

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

Проміжна скорочена фінансова звітність
за 9 місяців 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 5. Кредити та заборгованість банків	12
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	20
Примітка 10. Інші активи	22
Примітка 11. Кошти клієнтів	24
Примітка 12 Резерви за зобов'язанням	25
Примітка 13. Інші зобов'язання	26
Примітка 14. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).	27
Примітка 15. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)	27
Примітка 16. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	28
Примітка 17. Процентні доходи та витрати	29
Примітка 18. Комісійні доходи та витрати	29
Примітка 19. Інші операційні доходи	30
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	34
Примітка 23. Операційні сегменти	35
Примітка 24 Операції з пов'язаними особами	38
Примітка 25. Події після дати балансу	40

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 01 жовтня 2019 року

тис.грн.

Найменування статті	Примітки	30.09.2019	31.12.2018
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	307 990	237 275
Кредити та заборгованість банків	5	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	6	654 445	632 632
Інвестиції в цінні папери	7	322 836	625 446
Інвестиційна нерухомість	8	426 722	469 109
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		11 073	11 073
Відстрочений податковий актив	21	45 983	22 236
Основні засоби та нематеріальні активи	9	104 709	98 100
Інші активи	10	42 869	45 226
Усього активів		1 916 627	2 141 097
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	11	1 343 057	1 565 134
Резерви за зобов'язаннями	12	485	27
Інші зобов'язання	13	16 886	50 322
Усього зобов'язань		1 360 428	1 615 483
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	14	510 393	510 393
Фінансова допомога акціонерів		190 000	190 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(208 841)	(238 168)
Резервні та інші фонди банку		-	-
Резерви переоцінки	15	64 647	63 389
Усього власного капіталу		556 199	525 614
Усього зобов'язань та власного капіталу		1 916 627	2 141 097

Затверджено до випуску та підписано 29.10.2019р.

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 9 місяців 2019 року**

тис.грн.

Найменування статті	Примітки	3 квартал 2019 року	9 місяців 2019 року	3 квартал 2018 року	9 місяців 2018 року
Процентні доходи	17	43 583	156 350	33 569	154 689
Процентні витрати	17	(18 441)	(68 780)	(18 845)	(75 116)
Чистий процентний дохід		25 142	87 570	14 724	79 573
Комісійні доходи	18	16 808	49 016	15 000	42 193
Комісійні витрати	18	(2 664)	(7 756)	(2 487)	(6 569)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(950)	(1 099)	(138)	(206)
Чистий прибуток (збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		204	551	138	140
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		1 834	7 395	1 449	5 263
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		256	(1 594)	2 344	1 060
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		(1 532)	(44 951)	(30 342)	75 936
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями		(240)	(458)	34	(32)
Інші операційні доходи	19	1 792	7 921	1 916	9 812
Витрати на виплати працівникам	20.1	(17 620)	(51 757)	(13 561)	(40 134)
Витрати зносу та амортизація	20.2	(1 949)	(5 526)	(1 298)	(4 002)
Адміністративні та інші операційні витрати	20.3	(12 653)	(34 008)	(9 333)	(31 217)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		8 428	5 304	(21 554)	131 817
Витрати на податок на прибуток	21	7 128	24 023	12 192	1 788
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		15 556	29 327	(9 362)	133 605
Прибуток/(збиток) за рік		15 556	29 327	(9 362)	133 605
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:					
Чиста зміна справедливої вартості	15	664	1 534	(993)	(361)
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що	15	(120)	(276)	179	65

буде рекласифікований у прибуток чи
збиток

Інший сукупний дохід після оподаткування за рік	15	544	1 258	(814)	(296)
Усього сукупного доходу за рік		16 100	30 585	(10 176)	133 309
Прибуток (збиток), що належить:					
Власникам банку		15 556	29 327	(9 362)	133 605
Усього сукупного доходу, що належить:					
Власникам банку		16 100	30 585	(10 176)	133 309
Прибуток(збиток) на акцію від діяльності що триває, грн.:					
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію, грн.	22	322,92	608,79	194,34	2 773,44
Прибуток (збиток) на акцію, що належить власникам банку:					
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію за рік, грн.	22	322,92	608,79	194,34	2 773,44

Затверджено до випуску та підписано 29.10.2019р.

Голова правління

В.О.Андреевська

Головний бухгалтер

О.О.Маркіна

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)
за 9 місяців 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 31.12.17р.	14	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	14	510 393	190 000	-	48 923	(424 501)	324 815
4	Усього сукупного доходу					(296)	133 605	133 309
4.1	Прибуток за 9 місяців 2018 р.					-	133 605	133 605
4.2	Інший сукупний дохід	15				(296)	-	(296)
5	Залишок на кінець дня 30.09.18р.		510 393	190 000	-	48 627	(290 896)	458 124
6	Залишок на кінець дня 31.12.18р.	14	510 393	190 000	-	63 389	(238 168)	525 614
7	Усього сукупного доходу					1 258	29 327	30 585
7.1	Прибуток за 9 місяців 2019 р.						29 327	29 327
7.2	Інший сукупний дохід	15				1 258		1 258
8	Залишок на кінець дня 30.09.19р.	14	510 393	190 000	-	64 647	(208 841)	556 199

Затверджено до випуску та підписано 29.10.2019р.

