

# Пояснювальні примітки до проміжної скороченої фінансової звітності

за 3 квартал 2018 року

## Примітка 1. Загальна інформація про банк

Примітка 1. Загальна інформація про банк

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “БАНК ”УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ”, що є правонаступником акціонерного комерційного банку “Закарпаття”, зареєстровано Національним банком України 25 грудня 1992 р. в Державному реєстрі банків за № 138.

Організаційно-правова форма – акціонерне товариство. За типом Банк є публічним акціонерним товариством.

Країна, в якій зареєстровано Банк: Україна.

Місцезнаходження Банку: Україна, 03062, м.Київ, проспект Перемоги, 67.

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку за III квартал складена на підставі даних бухгалтерського обліку Банку станом на кінець дня 30 вересня 2018 року.

Фінансова звітність затверджена до випуску Правлінням Банку 24.10.2018р.

Валютою представлення фінансової звітності Банку є національна валюта України – гривня, одиницею виміру – тисячі гривень, якщо не зазначено інше.

Банк є універсальною фінансовою установою зі 100% українським капіталом, що зростає і розвивається, враховуючи банківські ризики та принципи побудови стабільного бізнесу; надає клієнтам повний спектр банківських послуг. Банк у взаєминах з клієнтами орієнтований на партнерські, довгострокові, взаємовигідні відносини.

Станом на звітну дату Банк має 20 відділень, 4 - в Києві, інші - в різних областях України, а саме в Київській області та містах Харків, Дніпро, Полтава, Івано-Франківськ, Львів, Кривий Ріг, Краматорськ, Одеса, Суми.

Стратегічна мета Банку - зміцнення його ринкової позиції та підвищення ролі Банку на фінансовому ринку України.

Місія та цінності є ключовими елементами, на яких базується розвиток Банку. Місія полягає в поширенні принципів чесності, прозорості та довіри для взаємовигідного партнерства. Цінності – орієнтованість на клієнта: ми вибудовуємо довіру, дотримуючись слова та знаходячи рішення; орієнтованість на персонал: ми покладаємося на кожного співробітника, інвестуючи в зміцнення команди, професіоналізм та зростання.

Банк сприяє розвитку і успіху своїх клієнтів, вносить свій внесок у розвиток суспільства. Співробітники Банку не зупиняються на досягнутому і орієнтовані на постійне вдосконалення бізнес-процесів Банку відповідно до міжнародних стандартів.

Предметом діяльності банку є залучення, накопичення та ефективне використання мобілізованих грошових коштів на власних умовах з наступним їх поверненням, що направлено на розвиток та зміцнення промислового, фінансового та інших секторів економіки, підтримку та розвиток ринку цінних паперів в Україні, соціальної сфери, всебічне сприяння розвитку підприємництва, сприяння розвитку ринку позичкового капіталу, ринкової інфраструктури у сфері виробництва та грошового обігу, а також одержання прибутку для власного розвитку та задоволення потреб акціонерів шляхом ефективного використання мобілізованих фінансових ресурсів при постійному удосконаленні та розширенні банківських послуг, введенням нових прогресивних форм банківського обслуговування.

Стратегічне бачення перспектив розвитку Банку полягає в:

- підтримці високої ділової репутації і стійкості;
- диверсифікації ризиків;
- підвищенні конкурентоспроможності шляхом розвитку традиційних та інноваційних послуг на основних сегментах фінансового ринку;
- впровадження нових та оптимізації діючих каналів обслуговування клієнтів;
- вдосконалення усіх складових розвитку для забезпечення росту ринкової вартості Банку як стабільного універсального фінансового інституту, здатного посилити свої позиції на ринку фінансових послуг.

