадії зменшення корисності:	280 212	-	31 661	311 873
1.1	Без затримки платежу	280 212		24 645	304 857
1.2	із затримкою платежу до 31 днів			7 016	7 016
2	Кредити на другій стадії зменшення корисності:	233 216	2 950	7 831	243 998
2.1	Без затримки платежу	233 216	1 263	7 750	242 229
2.2	із затримкою платежу до 31 днів		1 687	81	1 768
3	Кредити на третій стадії зменшення корисності:	446 512	9 906	-	456 418
3.1	Без затримки платежу	243 053	-	-	243 053
3.2	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	6 555	-	-	6 555
3.3	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	196 904	9 906	-	206 810
4	Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі:	-	-	9 482	9 482
4.1	Без затримки платежу	-	-	9 317	9 317
4.2	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	66	66
4.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	39	39
4.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	17	17
4.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	25	25
4.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	18	18
5	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	959 940	12 856	48 974	1 021 770

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
6	Резерв під знецінення за кредитами	(368 384)	(9 935)	(4 871)	(383 190)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	591 556	2 921	44 103	638 580

Таблиця 6.8. Аналіз кредитної якості кредитів станом за 31.12.2018р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Кредити на першій стадії зменшення корисності:	327 195	-	31 478	358 673
1.1	Без затримки платежу	327 195	-	31 478	358 673
2	Кредити на другій стадії зменшення корисності:	177 223	3 181	7 843	188 247
2.1	Без затримки платежу	177 223	3 101	7 843	188 167
2.2	із затримкою платежу до 31 днів		80		80
3	Кредити на третій стадії зменшення корисності:	443 471	10 065	-	453 536
3.1	Без затримки платежу	230 994	-	-	230 994
3.2	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-
3.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	6 242	-	-	6 242
3.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	9 402	-	-	9 402
3.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	1 910	-	-	1 910
3.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	194 923	10 065	-	204 988
4	Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі:	-	-	6 910	6 910
4.1	Без затримки платежу	-	-	6 744	6 744
4.2	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	14	14
4.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	110	110
4.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	11	11
4.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	22	22
4.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	9	9
5	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	947 889	13 246	46 231	1 007 366

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
6	Резерв під знецінення за кредитами	(361 969)	(8 447)	(4 318)	(374 734)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	585 920	4 799	41 913	632 632

Таблиця 6.9 Вплив вартості застави на якість кредиту станом за 31.03.2019р.

тис.грн.				
Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	959 940	3 396 376	(2 436 436)
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	12 856	13 665	(809)
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	48 974	103 062	(54 088)
4	Усього кредитів	1 021 770	3 513 103	(2 491 333)

Таблиця 6.10 Вплив вартості застави на якість кредиту станом за 31.12.2018р.

тис.грн.				
Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	947 889	3 365 237	(2 417 348)
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	13 246	13 714	(468)
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	46 231	99 920	(53 689)
4	Усього кредитів	1 007 366	3 478 871	(2 471 505)

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 7.1 Інвестиції в цінні папери

тис.грн.			
Рядок	Найменування статті	31.03.2019	31.12.2018
1	Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	585 013	305 025
1.1	Державні облігації	250 371	159 736
1.2	Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ	334 642	145 289
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
2.1	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	10	10
2.2	Переоцінка акцій підприємств та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком, які	(10)	(10)

	обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
3	Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	350 460	320 421
3.1	Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ	350 460	320 421
4	Усього інвестиції в цінні папери	935 473	625 446

Дані примітки 7, таблиця 7.1, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Для цілей складання звіту про рух грошових коштів ощадні (депозитні) сертифікати НБУ включаються до складу грошових коштів.

Зменшення корисності за інвестиціями в боргові цінні папери, що емітовані Національним банком України та Міністерством фінансів України, не визнається. Такі інвестиції вважаються безризиковими, відносяться до першої стадії зменшення корисності фінансових активів та не є знеціненими.

Станом на кінець дня 31 березня 2019 року в портфелі банку обліковуються акції ПрАТ «УМВБ» в сумі 10 тис.грн. Справедлива вартість акцій становить 0 грн., сформовано резерв на загальну суму активу.

Станом на кінець дня 31 березня 2019 року цінні папери, що були використані в якості застави за кредитом рефінансування Національного банку України, у портфелі банку відсутні.