Голова правління

В.О.Андреевська

Головний бухгалтер

О.О.Маркіна

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим
методом
за 9 місяців 2019 року**

		тис.грн.	
Найменування статті	Примітки	30.09.2019	30.09.2018
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		5 304	131 817
Коригування:			
Знос та амортизація	9	5 526	4 002
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		45 409	(75 905)
Амортизація дисконту/(премії)		946	1 099
Результат операцій з торгівлі цінними паперами		(551)	(140)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		1 099	206
Результат операцій з іноземною валютою		(7 395)	(5 263)
(Нараховані доходи)		(9 320)	90 130
Нараховані витрати		212	(21 657)
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		(550)	(298)
Інший рух коштів, що не є грошовим		(4 167)	2 073
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		36 513	126 064
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		(20 000)	492
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(75 794)	(39 286)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		2 395	12 074
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(441)	61
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-	66 352
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(222 831)	(474 468)
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		-	-
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		18	808
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(33 069)	32 669
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		(313 209)	(275 234)
Податок на прибуток, що сплачений		-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		(313 209)	(275 234)

Придбання цінних паперів		(590 567)	(89 251)
Надходження від реалізації інвестицій в цінні папери		609 201	75 575
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	8	42 607	7 150
Придбання основних засобів	9	(10 035)	(1 079)
Надходження від реалізації основних засобів		338	201
Придбання нематеріальних активів	9	(2 107)	(1 445)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		49 437	(8 849)

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

- -

Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		22 676	75
--	--	--------	----

Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(241 096)	(284 008)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	744 258	801 740
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	503 162	517 732

Затверджено до випуску та підписано 29.10.2019р.

Голова правління _____ В.О.Андрєєвська

Головний бухгалтер _____ О.О.Маркіна

Примітка 1. Інформація про банк

Ця фінансова звітність за 9 місяців 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 30 вересня 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 76 станом на 01 липня 2019 року.

З другої половини 2016 року економічна ситуація почала стабілізуватися.

Зростання реального ВВП у 2018 році прискорилося 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 2017-2019 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 поглиблення співпраці українського бізнесу з ними і більш активного притоку боргового капіталу в Україну;
- з 20 червня 2019 року обов'язкову частку продажу валютних надходжень у розмірі 30% знято;
- скасовано усі обмеження на репатріацію дивідендів за корпоративними правами та акціями;
- надано можливість достроково погашати зовнішні кредити та позики в іноземній валюті;

- відмінено обов'язкове резервування коштів в гривні для подальшої покупки іноземної валюти;
- надано населенню можливість проводити операції з онлайн продажу іноземної валюти до 150 тис. грн. в календарний день.

З початку 2018 року Національний банк декілька разів підвищував облікову ставку, в результаті чого вона склала на кінець року 18% річних. 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. З 26 квітня 2019 року Національний банк вирішив знизити облікову ставку до 17,5% у зв'язку із виконанням планового зменшення рівня інфляції. З 18 липня 2019 року облікову ставку знову знизили до 17%. З 25.10.2019 р. облікову ставку знизили до 15,5 %.

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

З початку 2019 року індекс інфляції склав 3,4%. За аналогічний період 2018 року індекс інфляції становив 5,5%. 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.

З початку 2019 року кошти клієнтів в банках України збільшились на 4,4% .

Скорочення сукупного кредитного портфелю становить 3,67% по відношенню до початку року. При цьому, за 5 місяців 2019 року спостерігались тенденції зростання кредитного портфелю фізичних осіб, в червні зафіксовано зменшення об'єму сукупного портфеля кредитів фізичних осіб.

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;

В 2019 році було затверджено нову програму співпраці з МВФ «Stand by», програма розрахована на 14 місяців на суму 3.9 млрд доларів США. Але у зв'язку із нестабільною політичною ситуацією МВФ призупинив видачу траншів. Також Україна випустила облігації внутрішньодержавної позики в євро на суму 1 млрд євро під 6.75%.

Міжнародні резерви України станом на 31 серпня 2019 року складали 22 млрд. дол. США.

Банки за 8 місяців 2019 року отримали чистого прибутку на суму 44,3 млрд. грн. тоді як за весь 2018 рік банки отримали 16,5 млрд. грн. чистого прибутку, а в 2017 році 28,1 млрд. грн. збитку.

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. Така сама тенденція зберігається і в 2019 році.

В грудні 2018 року рейтингове агенство Moody's підвищило суверенний рейтинг України з Сaa2 до Сaa1 із «стабільним» прогнозом.

У 2019 році Standard & Poor's (рейтинг «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 9 місяців 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 9 місяців 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	30.09.2019	31.12.2018
1	Готівкові кошти	45 065	44 923
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	143 002	22 282
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	124 132	212 053
3.1	України	7 714	81 894
3.2	інших країн	116 418	130 159
4	Всього готівкових коштів	312 199	279 258
5	Резерв під знецінення грошових коштів	(4 209)	(41 983)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	307 990	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 9 місяців 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	2 774	-	35 000	37 774
3	Резерв під знецінення на кінець дня 30.09.2019р.	(4 209)	-	-	(4 209)

Таблиця 4.3 Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами за 9 місяців 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)
4	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(36 197)	-	-	(36 197)
5	Резерв під знецінення на кінець дня 30.09.2018р.	(38 611)	-	-	(38 611)

Таблиця 4.4 Аналіз кредитної якості грошових коштів станом за 30.09.2019р.