Політика Банку з питань фінансової стійкості буде полягати в:

- підтриманні розміру регулятивного капіталу на рівні, адекватному зростанню активних операцій Банку та відповідно до вимог чинного законодавства України
- отримання фінансового прибутку за результатами діяльності
- поступове збільшення процентної позиції Банку, у тому числі за рахунок роботи з проблемними активами та реалізації заставного майна
- динамічний ріст показників ефективності діяльності – процентної маржі, прибутковості активів та статутного капіталу; досягнення показника прибутковості акціонерного капіталу (до резервів) рівня 18% річних
- зменшення долі простроченої заборгованості у кредитному портфелі
- удосконаленні системи управління активами та пасивами, доходами та витратами;
- проведенні політики диверсифікації кредитного та депозитного портфелю як за секторами економіки, так і за вкладниками та позичальниками.

Політика Банку з питань комерційної діяльності буде полягати в:

- активізації роботи із залучення ресурсів, в тому числі коштів населення;
- концентрації зусиль на цільовому залученні клієнтів та встановленні з ними сталих стосунків при високій якості обслуговування та оперативності при прийнятті рішень;
- забезпеченні гнучкого та оперативного реагування на зміни ринкової кон'юнктури, орієнтованого на найбільш дохідні і надійні фінансові інструменти;
- розширенні переліку продуктів;
- проведенні гнучкої процентної та тарифної політики;
- проведенні виваженої маркетингової політики;

- розширення регіональної присутності, закріпленні позицій у регіонах.
- Політика Банку з питань підвищення рівня менеджменту буде полягати в:
- оптимізації бізнес – процесів Банку;
- стандартизації банківських продуктів, які надаються клієнтам Банку;
- здійсненні заходів щодо оптимізації організаційної структури Банку;
- підвищенні якості обліку (фінансового, податкового, управлінського);
- удосконаленні системи ризик-менеджменту, підтриманні оптимального співвідношення ліквідності і прибутковості банківської діяльності, забезпеченні керівництва Банку оперативною інформацією для прийняття рішень;
- розвитку інформаційних технологій;
- вдосконаленні системи контролю виконання бюджетних показників;
- оптимізації витрат внутрішньобанківської діяльності;
- підвищенні кваліфікації персоналу, впровадження системи мотивації та стимулювання кадрів.

Види діяльності, які здійснює Банк

Банк здійснює банківські операції на грошовому та валютному ринку відповідно з отриманою банківською ліцензією від 01.11.2011р. №26, Генеральною ліцензією на здійснення валютних операцій від 01.11.2011р. № 26 та додатку до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 01.11.2011р. № 26.

На підставі банківської ліцензії від 01.11.2011р. № 26 Банк має право надавати банківські послуги визначені частиною третьою статті 47 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, а саме:

- 1) залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- 2) відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів;
- 3) розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

Як кредитні розглядаються операції зазначені у пункті 3, а також:

- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;
- надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- лізинг.

Банк, крім надання фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:

- 1) випуску власних цінних паперів;
- 2) зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- 3) інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- 4) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

На підставі генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 01.11.2011р. №26 Банк здійснює наступні валютні операції:

- неторговельні операції з валютними цінностями;
  - операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
  - операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
  - ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
  - ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
  - ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
  - відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
  - відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
  - залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
  - залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
  - торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів);
  - торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
  - валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та не зазначені в Положенні про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011р. №281.
- ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" має ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів:
- серія АЕ № 185093 від 12.10.2012 р. на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність);
- серія АЕ № 185094 від 12.10.2012р. На здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність).
- Членство у міжбанківських організаціях, біржах, асоціаціях, фондах та міжнародних організаціях:
- Асоціація „Українські фондові торговці”;

- Фонд гарантування вкладів фізичних осіб;
- Міжнародна платіжна система Visa International;

Банк є активним оператором міжбанківського валютного ринку, дійсним членом міжнародної платіжної системи S.W.I.F.T. Банк підключений до системи REUTERS, за допомогою якої може надавати клієнтам послуги міжнародних ринків у режимі реального часу.

Банк зареєстрований учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб за реєстраційним №042 від 02.09.1999р. Та має Свідчення учасника Фонду №039 від 19.10.2012 р. Нарахування та сплата регулярного збору до Фонду здійснюється Банком в повній мірі відповідно до Закону України “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб”.