Цінні папери, що були використані для операцій репо, за станом на кінець дня 31 березня 2019 року у портфелі банку відсутні.

Примітка 8. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 8.1 Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості за звітний період

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	31.03.2019	31.12.2018
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на початок періоду	469 109	494 768
2	Придбання	-	-
3	Вибуття	-	(25 355)
4	Збитки від переоцінки до справедливої вартості	-	(304)
5	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду	469 109	469 109

Дані примітки 8, таблиця 8.1, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Всі об'єкти інвестиційної нерухомості придбані банком внаслідок звернення стягнення на заставне майно.

Для об'єктів інвестиційної нерухомості із справедливою вартістю 437 163 тис.грн. 14.11.2017р. укладені договори купівлі-продажу із затвердженими графіками платежів. Станом на 01.04.2019р. за цими договорами отримана передплата в сумі 42 474,6 тис.грн.

Таблиця 8.2 Суми, що визнані у Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

тис.грн.

Рядок	Суми доходів і витрат	31.03.2019	31.03.2018
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	920	949
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що не генерує дохід від оренди	(574)	(302)

Таблиця 8.3 Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем

тис.грн.

Рядок	Період дії операційної оренди	31.03.2018	31.03.2018
1	До 1 року	3 364	3 980
2	Від 1 до 5 років	14 059	15 500
3	Усього	17 423	19 480

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Будівлі споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортн і засоби	Інструмент и прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Актив з права користуван ня	Інші необоротні матеріальні активи	Незаверше ні капітальні вкладення в основні засоби та нематеріал ьні активи	Нематер іальні активи	Усього
1	Балансова вартість на 01.01.2018р.	72 616	3 687	825	922	114		886	737	742	80 529
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	91 520	15 158	5 220	4 387	487		3 982	737	4 812	126 303
1.2	Знос на кінець звітного періоду	(18 904)	(11 471)	(4 395)	(3 465)	(373)		(3 096)		(4 070)	(45 774)
2	Надходження		272					41		102	415
4	Вибуття		(2)	(369)							(371)
4.1	Вибуття амортизації		2	369							371
5	Амортизаційні відрахування	(452)	(321)	(124)	(68)	(8)		(246)		(165)	(1 384)
6	Балансова вартість на 31.03.2018р.	72 164	3 638	701	854	106		681	737	679	79 560
6.1	Первісна (переоцінена) вартість	91 520	15 428	4 851	4 387	487		4 023	737	4 914	126 347
6.2	Знос на кінець звітного періоду	(19 356)	(11 790)	(4 150)	(3 533)	(381)		(3 342)		(4 235)	(46 787)

Рядок	Найменування статті	Будівлі споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти та прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Актив з права користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
7	Балансова вартість на 01.01.2019р.	89 033	3 953	449	749	83	-	72	2 740	1 021	98 100
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	115 001	16 218	4 862	4 106	469	-	4 067	2 740	5 481	152 944
7.2	Знос на кінець звітного періоду	(25 968)	(12 265)	(4 413)	(3357)	(386)	-	(3 995)		(4 460)	(54 844)
8	Надходження		851	2 256	12		5 598	13	329	564	9 623
10	Вибуття								(55)		(55)
10.1	Вибуття амортизації										
11	Амортизаційні відрахування	(568)	(330)	(87)	(48)	(8)	(289)	(85)		(158)	(1 573)
12	Балансова вартість на 31.03.2019р.	88 465	4 474	2 618	713	75	5 309	-	3 014	1 427	106 095
12.1	Первісна (переоцінена) вартість	115 001	17 069	7 118	4 118	469	5 598	4 080	3 014	6 045	162 512
12.2	Знос на кінець звітного періоду	(26 536)	(12 595)	(4 500)	(3 405)	(394)	(289)	(4 080)	-	(4 618)	(56 417)

Примітка 10. Інші активи

Таблиця 10.1 Інші активи

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2019	31.12.2018
1	Інші фінансові активи:	36 720	38 743
1.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	969	2 051
1.2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	249 925	250 891
1.3	Інші фінансові активи	573	626
1.4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(214 747)	(214 825)
2	Інші активи:	7 159	6 483
2.1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	488	106
2.2	Передоплата за послуги	6 830	5 945
2.3	Інші активи	577	709
2.4	Резерв під інші активи	(736)	(277)
3	Усього інших активів	43 879	45 226

Дані примітки 10, таблиця 10.1, рядок 3 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Інші активи банку не містять в собі значного компоненту фінансування і тому очікувані кредитні збитки визнаються протягом всього строку дії активу незалежно від якості активу, тобто без необхідності аналізу змін кредитного ризику та визначення стадії знецінення.