Рядок	Найменування статті	Готівкові кошти	Кошти в Національному банку України	Кошти на кореспондентських рахунках	Всього
1	Грошові кошти на першій стадії знецінення	45 065	143 002	124 132	312 199
1.1	Грошові кошти без затримки платежу	45 065	143 002	124 132	312 199
2	Всього грошових коштів	45 065	143 002	124 132	312 199
3	Резерв під знецінення грошових коштів	-	-	(4 209)	(4 209)

4	Всього грошових коштів за мінусом резервів	45 065	143 002	119 923	307 990
----------	---	---------------	----------------	----------------	----------------

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	30.09.2019	31.12.2018	30.09.2018	31.12.2017
1	Готівкові кошти	45 065	44 923	47 386	48 186
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	143 002	22 282	42 430	23 680
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	124 095	212 053	220 916	249 874
4	Депозитні сертифікати	191 000	465 000	207 000	480 000
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	503 162	744 258	517 732	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	30.09.2019	31.12.2018
1	Кредити, що надані іншим банкам	20 000	-
1.1	короткострокові	20 000	-
1.2	довгострокові	-	-
2	Резерв за кредитами, що надані іншим банкам	(20 000)	-
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 півріччя 2019 року

Рядок	Рух резервів	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	тис.грн. Усього
1	Залишок станом на 01.01.2019р.	-	-	-	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	(20 000)	(20 000)
3	Залишок станом на кінець дня 30.06.2019р.	-	-	(20 000)	(20 000)

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

Рядок	Найменування статті	Короткострокові кредити банків	тис.грн. Всього
1	Кредити на третій стадії зменшення корисності:	20 000	20 000
1.1	Без затримки платежу	20 000	20 000
2	Резерв за кредитами, що надані іншим банкам	(20 000)	(20 000)
3	Усього кредитів за мінусом резервів	-	-

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1 Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Найменування статті	30.09.2019	31.12.2018	тис.грн.
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 018 581	947 889	
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	11 467	13 246	
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	61 619	46 231	
4	Резерви під знецінення кредитів	(437 222)	(374 734)	
5	Усього кредитів за мінусом резервів	654 445	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 за 9 місяців 2019 року

Рядок	Рух резервів	Кредити на 1 стадії знецінення	Кредити на 2 стадії знецінення	Кредити на 3 стадії знецінення	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	461	(985)	(60 158)	(60 682)
3	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	693	693
4	Визнання прибутку збитку від зміни корисності на рахунках резерву	-	-	(857)	(857)

Рядок	Рух резервів	Кредити на 1 стадії знецінення	Кредити на 2 стадії знецінення	Кредити на 3 стадії знецінення	Усього
5	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву			5	5
6	Курсові різниці	(290)	(170)	(1 187)	(1 647)
7	Залишок станом на кінець дня 30.09.2019р.	(16 325)	(4 631)	(416 266)	(437 222)

Таблиця 6.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 9 місяців 2018 року

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Кредити на 1 стадії знецінення	Кредити на 2 стадії знецінення	Кредити на 3 стадії знецінення	Усього
1	Залишок станом на 01.01.2018р.	(744)	(4 153)	(544 452)	(549 349)
2	Зміни від застосування МСФЗ 9	-	(2 351)	(90)	(2 441)
3	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(6 825)	(18 562)	138 070	112 683
4	Визнання прибутку збитку від зміни корисності на рахунках резерву	-	-	(2 058)	(2 058)
	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	19 866	19 866
5	Курсові різниці	123	5	54	182
6	Залишок станом на кінець дня 30.09.2018р.	(7 446)	(25 061)	(388 610)	(421 117)

Таблиця 6.4 Структура кредитів за видами економічної діяльності

тис.грн.

№	Вид економічної діяльності	30.09.2019		31.12.2018	
		сума	%	сума	%
1	Державне управління	-	-	-	-
2	Виробництво; розподілення електроенергії, газу та води	175 081	16,04%	158 660	15,75%
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	-	-	5 669	0,56%
4	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	570 203	52,23%	537 694	53,38%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	8 650	0,79%	3 714	0,37%
6	Будівництво	198 024	18,14%	196 843	19,54%
7	Діяльність приватних охоронних служб	993	0,09%	563	0,06%
8	Надання ландшафтних послуг	1 321	0,12%	-	-
9	Добування руд	23 765	2,18%	23 327	2,31%
10	Оренда, прокат і лізинг	5 299	0,49%	-	-
11	Управління фінансовими ринками	35 245	3,23%	21 419	2,13%
12	Фізичні особи	73 086	6,69%	59 477	5,90%
13	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 091 667	100%	1 007 366	100%

Таблиця 6.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом за 30.09.2019р.

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	407 762	74	30 276	438 112
2	Кредити, що забезпечені:	610 819	11 393	31 343	653 555
2.1	грошовими коштами	37 778	-	498	38 276
2.2	цінними паперами				
2.3	нерухомим майном	385 456	11 393	24 393	421 242
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	13 590	11 393	24 393	49 376
2.4	гарантіями і поручительствами				
2.5	іншими активами	187 585	-	6 452	194 037
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 018 581	11 467	61 619	1 091 667

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	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
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 30.09.2019р.