Характеристика банківської діяльності

ПАТ “БАНК ”УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ” є універсальним банком. У звітному кварталі діяльність Банку була направлена на розширення партнерських відносин з підприємствами різних форм власності, на удосконалення існуючих банківських продуктів та впровадження нових. Ключовими напрямками розвитку Банку у III кварталі 2018 року були:

- збереження ресурсної клієнтської бази;
- фінансові інвестиції банку в інструменти фондового ринку;
- кредитування малого та середнього бізнесу;
- розробка нових пакетів послуг, підвищення якості та швидкості обслуговування клієнтів, надійне обслуговування клієнтів всіх форм власності;
- розробка та впровадження нових банківських послуг у сфері електронних технологій, перш за все платіжних карток, POS – терміналів, банкоматів.

Діяльність Банку ґрунтується на принципах прозорості, дотриманні норм та практики проведення банківських операцій по таких основних напрямках:

- кредитування, залучення депозитів та обслуговування бізнес-клієнтів – надання кредитів за контрактами клієнтів та на інші цільові програми, залучення депозитів від юридичних осіб, організація обслуговування клієнтів, документообіг, що пов’язаний з усіма видами транзакцій і операцій, обробка електронних платіжних документів в системі "Клієнт-банк".
- кредитування, залучення депозитів та обслуговування фізичних осіб – надання кредитних продуктів фізичним особам, обслуговування клієнтів фізичних осіб, залучення депозитів від фізичних осіб.
- діяльність казначейства: операції на міжбанківському кредитному та валютному ринку, операції з цінними паперами, взаємовідносини з банками, страховими компаніями, фінансовими посередниками ринків капіталу.
- розвиток карткового бізнесу, в т.ч. розробка і технологічна підтримка всіх продуктів, що базуються на пластикових картках, взаємовідносини з платіжними системами, процесинговими центрами, підтримка зарплатних проектів.
- каса і грошовий обіг – приймання, перерахування, обробка, зберігання і видача готівки у національній та іноземній валютах, перевезення валютних цінностей та інкасація коштів, обмін та конвертація іноземної валюти.
- документарні операції – надання послуг по обслуговуванню клієнтів за документарними акредитивами та гарантійними операціями в національній та іноземній валютах. Документарні операції цікаві клієнтам, які приймають активну участь у тендерах, працюють на зовнішніх ринках або розширюють мережу контрагентів.

Показники діяльності Банку

В III кварталі 2018 року Банк надавав послуги всім видам клієнтів: банкам, небанківським фінансовим установам, клієнтам корпоративного бізнесу, а також клієнтам малого, середнього та роздрібного бізнесу, Банк здійснював діяльність з концентрацією на сегменті малого та середнього бізнесу, удосконаленні та розширенні продуктового портфелю Банку з одночасним якісним обслуговуванням клієнтів. Банком приділялася увага вдосконаленню внутрішніх процесів, пошуку нових нестандартних рішень для введення нових банківських продуктів та стандартизації існуючих процесів. Розширення спектру запропонованих депозитних програм та своєчасне і якісне обслуговування клієнтів сприяло залученню депозитів від фізичних та юридичних осіб.

Станом на 30.09.2018 року активи Банку склали 833 311 тис.грн., зобов’язання – 585 299 тис.грн., власний капітал Банку – 200 001 тис.грн. В III кварталі 2018 року Банк своєчасно та в повному обсязі виконував всі зобов’язання перед клієнтами. За III квартал 2018 року ПАТ “БАНК “УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ” отримав доходів на суму 98 774 тис.грн., понесені витрати – 84 333 тис. грн., балансовий прибуток склав 14 442 тис. грн.

Процентні доходи Банку за звітний період склали 73 086 тис.грн., або 74 % від загальної суми доходів, при цьому процентні витрати за цей період склали 34 808 тис.грн., або 41,28 % від загальних витрат Банку. Чистий процентний дохід Банку за III квартал 2018 року склав 38 278 тис.грн., чистий комісійний дохід відповідно – 20 243 тис.грн.

Частка керівництва в акціях банку станом на 30.09.2018 р.

Голова Наглядової ради банку – Доценко Борис Борисович, частка, якою володіє в статутному капіталі банку 0,000001%.