Таблиця 10.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 1 квартал 2019 року

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на 01.01.2019	(214 295)	(530)	(214 825)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів за 1 квартал 2019 року	61	17	78
3	Залишок станом на 31.03.2019р.	(214 234)	(513)	(214 747)

Таблиця 10.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 1 квартал 2018 року

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на 01.01.2018	(212 082)	(1 768)	(213 850)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів за 1 квартал 2018року	43	(163)	(120)
3	Залишок станом на 31.03.2018р.	(212 039)	(1 931)	(213 970)

Таблиця 10.4 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом за 31.03.2019 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	969	-	-	969
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	211 855	402	212 257
2.1	до 31 дня	-	-	37	37
2.2	від 32 до 92 днів	-	-	48	48
2.3	від 93 до 183 днів	-	-	56	56
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	-	104	104
2.5	більше ніж 366 (367) днів	-	211 855	157	212 012
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі без затримки платежу	-	38 070	171	38 241
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	969	249 925	573	251 467
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(214 234)	(513)	(214 747)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	969	35 691	60	36 720

Таблиця 10.5 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 31.12.2018 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	2 051	-	-	2 051
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	211 855	357	212 212
2.1	до 31 дня	-	-	38	38
2.2	від 32 до 92 днів	-	-	48	48
2.3	від 93 до 183 днів	-	-	45	45
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	-	96	96
2.5	більше ніж 366 (367) днів	-	211 855	130	211 985
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі без затримки платежу	-	39 036	269	39 305

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	2 051	250 891	626	253 568
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(214 295)	(530)	(214 825)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	2 051	36 596	96	38 743

Таблиця 10.6 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 1 квартал 2019 року

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги
1	Залишок станом на 01.01.2019р.	(52)	(225)
2	Зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(190)	(269)
3	Залишок станом на 31.03.2019р.	(242)	(494)

Таблиця 10.7 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 1 квартал 2018 року

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги
1	Залишок станом на 01.01.2018р.	-	(219)
2	Зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	(281)
3	Залишок станом на 31.03.2018р.	-	(500)

Примітка 11. Кошти клієнтів

Таблиця 11.1 Кошти клієнтів

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2019	31.12.2018
1	Державні та громадські організації	-	-
1.1	Поточні рахунки	-	-
1.2	Строкові кошти	-	-
2	Інші юридичні особи	1 277 589	979 173
2.1	Поточні рахунки	1 036 426	689 263
2.2	Строкові кошти	241 163	289 910
3	Фізичні особи	603 164	585 961

3.1	Поточні рахунки	340 071	314 989
3.2	Строкові кошти	263 093	270 972
4	Усього коштів клієнтів	1 880 753	1 565 134

Дані примітки 11, таблиця 11.1, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 11.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

тис.грн.					
Рядок	Вид економічної діяльності	31.03.2019		31.12.2018	
1	Державне управління	-	-	-	-
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	939 392	49,95%	451 627	28,85%
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	15 348	0,82%	11 909	0,76%
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	107 415	5,71%	93 573	5,98%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	23 019	1,22%	13 570	0,87%
6	Фізичні особи	602 900	32,06%	584 403	37,34%
7	Інші, в тому числі:	192 679	10,24%	410 052	26,20%
	Виробництво хімічних речовин і хімічної продукції	7 146	0,38%	18 097	1,16%
	Діяльність у сферах архітектури та інжинірингу; технічні випробування та дослідження. Наукові дослідження та розробки. Рекламна діяльність і дослідження кон'юнктури ринку. Інша проф.,наукова та технічна діяльність	-	-	7 582	0,48%
	Металургійне виробництво, виробництво готових металевих виробів, крім машин і устаткування	-	-	177 537	11,34%
	Надання фінансових послуг, страхування, допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг і страхування	80 179	4,26%	93 456	5,97%
	Виробництво машин і устаткування, інших транспортних засобів	36 608	1,95%	37 986	2,43%
	Діяльність у сферах права та бухгалтерського обліку	-	-	11 771	0,75%
8	Усього коштів клієнтів	1 880 753	100%	1 565 134	100%

Примітка 12 Резерви за зобов'язанням

Таблиця 12.1 Зміна резервів за зобов'язаннями за 1 квартал 2019 року.