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:	338 380	-	33 308	371 688
1.1	Без затримки платежу	338 380	-	33 308	371 688
2	Кредити на другій стадії зменшення корисності:	238 124	2 713	8 723	249 560
2.1	Без затримки платежу	238 124	2 638	8 723	249 485
2.2	із затримкою платежу до 31 днів	-	75	-	75
3	Кредити на третій стадії зменшення корисності:	442 077	8 754	6 928	457 759
3.1	Без затримки платежу	237 854	-	-	237 854
3.2	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	6 928	6 928
3.3	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	7 319	-	-	7 319
3.4	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	196 904	8 754	-	205 658
4	Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі:	-	-	12 660	12 660
4.1	Без затримки платежу	-	-	12 024	12 024
4.2	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	505	505
4.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	66	66
4.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	10	10
4.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	17	17
4.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	38	38
5	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	1 018 581	11 467	61 619	1 091 667
6	Резерв під знецінення за кредитами	(416 925)	(8 564)	(11 733)	(437 222)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	601 656	2 903	49 886	654 445

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
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 30.09.2019р.

					тис.грн.
Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави	
1	Кредити, що надані юридичним особам	601 656	3 795 752	(3 194 096)	
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	2 903	10 874	(7 971)	

3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	49 886	113 874	(63 988)
4	Усього кредитів	654 445	3 920 500	(3 266 055)

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

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	тис.грн. 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 Цінні папери у портфелі банку на продаж

Рядок	Найменування статті	30.09.2019	31.12.2018	тис.грн.
1	Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	131 760	305 025	
1.1	Державні облігації	131 760	159 736	
1.2	Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ	-	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 обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(10)	(10)	
3	Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	191 076	320 421	
3.1	Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ	191 076	320 421	
4	Усього інвестиції в цінні папери	322 836	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 30 вересня 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 30 вересня 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 30 вересня 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	30.09.2019	31.12.2018
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на початок періоду	469 109	494 768
2	Придбання	-	-
3	Вибуття	(42 387)	(25 355)
4	Збитки від переоцінки до справедливої вартості	-	(304)
5	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду	426 722	469 109

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

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

тис.грн.

№	Суми доходів і витрат	2 квартал 2019р.	1 півріччя 2019р.	3 квартал 2018р.	9 місяців 2018р.
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	832	2 585	1 044	2 997
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що не генерує дохід від оренди	(488)	(1 539)	(486)	(1 458)

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	30.09.2019	31.12.2018
1	До 1 року	3 314	3 697
2	Від 1 до 5 років	12 395	16 472
3	Усього	15 709	20 169

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

тис.грн.											
Рядок	Найменування статті	Будівлі споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти 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
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		923	11	64			87		139	1 224
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів								1306		1 306
4	Вибуття		(2)	(369)				(6)			(377)
4.1	Вибуття амортизації		2	369							371
5	Амортизаційні відрахування	(1 355)	(922)	(337)	(189)	(25)		(690)		(484)	(4 002)
6	Балансова вартість на 30.09.2018р.	71 261	3 688	499	797	89		277	2 043	397	79 051
6.1	Первісна (переоцінена) вартість	91 520	16 079	4 862	4 451	487		4 063	2 043	4 951	128 456
6.2	Знос на кінець звітного періоду	(20 259)	(12 391)	(4 363)	(3 654)	(398)		(3 786)	-	(4 554)	(49 405)
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)	(3 357)	(386)	-	(3 995)		(4 460)	(54 844)

8	Надходження	-	2 017	2 256	30	-	5 618	97	684	1 439	12 141
9	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів		1								1
10	Вибуття	-	(7)	(983)	-	-	(1)				(991)
10.1	Вибуття амортизації			983			1				984
11	Амортизаційні відрахування	(1 704)	(1 065)	(412)	(144)	(21)	(1 411)	(169)	-	(600)	(5 526)
12	Балансова вартість на 30.09.2019.	87 329	4 899	2 293	635	62	4 207	-	3 424	1 861	104 709
12.1	Первісна (переоцінена) вартість	115 001	18 229	6 135	4 136	469	5 617	4 164	3 424	6 920	164 095
12.2	Знос на кінець звітного періоду	(27 672)	(13 330)	(3 842)	(3501)	(407)	(1 410)	(4 164)	-	(5 060)	(59 386)

Примітка 10. Інші активи

Таблиця 10.1 Інші активи

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	30.09.2019	31.12.2018
1	Інші фінансові активи:	36 494	38 743
1.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	3 061	2 051
1.2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	247 486	250 891
1.3	Інші фінансові активи	711	626
1.4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(214 764)	(214 825)
2	Інші активи:	6 375	6 483
2.1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	184	106
2.2	Передоплата за послуги	6 491	5 945
2.3	Інші активи	434	709
2.4	Резерв під інші активи	(734)	(277)
3	Усього інших активів	42 869	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 9 місяців 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 9 місяців 2019 року	213	(152)	61
3	Залишок станом на 30.09.2019р.	(214 082)	(682)	(214 764)

Таблиця 10.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 9 місяців 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 9 місяців 2018 року	(1 949)	1 421	(528)
3	Залишок станом на 30.09.2018р.	(214 031)	(347)	(214 378)