Власники істотної участі в Банку станом на 30.09.2018 р.:

Белашов Сергій Володимирович - акціонер банку, якому належить 44,8669% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

Белашова Ліліана Іванівна - акціонер банку, якому належить 0,000001% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава, опосередкована участь Белашової Л.І. Становить 19,9999% статутного капіталу банку через ТОВ «СОКІЛ», у якому Белашова Л.І. володіє часткою у розмірі 50% статутного капіталу (контролер ТОВ «СОКІЛ»).

Белашова Вікторія Сергіївна - акціонер банку, якому належить 4,0527% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

Федорович Євгенія Іванівна - акціонер банку, якому належить 0,000001% акцій банку, громадянство Україна, місце

проживання: Україна, м. Полтава, опосередкована участь Федорович Є.І. становить 11,3964% статутного капіталу банку через ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ», у якому Федорович Є.І. володіє часткою у розмірі 75% статутного капіталу (контролер ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ»).

Злидар Дарія Йосипівна - акціонер банку, якому належить 1,5000% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

Асоційовані особи Белашов Сергій Володимирович, Белашова Ліліана Іванівна, Белашова Вікторія Сергіївна, Федорович Євгенія Іванівна, Злидар Дарія Йосипівна володіють спільною істотною участю у 81,8159% статутного капіталу банку. Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 07.07.2017 № 240 про погодження асоційованим особам спільного прямого та опосередкованого набуття істотної участі в банку.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СОКІЛ» (місцезнаходження: Україна, Полтавська область, Новосанжарський район, село Соколова Балка, вул. Перемоги, б. 27 В, код за ЄДРПОУ 31040860) - акціонер банку, якому належить 19,9999% акцій банку.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ» (місцезнаходження: Україна, м. Київ, вул. Сергія Струтинського, буд. 13-15, офіс 509/1, код за ЄДРПОУ 35247177) - акціонер банку, якому належить 11,3964% акцій банку.

Кива Владислав Миколайович - акціонер банку, якому належить 4,1277% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

Кива Наталія Іванівна, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава, має опосередковану участь у розмірі 19,9999% статутного капіталу банку через ТОВ «СОКІЛ», у якому Кива Н.І. володіє часткою у розмірі 50% статутного капіталу (контролер ТОВ «СОКІЛ»).

Асоційовані особи Кива Владислав Миколайович та Кива Наталія Іванівна володіють спільною істотною участю у розмірі 24,1276% статутного капіталу банку. Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 07.07.2017 № 241 про погодження асоційованим особам спільного набуття істотної участі в банку.

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

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

У серпні 2018 року споживча інфляція становила 9.0% р/р (порівняно з 8.9% р/р у липні). У місячному вимірі ціни не змінилися.

Базова інфляція в серпні незначно уповільнилася – до 8.7% р/р (у місячному вимірі становила 0.1%). Однак інфляційний тиск залишався високим, а показник інфляції все ще перевищував цілі, установлені Основними засадами грошово – кредитної політики на 2018 рік та середньострокову перспективу ( $7.0\% \pm 2$  в.п. станом на кінець III кварталу 2018 року).

Висока базова інфляція зумовлена стійким зростанням споживчого попиту, вплив якого стримувався послабленням тиску з боку продовольчих цін та зміцненням номінального ефективного обмінного курсу гривні в першій половині року.

У III кварталі 2018 року економіка України продовжила зростати. Високі ділові очікування підприємств свідчили про стійке зростання інвестиційної активності. Подальше підвищення доходів населення (у тому числі за рахунок військових пенсій, заробітних плат та грошових переказів) стимулювало споживчий попит.

Крім того, не так швидко, як на початку року, зростали адміністративно регульовані ціни через уповільнення зростання цін на тютюнові вироби та стримане підвищення тарифів на житлово - комунальні послуги.

Важливим чинником стало проведення НБУ жорсткої монетарної політики, вплив якої проявився передусім через зміцнення обмінного курсу гривні з кінця січня 2018 року.