тис.грн.			
Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	Залишок станом на 01 січня 2019 року	27	27
2	Формування та/або зменшення резерву	83	83
3	Комісії отримані за виданими гарантіями	179	179

4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Проміжному звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(179)	(179)
5	Залишок станом на 31 березня 2019 року	110	110

Дані примітки 12, таблиця 12.1, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 12.2 Зміна резервів за зобов'язаннями за 1 квартал 2018 року.

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	Залишок станом на 01 січня 2018 року	9	9
2	Формування та/або зменшення резерву	1 052	1 052
3	Комісії отримані за виданими гарантіями	56	56
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Проміжному звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(56)	(56)
5	Залишок станом на 31 березня 2018 року	1 061	1 061

Дані примітки 12, таблиця 12.2, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Примітка 13. Інші зобов'язання

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2019	31.12.2018
1	Інші фінансові зобов'язання	233	501
1.1	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-
1.2	Інші фінансові зобов'язання	233	501
1.3	Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку	-	-
2	Інші зобов'язання	59 345	49 821
2.1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	1 408	851
2.2	Кредиторська заборгованість за збором до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	1 148	1 072
2.3	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	7 656	4 784
2.4	Кредиторська заборгованість з продажу/придбання активів	42 475	41 626
2.5	Зобов'язання орендаря з оренди	5 188	
2.6	Доходи майбутніх періодів	1 142	1 147
2	Інша заборгованість	328	341
3	Усього інших зобов'язань	59 578	50 322

Дані примітки 13, рядок 3 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Примітка 14. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис.шт.)	Прості акції	Усього
1	Залишок на початок попереднього періоду 01.01.2018	48,173	510 393	510 393
2	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду) 31.12.2018	48,173	510 393	510 393
3	Залишок на кінець звітного періоду 31.03.2019	48,173	510 393	510 393

Дані примітки 14, рядок 3 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс) та Проміжного скороченого звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)

а) об'явлені до випуску акції відсутні;

б) випущені і сплачені акції та випущені, але не повністю сплачені акції відсутні;

в) номінальна вартість однієї акції на 01.01.2018 – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);

номінальна вартість однієї акції на 31.12.2018 – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);

номінальна вартість однієї акції на 31.03.2019 – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);

г) всі акціонери Банку мають однакові права та привілеї, обмеження відсутні;

г') акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу не має.

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

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2019	31.03.2018
1	Залишок на початок року	63 389	48 923
2	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	890	(3 023)
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	890	(3 023)
2.2	доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки	-	-
3.	Податок на прибуток, пов'язаний із:	(160)	544
3.1	змінюю резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж	(160)	544
4	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	730	(2 479)
5	Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	64 119	46 444

Дані примітки 15, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Примітка 16. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

								тис.грн.
Рядо к	Найменування статті	Примітк и	31.03.2019			31.12.2018		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
1	АКТИВИ Грошові кошти та їх еквіваленти	4	263 600	-	263 600	237 275	-	237 275
2	Кредити та заборгованість клієнтів	6	536 343	102 237	638 580	550 948	81 684	632 632
3	Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	7	585 013	-	585 013	291 466	13 559	305 025
4	Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	7	350 460	-	350 460	320 421	-	320 421
5	Інвестиційна нерухомість	8	-	469 109	469 109	-	469 109	469 109
6	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		11 073	-	11 073	11 073	-	11 073
7	Відстрочений податковий актив	21	-	25 840	25 840	-	22 236	22 236
8	Основні засоби та нематеріальні активи	9	-	106 095	106 095	-	98 100	98 100
9	Інші фінансові активи	10	25 470	11 250	36 720	32 700	6 043	38 743
10	Інші активи	10	7 159	-	7 159	6 483	-	6 483
11	Усього активів		1 779 118	714 531	2 493 649	1 450 366	690 731	2 141 097
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
12	Кошти банків					-	-	-
13	Кошти клієнтів	11	1 850 813	29 940	1 880 753	1 537 324	27 810	1 565 134
14	Резерви за зобов'язаннями	12	110		110	27	-	27
15	Інші фінансові зобов'язання	13	233		233	501	-	501
16	Інші зобов'язання	13	10 219	49 126	59 345	6 930	42 891	49 821
17	Усього зобов'язань		1 861 375	79 066	1 940 441	1 544 782	70 701	1 615 483