Таблиця 10.4 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом за 30.09.2019 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	3 061	-	42	3 103
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	211 855	562	212 417
2.1	до 31 дня	-	-	67	67
2.2	від 32 до 92 днів	-	-	77	77
2.3	від 93 до 183 днів	-	-	75	75
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	-	114	114
2.5	більше ніж 366 (367) днів	-	211 855	229	212 084
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі без затримки платежу	-	35 631	107	35 738
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	3 061	247 486	711	251 258
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(214 082)	(682)	(214 764)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	3 061	33 404	29	36 494

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
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	2 051	250 891	626	253 568

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
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 9 місяців 2019 року

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Всього
1	Залишок станом на 01.01.2019р.	(52)	(225)	-	(277)
2	Зменшення/збільшення резерву під знецінення протягом періоду	(39)	(416)	(2)	(457)
3	Залишок станом на 30.09.2019р.	(91)	(641)	(2)	(734)

Таблиця 10.7 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 9 місяців 2018 року

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Всього
1	Залишок станом на 01.01.2018р.	-	(219)	(219)
2	Зменшення/збільшення резерву під знецінення протягом періоду	(14)	(72)	(86)
3	Залишок станом на 30.09.2018р.	(14)	(291)	(305)

Примітка 11. Кошти клієнтів

Таблиця 11.1 Кошти клієнтів

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	30.09.2019	31.12.2018
1	Державні та громадські організації	-	-
1.1	Поточні рахунки	-	-
1.2	Строкові кошти	-	-
2	Інші юридичні особи	759 809	979 173
2.1	Поточні рахунки	529 273	689 263
2.2	Строкові кошти	230 536	289 910
3	Фізичні особи	583 248	585 961
3.1	Поточні рахунки	310 397	314 989

3.2	Строкові кошти	272 851	270 972
4	Усього коштів клієнтів	1 343 057	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	30.09.2019		31.12.2018	
1	Державне управління	-	-	-	-
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	237 006	17,65%	451 627	28,85%
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	12 659	0,94%	11 909	0,76%
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	123 374	9,19%	93 573	5,98%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	14 315	1,07%	13 570	0,87%
6	Фізичні особи	583 749	43,46%	584 403	37,34%
7	Інші, в тому числі:	371 954	27,69%	410 052	26,20%
	Виробництво хімічних речовин і хімічної продукції	13 666	1,02%	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	3 866	0,29%	7 582	0,48%
	Металургійне виробництво, виробництво готових металевих виробів, крім машин і устаткування	380	0,03%	177 537	11,34%
	Надання фінансових послуг, страхування, допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг і страхування	206 917	15,41%	93 456	5,97%
	Виробництво машин і устаткування, інших транспортних засобів	42 038	3,13%	37 986	2,43%
	Діяльність у сферах права та бухгалтерського обліку	6 116	0,46%	11 771	0,75%
	Комп'ютерне програмування, консультування та пов'язана з ним діяльність	14 841	1,10%	-	-
	Діяльність громадських організацій	1 154	0,09%	-	-
8	Усього коштів клієнтів	1 343 057	100%	1 565 134	100%

Примітка 12 Резерви за зобов'язанням

Таблиця 12.1 Зміна резервів за зобов'язаннями за 9 місяців 2019 року.

тис.грн.			
Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	Залишок станом на 01 січня 2019 року	27	27
2	Формування резерву	458	458

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
3	Комісії отримані за виданими гарантіями	(474)	(474)
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Проміжному звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	474	474
5	Залишок станом на 30 вересня 2019 року	485	485

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 9 місяців 2018 року.

тис.грн.			
Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	Залишок станом на 01 січня 2018 року	9	9
2	Формування резерву	32	32
3	Комісії отримані за виданими гарантіями	124	124
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Проміжному звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(124)	(124)
5	Залишок станом на 30 вересня 2018 року	41	41

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

Примітка 13. Інші зобов'язання

тис.грн.			
Рядок	Найменування статті	30.09.2019	31.12.2018
1	Інші фінансові зобов'язання	509	501
1.1	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-
1.2	Інші фінансові зобов'язання	509	501
1.3	Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку	-	-
2	Інші зобов'язання	16 377	49 821
2.1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	1 466	851
2.2	Кредиторська заборгованість за збором до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	1 169	1 072
2.3	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	7 632	4 784
2.4	Кредиторська заборгованість з продажу/придбання активів	226	41 626
2.5	Зобов'язання орендаря з оренди	4 389	-
2.6	Доходи майбутніх періодів	1 212	1 147
2.7	Інша заборгованість	283	341
3	Усього інших зобов'язань	16 886	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 30.09.2019	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 30.09.2019 – 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)

Рядок	Найменування статті	3 квартал 2019 року	9 місяців 2019 р.	3 квартал 2018 року	9 місяців 2018 р.
1	Залишок на початок періоду	64 103	63 389	49 441	48 923
2	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	664	1 534	(993)	(361)
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	664	1 534	(993)	(361)
2.2	доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки	-	-	-	-
3.	Податок на прибуток, пов'язаний із:	(120)	(276)	179	65
3.1	зміню резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж	(120)	(276)	179	65
4	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	544	1 258	(814)	(296)
5	Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	64 647	64 647	48 627	48 627