Водночас, як і в попередні місяці, зберігався тиск на ціни від подальшого зростання виробничих витрат, зокрема на оплату праці, а також відновлення споживчого попиту. Так фундаментальний інфляційний тиск залишався значним, попри незначне уповільнення базової інфляції.

Зростання індексу виробництва базових галузей (далі ІВБГ) у січні-серпні 2018 року незначно уповільнилося (до 3.0% р/р). Погіршилися кумулятивні показники випуску всіх базових видів економічної діяльності, крім сільськогосподарського виробництва.

Саме завдяки зростанню останнього ІВБГ у серпні повернувся до додатних значень (зріс на 3.2% р/р).

Зростання промислового виробництва у січні-серпні уповільнилося (до 2.2% р/р). Вагомими чинниками цього були погіршення показників випуску переробної промисловості та енергетики, пов'язане зокрема із ефектом бази порівняння – погасання економічної діяльності у другій половині 2017 року внаслідок пристосування підприємств та налагодження альтернативних шляхів постачання сировини після припинення торгівельних зв'язків з неконтрольованими територіями Донецької та Луганської областей. Додатковими чинниками були ремонтні роботи та напружена ситуація в Азовському морі.

Уповільнення зростання обсягів виробництва в переробній промисловості в січні – серпні (до 2.0% р/р) було зумовлене спадом у серпні (на 0.5% р/р). Скорочення в серпні відбулося через падіння у виробництві коксу та в машинобудуванні (відповідно на 7.6% р/р та 1.5% р/р).

Зниження обсягів виробництва коксу зумовлено зменшенням видобутку коксівного вугілля у серпні (на 3.9% р/р) та певним послабленням попиту з боку металургійного виробництва. Так темпи зростання в металургії уповільнилися до 1.7% р/р у серпні (до 2.3% р/р за січень – серпень) під впливом підвищення бази порівняння, ремонтних робіт на кількох металургійних комбінатах, а також напруженою ситуацією з вантажоперевезеннями морським транспортом.

Уповільнилося зростання обсягів будівельних робіт у січні-серпні 2018 (до 5.7% р/р) оскільки в серпні обсяги будівництва знизилися (на 1.1% р/р). Зокрема, у серпні прискорився спад у житловому будівництві та уповільнилося зростання будівництва інженерних споруд.

У січні-серпні погіршилися також показники обороту в транспорті. Зокрема, сповільнилося зростання пасажирообороту (до 5% р/р) через зниження темпів зростання перевезень пасажирів залізничним транспортом та певного поглиблення падіння обсягів автомобільних перевезень у січні – серпні.

Протягом січня – серпні поліпшилися лише показники сільськогосподарського виробництва. Передусім відновилося кумулятивне зростання обсягів виробництва в рослинництві завдяки високим обсягам збору олійних культур (50.9% р/р), зокрема соняшника та ріпаку (у тому числі на тлі більш раннього старту збору врожаю), та плодово-ягідних культур (25.6% р/р).

У III кварталі 2018 року доходи населення продовжували зростати. Так, подальше підвищення МЗП та продовження міграційних процесів на тлі високого попиту на робочу силу та наявних диспропорцій на ринку праці підтримували високі темпи зростання заробітних плат. Водночас підвищення у першому півріччі пенсій військовим пенсіонерам та перерахунок страхового стажу для тих, хто працює після досягнення пенсійного віку, зберегло високі темпи зростання однієї з найбільших складових доходів населення – соціальних допомог (середня місячна пенсія станом на 01.07.2018 перевищувала відповідний рівень попереднього року на 35.8%).