Примітка 17. Процентні доходи та витрати

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2019	31.03.2018
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	27 326	56 926
2	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю	7 417	7 941
3	Кошти в інших банках	3 269	796
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	1 539	551
5	Всього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	39 551	66 214
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через сукупний дохід			
6	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	12 734	8 110
7	Всього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через сукупний дохід	12 734	8 110
8	Усього процентних доходів	52 285	74 324
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
9	Строкові кошти юридичних осіб	(7 260)	(15 243)
10	Інші залучені кошти	(152)	-
11	Строкові кошти фізичних осіб	(3 358)	(3 488)
12	Строкові кошти інших банків	-	(2)
13	Поточні рахунки	(13 753)	(9 664)
14	Усього процентних витрат	(24 523)	(28 397)
15	Чистий процентний дохід	27 762	45 927

Дані примітки 17, рядок 8 та рядок 14 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 18. Комісійні доходи та витрати

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2019	31.03.2018
Комісійні доходи			
1	Розрахунково-касові операції	12 051	9 348
2	Інкасація	55	41
3	Операції з цінними паперами	330	479
4	Інші	4 039	3 204
5	Операції довірчого управління	8	8
6	Гарантії надані	179	50
7	Усього комісійних доходів	16 662	13 130
Комісійні витрати			
8	Розрахунково-касові операції	(2 588)	(2 034)
9	Усього комісійних витрат	(2 588)	(2 034)
10	Чистий комісійний дохід	14 074	11 096

Дані примітки 18, рядок 7 та рядок 9 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 19. Інші операційні доходи

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2019	31.03.2018
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)	1 419	1 436
2	Дохід від суборенди	9	12
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	201
4	Інші*	452	3 561
5	Усього операційних доходів	1 880	5 210

Дані примітки 19, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

*Розшифровка рядка 4 за звітний період:

№ п/п	Назва рахунку	Сума
1	Штрафи, пені отримані банком	-
2	Доходи отримані за зміну умов договорів визнання фінансових активів	-
3	Дохід від компенсації заставної вартості ключів	2
4	Доходи від внесення записів та отрим.витягів з ДРОРМ	14
5	Винагорода за залучення користувачів та клієнтів	8
6	Дохід від компенсації вартості ком. послуг	2
	Компенсація витрат, пов'язаних із землеустроєм	275
7	Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами	136
8	Інші доходи	15
9	Всього:	452

*Розшифровка рядка 4 за попередній період:

№ п/п	Назва рахунку	Сума
1	Штрафи, пені отримані банком	-
2	Доходи отримані за зміну умов договорів визнання фінансових активів	-
3	Дохід від компенсації заставної вартості ключів	1
4	Доходи від внесення записів та отрим.витягів з ДРОРМ	7
5	Відшкодування судових витрат	29
6	Дохід від компенсації вартості ком. послуг	4
7	Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами	3 511
8	Інші доходи	9
9	Всього:	3 561

Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 20.1 Витрати та виплати працівникам

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2019	31.03.2018
1	Заробітна плата та премії	(14 000)	(10 285)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(2 795)	(2 098)
3	Інші виплати працівникам	(98)	(87)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(16 893)	(12 470)

Дані таблиці 20.1, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Таблиця 20.2 Витрати на амортизацію

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	31.03.2019	31.03.2018
1	Амортизація основних засобів	(1 076)	(1 219)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(158)	(165)
3	Амортизація права користування	(289)	-
4	Усього витрат на амортизацію	(1 523)	(1 384)

Дані таблиці 20.2, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Таблиця 20.3 Інші адміністративні витрати та операційні витрати

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	31.03.2019	31.03.2018
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(6 946)	(5 965)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(51)	(563)
3	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		
4	Професійні послуги	(260)	(360)
5	Витрати на маркетинг та рекламу	-	(5)
6	Витрати із страхування	(1 251)	(1 432)
7	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(1 372)	(1 129)
8	Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)		
9	Інші	(708)	(2 715)
10	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(10 588)	(12 169)

Дані примітки 20, рядок 10 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 21. Витрати на податок на прибуток.