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

Ряд ок	Найменування статті	При міт ки	30.09.2019		усього	31.12.2018		тис.грн.
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
	АКТИВИ							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	307 990	-	307 990	237 275	-	237 275
2	Кредити та заборгованість клієнтів	5	600 535	53 910	654 445	550 948	81 684	632 632
3	Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	6	131 760	-	131 760	291 466	13 559	305 025
4	Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	6	191 076	-	191 076	320 421	-	320 421
5	Інвестиційна нерухомість	7	-	426 722	426 722	-	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	-	45 983	45 983	-	22 236	22 236
8	Основні засоби та нематеріальні активи	8	-	104 709	104 709	-	98 100	98 100
9	Інші фінансові активи	9	26 793	9 701	36 494	32 700	6 043	38 743
10	Інші активи	9	6 375	-	6 375	6 483	-	6 483
11	Усього активів		1 275 602	641 025	1 916 627	1 450 366	690 731	2 141 097
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
12	Кошти клієнтів	13	1 312 988	30 069	1 343 057	1 537 324	27 810	1 565 134
13	Резерви за зобов'язаннями	15	485	-	485	27	-	27
14	Інші фінансові зобов'язання	16	509	-	509	501	-	501
15	Інші зобов'язання	17	10 356	6 021	16 377	6 930	42 891	49 821
16	Усього зобов'язань		1 324 338	36 090	1 360 428	1 544 782	70 701	1 615 483

Примітка 17. Процентні доходи та витрати

Ряд ок	Найменування статті	тис.грн.			
		3 квартал 2019р.	9 місяців 2019р.	3 квартал 2018 р.	9 місяців 2018 р.
	Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
1	Кредити та заборгованість клієнтів	33 787	92 827	24 935	107 486
2	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю	4 847	39 236	3 377	22 849
3	Кошти в інших банках	3 212	9 671	1 685	5 027
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	133	1 785	2 479	4 214
5	Всього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	41 979	143 519	32 476	139 576
	Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через сукупний дохід				
6	Цінні папери в портфелі банку до погашення	1 604	12 831	1 093	15 113
7	Всього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через сукупний дохід	1 604	12 831	1 093	15 113
8	Усього процентних доходів	43 583	156 350	33 569	154 689
	Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
9	Строкові кошти юридичних осіб	(4 033)	(15 073)	(8 979)	(38 558)
10	Інші залучені кошти	(212)	(509)	-	-
11	Строкові кошти фізичних осіб	(4 550)	(11 794)	(3 695)	(11 099)
12	Строкові кошти інших банків	(1)	(6)	(1 100)	(1 102)
13	Поточні рахунки	(9 645)	(41 398)	(5 071)	(24 357)
14	Усього процентних витрат	(18 441)	(68 780)	(18 845)	(75 116)
15	Чистий процентний дохід	25 142	87 570	16 710	79 573

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

Ряд ок	Найменування статті	тис.грн.			
		3 квартал 2019р.	9 місяців 2019р.	3 квартал 2018 р.	9 місяців 2018 р.
	Комісійні доходи				
1	Розрахунково-касові операції	13 170	37 714	11 411	30 912
2	Інкасація	26	115	53	175
3	Операції з цінними паперами	550	1 386	516	1 504
4	Інші	2 393	8 665	2 925	9 216
5	Операції довірчого управління	7	22	8	24
6	Гарантії надані	662	1 114	87	362

7	Усього комісійних доходів	16 808	49 016	15 000	42 193
	Комісійні витрати				
8	Розрахунково-касові операції	(2 664)	(7 756)	(2 487)	(6 569)
9	Усього комісійних витрат	(2 664)	(7 756)	(2 487)	(6 569)
10	Чистий комісійний дохід	14 144	41 260	12 513	35 624

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

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		3 квартал 2019р.	9 місяців 2019р.	3 квартал 2018 р.	9 місяців 2018 р.
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)	1 352	4 086	1 527	4 394
2	Дохід від суборенди	15	38	13	37
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	331	331	-	201
4	Інші*	94	3 466	376	5 180
5	Усього операційних доходів	1 792	7 921	1 916	9 812

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	3 квартал 2019р.	9 місяців 2019р.
1	Штрафи, пені отримані банком	3	11
2	Доходи отримані за зміну умов договорів визнання фінансових активів		
3	Дохід від компенсації заставної вартості ключів	5	9
4	Доходи від внесення записів та отрим.витягів з ДРОРМ	11	32
5	Відшкодування судових витрат		
6	Дохід від компенсації вартості ком. послуг	2	6
7	Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами	6	2 645
8	Компенсація витрат, пов'язаних з землеустроєм	-	275
9	Винагорода за залучення користувачів та клієнтів	20	47
10	Дохід від операцій з платіжними картками, за якими строк опротестування операцій закінчився	1	16
11	Дохід від продажу земельних ділянок	2	219
12	Страхова виплата	33	146
13	Повернення авансового внеску за виконавче провадження	-	23
14	Інші доходи	11	37
15	Всього:	94	3 466

*Розшифровка рядка 4 за минулий звітний період:

№ п/п	Назва рахунку	3 квартал 2018 р.	9 місяців 2018 р.
1	Штрафи, пені отримані банком	-	-
2	Доходи отримані за зміну умов договорів визнання фінансових активів	-	2
3	Дохід від компенсації заставної вартості ключів	-	4

4	Доходи від внесення записів та отримання витягів з державних реєстрів	10	23
5	Відшкодування судових витрат	-	29
6	Дохід від компенсації вартості ком. послуг	2	8
7	Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами	336	4 956
8	Дохід від продажу земельних ділянок	-	97
9	Дохід за залучення користувачів та клієнтів	20	34
10	Інші доходи	8	27
11	Всього:	376	5 180

Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 20.1 Витрати та виплати працівникам

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		3 квартал 2019р.	9 місяців 2019р.	3 квартал 2018 р.	9 місяців 2018 р.
1	Заробітна плата та премії	(14 643)	(42 955)	(11 212)	(33 221)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(2 904)	(8 544)	(2 267)	(6 684)
3	Інші виплати працівникам	(73)	(258)	(82)	(229)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(17 620)	(51 757)	(13 561)	(40 134)

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

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		3 квартал 2019р.	9 місяців 2019р.	3 квартал 2018 р.	9 місяців 2018 р.
1	Амортизація основних засобів	(1 176)	(3 515)	(1 144)	(3 519)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(237)	(600)	(154)	(483)
3	Амортизація права користування	(536)	(1 411)	-	-
4	Усього витрат на амортизацію	(1 949)	(5 526)	(1 298)	(4 002)

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

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		3 квартал 2019р.	9 місяців 2019р.	3 квартал 2018 р.	9 місяців 2018 р.
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(6 978)	(19 496)	(5 215)	(16 785)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(35)	(114)	(573)	(1 693)
3	Професійні послуги	(354)	(1 391)	(309)	(1 257)

Рядок	Найменування статті	3 квартал 2019р.	9 місяців 2019р.	3 квартал 2018 р.	9 місяців 2018 р.
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(985)	(1 435)	(378)	(393)
5	Витрати із страхування	(1 463)	(4 151)	(996)	(3 326)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(1 394)	(4 149)	(1 138)	(3 382)
7	Інші	(1 444)	(3 272)	(724)	(4 381)
8	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(12 653)	(34 008)	(9 333)	(31 217)

Дані примітки 20.3, рядок 8 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 з податку на прибуток

тис.грн.					
Рядок	Найменування статті	3 квартал 2019р.	9 місяців 2019р.	3 квартал 2018 р.	9 місяців 2018 р.
1	Поточний податок на прибуток	-	-	-	-
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	7 127	24 023	12 192	1 788
3	Усього витрати з податку на прибуток	7 127	24 023	12 192	1 788

Дані примітки 21, 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	3 квартал 2019р.	9 місяців 2019р.	3 квартал 2018 р.	9 місяців 2018 р.
1	Прибуток до оподаткування	8 428	5 304	(21 554)	131 817
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування Коригування облікового прибутку (збитку)	(1 517)	(955)	3 880	(23 727)
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(44)	(101)	155	(58)
3.1	Благодійна допомога			-	-
3.2	Коригування сформованого резерву	(43)	(82)	177	(12)
3.3	Амортизація, яка не підлягає оподаткуванню	(1)	(19)	(22)	(46)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	8 688	25 079	8 157	25 573

Рядок	Найменування статті	3 квартал 2019р.	9 місяців 2019р.	3 квартал 2018 р.	9 місяців 2018 р.
4.1	Часткове використання збитку 2018 року, що був перенесений до зменшення результату 2019 року	501	517	-	-
4.2	3/8 суми перевищення розміру резерву, над лімітом, розрахованим відповідно до положень Кодексу на 01.01.2018	8 187	24 562	8 187	24 561
4.3	Часткове використання збитку 2017 року, що був перенесений до зменшення результату 2018 року	-	-	(30)	1 012
5	Інші коригування	-	-	-	-
6	Витрати з податку на прибуток	7 127	24 023	12 192	1 788

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 30.09.2019
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	22 236	24 023	(276)	45 983
1.1	Основні засоби	(3 032)	12	-	(3 020)
1.2	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	25 212	24 011	-	49 223
1.3	Переоцінка цінних паперів	56		(276)	(220)
2.	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	22 236	24 023	(276)	45 983
3.	Визнаний відстрочений податковий актив	25 523	24 023	(56)	49 490
4.	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(3 287)	-	(220)	(3 507)

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

тис.грн.

Рядок	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 30.09.2018
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які	25 355	528	25 883	1 260	65	27 208

Рядок	Найменування статті	Залишок на 31.12.2017	Зміни від застосування МСФЗ 9	Залишок на 01.01.2018	Визнані в прибутках / збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 30.09.2018
	зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди						
1.1	Основні засоби	153		153	69	-	222
1.2	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	25 257		25 257	1 719	-	26 976
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)		65	10
2.	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	25 355	528	25 883	1 260	65	27 208
3.	Визнаний відстрочений податковий актив	25 410	528	25 938	1 260	10	27 208
4.	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(55)	-	(55)	-	55	-

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

Рядок	Найменування статті	3 квартал 2019р.	9 місяців 2019р.	3 квартал 2018р.	9 місяців 2018р.
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	15 556	29 327	(9 362)	133 605
2	Прибуток (збиток) за рік	15 556	29 327	(9 362)	133 605
3	Середньозважена кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	48,173	48,173	48,173	48,173
4	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію, грн.	322,92	608,79	194,34	2 773,44

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 заборгованість, 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 9 місяців 2019 року

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Вилучення	Усього
		Корпоративний бізнес	Послуги фізичним особам та МСБ	Централізовані, казначейські операції та нерозподілені статті		
1	Процентні доходи	158 973	51 807	195 862	(250 292)	156 350
2	Комісійні доходи	16 689	32 261	66	-	49 016
3	Інші операційні доходи	100	4 267	3 554	-	7 921
4	Усього доходів сегментів	175 762	88 335	199 482	(250 292)	213 287
5	Процентні витрати	(133 697)	(25 021)	(160 354)	250 292	(68 780)
6	Комісійні витрати	(23)	(5 369)	(2 364)	-	(7 756)