У січні – серпні 2018 року дефіцит поточного рахунку становив 2.1 млрд дол. Його збільшення порівняно з відповідним періодом минулого року (0.8 млрд дол.) передусім пов'язане із збільшенням дефіциту торгівлі товарами. Експорт товарів у січні-серпні 2018 року збільшився на 11.6% р/р завдяки сприятливій ціновій кон'юнктурі та ефекту низької бази порівняння від припинення торгівлі з НКТ на початку минулого року. Водночас через нижчий врожай минулого року порівняно з попереднім та проведення ремонтних робіт на підприємствах гірничо-металургійного комплексу темпи зростання експорту були доволі стриманими. Імпорт товарів зростав швидше порівняно з експортом (15.3% р/р) насамперед через стійке зростання внутрішнього попиту. Водночас збільшення дефіциту торгівлі товарами було частково компенсовано подальшим зростанням грошових переказів (на 23% р/р)

На останньому засіданні з питань монетарної політики Правління НБУ прийняло рішення підвищити з 07 вересня

2018 року облікову ставку на 50 б. п. – до 18.0% річних. Таке рішення було викликане зростанням ризиків для зниження інфляції до середньострокової цілі зокрема через дію низки чинників – збереження значного фундаментального інфляційного тиску, ускладнення доступу до міжнародних фінансових ресурсів для країн, ринки яких розвиваються, невизначеності щодо впливу торговельних конфліктів на кон'юнктуру світових товарних ринків та стійкого споживчого попиту.

Як наслідок попередніх підвищень облікової ставки та звуження ліквідності банківської системи зумовили незначне зростання роздрібних гривневих процентних ставок банків у серпні, хоча зберігався вплив кон'юнктурних чинників, притаманних окремим сегментам грошово-кредитного ринку. Посилення конкуренції між банками за корпоративних клієнтів призвело до підвищення дохідності депозитів юридичних осіб, перевищивши дохідність депозитів фізичних осіб. Зросла і вартість кредитів юридичним особам, що відображало головним чином посилення попиту на кредитні ресурси. Водночас відгук процентних ставок за кредитами фізичним особам у серпні був незначним.

Дохідність депозитів порівняно з попередніми місяцями практично не змінилася на тлі значного припливу коштів у попередні періоди. Середньозважена вартість кредитів населенню також залишилася на рівні попередніх місяців.

Як і у II кварталі 2018 року, процентні ставки за міжбанківськими кредитами та державними облігаціями в національній валюті демонстрували тісний зв'язок з обліковою ставкою. Через її збереження на незмінному рівні впродовж останніх місяців ефекти від попередніх підвищень поступово вичерпувалися, а незначні коливання процентних ставок на ринку головним чином відображали зміну кон'юнктури на окремих його сегментах. У III кварталі 2018 року ситуація на валютному ринку характеризувалася незначним послабленням гривні до долара, що відповідає послабленню більшості валют країн, ринки яких розвиваються.

Упродовж вересня ситуація на валютному ринку загалом стабілізувалася. Це стало результатом зниження ажіотажного попиту на валюту як на міжбанківському, так і на готівковому ринку. На останньому відновилося переважання пропозиції готівкової іноземної валюти з боку населення над попитом на неї. Для зменшення інтенсивності коливань обмінного курсу НБУ зберігав присутність на валютному ринку, проводячи операції як з купівлі іноземної валюти, так і з її продажу. Водночас, на відміну від серпня, у вересні сальдо операцій НБУ з іноземною валютою набуло додатних значень (близько 53 млн дол.), перевищивши 0.6 млрд дол. З початку року. У результаті за підсумками вересня офіційний обмінний курс гривні до долара США та євро залишився практично на рівні попереднього місяця.

Протягом поточного року в банківській системі зберігався значний профіцит ліквідності, який у III кварталі 2018 року продовжував зростати, перевищивши показники II кварталу 2018 року та відповідного кварталу минулого року. Як і в попередньому кварталі, це відображалося у прискореному збільшенні середньоденних залишків коштів на депозитних сертифікатах, тоді як середньоденні залишки коррахунків банків протягом останніх трьох кварталів залишаються практично незмінними.

Зниження гривневих депозитів юридичних осіб зумовлене згаданими вище фіскальними чинниками. Зокрема майже 80% обсягів скорочення залишків коштів юридичних осіб припало на кошти на вимогу. Водночас з огляду на значний приплив коштів до бюджетів різних рівнів тривало зростання залишків гривневих коштів на банківських рахунках сектору загального державного управління. Динаміка залишків гривневих депозитів ДГ визначалася головним чином активним витрачанням населенням коштів на споживчі потреби напередодні початку нового навчального року та перетіканням коштів на депозитні рахунки в іноземній валюті. Крім того, тривало зростання інтересу фізичних осіб до альтернативних джерел інвестування, зокрема ОВДП, через їх вищу дохідність порівняно з дохідністю депозитів.