Таблиця 21.1. Витрати на сплату податку на прибуток

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	31.03.2019	31.03.2018
1	Поточний податок на прибуток	-	-
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	3 764	(1 872)
3	Усього витрати податку на прибуток	3 764	(1 872)

Дані примітки 21, таблиці 21.1 рядок 3 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Таблиця 21.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку).

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2019	31.03.2018
1	Прибуток до оподаткування	23 101	57 236
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(4 158)	(10 302)
3	Коригування облікового прибутку (збитку) Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(64)	(213)
3.1	Благодійна допомога	-	-
3.2	Коригування сформованого резерву	(45)	(189)
3.3	Амортизація, яка не підлягає оподаткуванню	(19)	(24)
3.4	Перевищення сформованого резерву над лімітом	-	-
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	7 986	8 643
4.1	Часткове використання збитку 2018 року, що був перенесений до зменшення результату 2019 року	(201)	-
4.3	1/8 суми перевищення розміру резерву, над лімітом, розрахованим відповідно до положень Кодексу на 01.01.2018	8 187	8 187
4.4	Часткове використання збитку 2017 року, що був перенесений до зменшення результату 2018 року	-	456
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (зазначити які саме)	-	-
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	-	-
7	Інші коригування	-	-
8	Витрати на податок на прибуток	3 764	(1 872)

Таблиця 21.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01.01.2019	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 31.03.2019
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	22 236	3 764	(160)	25 840
1.1	Основні засоби	(3 032)	(201)	-	(3 233)
1.2	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	25 212	3 965	-	29 177
1.3	Переоцінка цінних паперів	56		(160)	(104)

2.	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	22 236	3 764	(160)	25 840
3.	Визнаний відстрочений податковий актив	25 523	3 710	(56)	29 177
4.	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(3 287)	54	(104)	(3 337)

Таблиця 21.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній період

тис.грн.

Ряд ок	Найменування статті	Залишок на 31.12.2017	Зміни від застосування МСФЗ 9	Залишок на 01.01.2018	Визнані в прибутках / збитках	Визнані в іншому сукупном у доході	Залишок на кінець дня 31.03.2018
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	25 355	528	25 883	(2 400)	544	24 027
1.1	Основні засоби	153		153	31		184
1.2	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	25 257		25 257	(1 903)		23 354
1.3	Зміна резервів (очікуваних кредитних збитків) у зв'язку із застосуванням на МСФЗ 9	-	528	528	(528)	-	-
1.4	Переоцінка цінних паперів	(55)		(55)		544	489
2.	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	25 355		25 883	(2 400)	544	24 027
3.	Визнаний відстрочений податковий актив	25 410	528	25 938	(2 400)	489	24 027
4.	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(55)	-	(55)	-	55	-

Примітка 22. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2019	31.03.2018
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	26 864	55 364
2	Прибуток (збиток) за рік	26 864	55 364
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	48,173	48,173
4	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.)	557,66	1 149,27

Дані примітки 22, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 23. Операційні сегменти

Операційні сегменти – це компоненти бізнесу, що здійснюють фінансово-господарську діяльність, яка дозволяє отримувати доходи чи передбачає понесення витрат, результати операційної діяльності яких регулярно аналізуються органом, відповідальним за прийняття операційних рішень (Правління Банку), і щодо яких наявна окрема фінансова інформація.