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		Корпоративний бізнес	Послуги фізичним особам та МСБ	Централізована, казначейські операції та нерозподілені статті	Вилучення	
7	Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	-	-	(1 099)	-	(1 099)
8	Чистий прибуток (збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	551	-	551
9	Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	-	1 010	6 385	-	7 395
10	Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	(1 594)	-	(1 594)
11	Адміністративні та інші операційні витрати	(25 972)	(38 140)	(27 179)	-	(91 291)
12	Операційний дохід сегментів	16 070	20 815	13 828	-	50 713
13	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(54 172)	(8 260)	17 481	-	(44 951)
14	Чисте (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	-	-	(458)	-	(458)
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування	(38 102)	12 555	30 851		5 304

Таблиця 23.2 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців 2018 року

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність	Інші сегменти та операції	
1	Процентні доходи	187 071	41 319	169 627	(243 328)	154 689
2	Комісійні доходи	15 645	26 479	69	-	42 193
3	Інші операційні доходи	72	6 346	3 394	-	9 812
4	Усього доходів сегментів	202 788	74 144	173 090	(243 328)	206 694

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		Послуги корпоратив ним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність	Інші сегменти та операції	
5	Процентні витрати	(143 936)	(20 808)	(153 700)	243 328	(75 116)
6	Комісійні витрати	(32)	(4 603)	(1 934)	-	(6 569)
7	Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	-	-	(206)	-	(206)
8	Чистий прибуток (збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	140	-	140
9	Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	68	690	4 505	-	5 263
10	Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	1 060	-	1 060
11	Адміністративні та інші операційні витрати	(21 417)	(28 572)	(25 364)	-	(75 353)
12	Операційний дохід сегментів	37 471	20 851	(2 409)	-	55 913
13	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	116 894	(4 086)	(36 872)	-	75 936
14	Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями	-	-	(32)	-	(32)
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування	154 365	16 765	(39 313)	-	131 817

Таблиця 23.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30.09.2019р.

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Усього
		Корпоратив ний бізнес	Послуги фізичним особам та МСБ	Централізовані, казначейські операції та нерозподілені статті	
1	Активи сегментів	589 678	64 777	1 262 171	1 916 627
2	Усього активів	589 678	64 777	1 262 171	1 916 627
3	Зобов'язання сегментів	696 973	631 319	32 136	1 360 428
4	Усього зобов'язань	696 973	631 319	32 136	1 360 428

тис.грн.

5	Капітальні інвестиції	12 142	12 142
6	Амортизація	(5 526)	(5 526)

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

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Усього
		Корпоративний бізнес	Послуги фізичним особам та МСБ	Централізовані, казначейські операції та нерозподілені статті	
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)

тис.грн.

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 0,03% від регулятивного капіталу банку.

Сума коштів залучених у пов'язаних осіб складає 6,79% зобов'язань банку.

Таблиця 24.1 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30.09.2019р.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Кошти в інших банках для розрахунків	-	-	-	-
2	Резерв за коштами для розрахунків в інших банках	-	-	-	-
	Кредити, що надані іншим банкам (контрактна процентна ставка: 19,5)	-	-	20 000	-
	Резерв за кредитами, що надані іншим банкам	-	-	(20 000)	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка: 16,5% - 35%)	-	184	-	-
4	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(14)	-	-
5	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: 0% - 17,5%)	39 971	879	50 388	1 187
6	Інші активи	3	-	12	-

тис.грн.

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

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	-	-	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 9 місяців 2019 року

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	-	12	3 714	-
2	Процентні витрати	(505)	(16)	(1 172)	(11)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(4)	14 992	-
4	Комісійні доходи	52	197	93	19

Таблиця 24.4 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2018 року

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	1	11	3 830	-
2	Процентні витрати	(1 113)	(19)	(19)	(17)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(1)	(30 532)	-
4	Комісійні доходи	86	16	83	5

Таблиця 24.5 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 9 місяців 2019 року

тис.грн.				
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом звітного періоду	48	2 233	-
2	Сума кредитів погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду	54	2 320	-

Таблиця 24.6 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 9 місяців 2018 року

тис.грн.				
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом звітного періоду	56	1 920	-
2	Сума кредитів погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду	72	1 874	-

Таблиця 24.7 Виплати провідному управлінському персоналу

тис.грн.					
Рядок	Найменування статті	9 місяців 2019 року		9 місяців 2018 року	
		Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	9 078	835	6 766	594
2	Виплати при звільненні (компенсація за невикористану відпустку)	-	-	-	-

Провідний управлінський персонал – персонал, відповідальний за керівництво, планування та контролювання діяльності банку, зокрема голова та члени спостережної ради банку, голова правління та члени правління, заступники голови правління, головний бухгалтер та його заступник.

Примітка 25. Події після дати балансу

Подій після дати балансу, які б мали суттєвий вплив на діяльність банку, не було.

Затверджено до випуску та підписано 29.10.2019р.

Голова правління _____ В.О.Андреевська

Головний бухгалтер _____ О.О.Маркіна