Для цілей управління Банк виділяє три операційних сегмента:

- **Корпоративний бізнес** – надання кредитів, обслуговування депозитів та поточних рахунків корпоративних клієнтів;
- **Послуги фізичним особам та МСБ** – обслуговування депозитів, надання кредитів, обслуговування платіжних карток, грошові перекази та розрахунково-касове обслуговування фізичних осіб та малого і середнього бізнесу;
- **Централізовані, казначейські операції та нерозподілені статті** – даний сегмент включає торгові операції з фінансовими інструментами, операції на ринках капіталу, операції з іноземною валютою і банкнотами, кореспондентські відносини з НБУ та іншими Банками, основні засоби, відстрочені податкові активи, предоплати, дебіторську та кредиторську заборгованості, що пов'язані з адміністративно-господарською діяльністю.

Операції між сегментами здійснюються на комерційних умовах. Кошти перерозподіляються між сегментами, що призводить до виникнення трансфертних доходів та витрат, які показані у складі операційного доходу (див. колонку «Виключення» статей «Процентні доходи» та «Процентні витрати»). Проценти, що стягуються за ці кошти, визначаються відповідно до розрахунків витрат на фінансування Банку. Коригування на внутрішні розрахунки і трансфертне ціноутворення були відображені в результатах діяльності кожного сегмента, інших суттєвих статей доходів та витрат за операціями між сегментами немає.

Стаття «Адміністративні та інші операційні витрати» для кожного окремого сегменту складається з прямих витрат на даний сегмент Банку та алокації непрямих витрат. Для прийняття управлінських рішень здійснюється оцінка результатів діяльності сегментів на основі різних показників, в тому числі суми прибутку до оподаткування.

Керівництво здійснює моніторинг результатів діяльності кожного з сегментів для прийняття управлінських рішень щодо розподілу ресурсів та оцінки результатів їх діяльності. Керівництво перевіряє окрему фінансову інформацію по кожному з сегментів, включаючи оцінку операційних результатів діяльності, активів та зобов'язань.

Банк не мав виручки від операцій з одним клієнтом, яка становила б понад 10% від загальної виручки Банку.

Таблиця 23.1 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 1 квартал 2019 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		Корпоративний бізнес	Послуги фізичним особам та МСБ	Централізована, казначейські операції та нерозподілені статті	Вилучення	
1	Процентні доходи	54 575	15 981	71 981	(90 252)	52 285
2	Комісійні доходи	6 382	10 271	9	-	16 662
3	Інші операційні доходи	27	619	1 234	-	1 880
4	Усього доходів сегментів	60 984	26 871	73 224	(90 252)	70 827
5	Процентні витрати	(44 832)	(7 387)	(62 556)	90 252	(24 523)
6	Комісійні витрати	(8)	(1 786)	(794)	-	(2 588)
7	Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	1	-	1
8	Чистий прибуток (збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	312	-	312
9	Результат від операцій з іноземною валютою		247	2 909	-	3 156
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(959)	-	(959)
11	Адміністративні та інші операційні витрати	(8 777)	(11 510)	(8 767)	-	(29 054)
12	Операційний дохід сегментів	7 367	6 435	3 370	-	17 172
13	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(5 780)	(2 569)	14 360	-	6 011
14	Чисте (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА			(83)	-	(83)
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування	1 587	3 866	17647	-	23 100

Таблиця 23.2 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 1 квартал 2018 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		Корпоративний бізнес	Послуги фізичним особам та МСБ	Централізована, казначейські операції та нерозподілені статті	Вилучення	
1	Процентні доходи	86 621	13 496	60 911	(86 704)	74 324
2	Комісійні доходи	5 145	7 954	31	-	13 130
3	Інші операційні доходи	15	3 982	1 213	-	5 210
4	Усього доходів сегментів	91 781	25 432	62 155	(86 704)	92 664
5	Процентні витрати	(53 672)	(6 583)	(54 846)	86 704	(28 397)
6	Комісійні витрати	(6)	(1 435)	(593)	-	(2 034)
7	Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(68)	-	(68)
8	Чистий прибуток (збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	2	-	2
9	Результат від операцій з іноземною валютою	43	205	1 606	-	1 854
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(943)	-	(943)
12	Адміністративні та інші операційні витрати	(7 068)	(8 883)	(10 072)	-	(26 023)
13	Операційний дохід сегментів	31 078	8 736	(2 759)	-	37 055
14	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	20 814	(543)	962	-	21 233
15	Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями	(1 042)	(3)	(7)	-	(1 052)
16	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток/(збиток) до оподаткування	50 850	8 190	(1 804)	-	57 236

Таблиця 23.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.03.2019р.

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			тис.грн.
		Корпоративний бізнес	Послуги фізичним особам та МСБ	Централізовані, казначейські операції та нерозподілені статті	Усього
1	Активи сегментів	578 618	59 983	1 855 048	2 493 649
2	Усього активів	578 618	59 983	1 855 048	2 493 649
3	Зобов'язання сегментів	1 237 198	637 185	66 058	1 940 441
4	Усього зобов'язань	1 237 198	637 185	66 058	1 940 441
5	Капітальні інвестиції			4 025	4 025
6	Амортизація			(1 573)	(1 573)

Таблиця 23.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.12.2018р.

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			тис.грн.
		Корпоративний бізнес	Послуги фізичним особам та МСБ	Централізовані, казначейські операції та нерозподілені статті	Усього
1	Активи сегментів	580 812	51 864	1 508 421	2 141 097
2	Усього активів	580 812	51 864	1 508 421	2 141 097
3	Зобов'язання сегментів	934 601	624 632	56 250	1 615 483
4	Усього зобов'язань	934 601	624 632	56 250	1 615 483
5	Капітальні інвестиції	-	-	4 610	4 610
6	Амортизація	-	-	(5 294)	(5 294)

Примітка 24 Операції з пов'язаними особами

Основним власником банку є Львовичка Юлія Володимирівна – 60,3453% участі в Банку та Фурсін Іван Геннадійович – 42,6042% участі в Банку.

Інші власники мають неістотну (менше 10%) частку участі.

Загальна сума чистого кредитного портфелю, що наданий пов'язаним особам становить 0,09% від регулятивного капіталу банку.

Сума коштів залучених у пов'язаних осіб складає 5,71% зобов'язань банку.

Таблиця 24.1 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.03.2019р.

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Кошти в інших банках для розрахунків	-	-	427	-
2	Резерв за коштами для розрахунків в інших банках	-	-	(427)	-
3	Кредити, що надані іншим банкам (контрактна процентна ставка 19,5%)	-	-	25 000	-

4	Резерв за кредитами, що надані іншим банкам	-	-	(25 000)	-
5	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка: 19,0% - 35%)	-	176	-	-
6	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(13)	-	-
7	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: 0% - 15,9%)	57 769	720	51 240	1 267
8	Інші активи	1	-	6	-

Таблиця 24.2 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2018р.

тис.грн.					
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Кошти в інших банках для розрахунків	-	-	35 000	-
2	Резерв за коштами для розрахунків в інших банках	-	-	(35 000)	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка: 16,5% - 35%)	-	127	-	-
4	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(10)	-	-
5	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: 0% - 15,9%)	60 677	941	42 194	1 250

Таблиця 24.3 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 квартал 2019 року

тис.грн.					
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	-	3	1 484	-
2	Процентні витрати	-	(5)	(521)	(3)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(4)	9 571	-
4	Комісійні доходи	9	6	50	4

Таблиця 24.4 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 квартал 2018 року

тис.грн.					
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	-	4	525	-

2	Процентні витрати	(396)	(8)	-	(7)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(3)	-	-
4	Комісійні доходи	11	4	19	-

Таблиця 24.5 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 1 кварталу 2019 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним особам протягом періоду	-	465	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними особами протягом періоду	-	537	-

Таблиця 24.6 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 1 кварталу 2018 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним особам протягом періоду	-	656	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними особами протягом періоду	-	678	-

Таблиця 24.7 Виплати провідному управлінському персоналу

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	1 квартал 2019 року		1 квартал 2018 року	
		Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	2 866	823	1 997	581
2	Виплати при звільненні (компенсація за невикористану відпустку)	-	-	-	-

Примітка 25. Події після дати балансу

У квітні 2019 року було продано об'єкти інвестиційної нерухомості, балансовою вартістю 42 932 тис.грн. Інших подій після дати балансу, які б мали суттєвий вплив на діяльність банку, не було.

Затверджено до випуску та підписано 26.04.2018р.

Голова правління _____ В.О.Андрєєвська

Головний Бухгалтер _____ О.О.Маркіна