Банки продовжили активно кредитувати в національній валюті – зростання залишків гривневих кредитів пришвидшилося (до 13.5% р/р) Зокрема прискорилося зростання залишків кредитів, наданих юридичним особам (до 7.0% р/р). Темпи зростання залишків кредитів фізичним особам залишалися високими, хоча в серпні незначно знизилися (до 44.7% р/р).

Після прискорення у 2018 році економічне зростання дещо уповільнилося. Як і раніше, НБУ прогнозує прискорення зростання реального ВВП у 2018 році до 3.4%.

Основною рушійною силою залишаться приватне споживання, що в поточному році стимулюється потужним зростанням заробітних плат, грошових переказів, пенсійних виплат. Очікується збереження високої інвестиційної активності.

Сприятливі умови торгівлі, відновлення промислового виробництва та розширення доступу українських експортерів на зовнішні ринки визначатимуть скорочення від'ємного внеску чистого експорту у ВВП.

Однак у 2019 році економічне зростання уповільниться до 2.5% (у попередньому прогнозі – 2.9%). Це відбуватиметься через вичерпання ефектів підвищення соціальних стандартів, жорсткі монетарні умови, необхідні для повернення інфляції до цілі. Також досить стриманою буде фіскальна політика через необхідність погашення значних обсягів державного боргу.

У 2020 році реальне зростання економіки становитиме 2.9%. Основним драйвером в середньостроковому періоді продовжить бути приватне споживання, що додатково стимулюватиметься грошовими переказами і внаслідок посилення трудової міграції. Водночас міграція матиме і обернений ефект на економічне зростання – через скорочення наявної робочої сили та зниження фінансових можливостей компаній для нарощування інвестицій за стрімкого підвищення заробітної плати.

Очікувані високі реальні процентні ставки зумовлюватимуть поступове збільшення схильності населення до заощаджень. У результаті очікується приріст грошової маси на прогнозованому горизонті на рівні 8 - 10%.

Наразі відновлення кредитної активності стримується високими ризиками інституційного характеру та значною

часткою проблемної заборгованості. Очікується, що прийняття законопроекту “Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо відновлення кредитування” сприятиме зменшенню ризиків кредиторів, зниженню вартості кредитних ресурсів, та полегшить доступ до банківських позик.

У поточному році зберігатиметься профіцит ліквідності, а операції НБУ з випуску депозитних сертифікатів залишатимуться основним інструментом регулювання ліквідності банківської системи. Однак очікується, що в подальшому обсяг таких операцій знизиться в результаті поступового зменшення ліквідності банківської системи. Ключовими чинниками її зменшення будуть погашення урядом ОВДП у портфелі НБУ та зростання готівки в обігу, що до певної міри буде компенсовано купівлею НБУ іноземної валюти для поповнення міжнародних резервів та перерахуванням прибутку до державного бюджету. У випадку суттєвого зростання попиту на готівку та/або купівлі урядом іноземної валюти у НБУ для погашення зовнішніх боргів банківська система може перейти у стан структурного дефіциту. За таких умов основними операціями НБУ стануть операції з надання ліквідності.

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

Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність Банку за 9 місяців, що завершилися 30 вересня 2018 року, підготовлена у відповідності з Міжнародним стандартом бухгалтерського обліку (МСБО) 34 «Проміжна фінансова звітність». Проміжна (скорочена) фінансова звітність не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і повинна розглядатися у сукупності з річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2017 року. Ця фінансова звітність не включає в себе всю інформацію, необхідну для повного комплексу фінансової звітності згідно з МСФЗ, а лише окремі примітки для пояснення подій та операцій, які є суттєвими для розуміння змін у фінансовому стані та результатах діяльності Банку з дати останньої річної фінансової звітності. Банк веде бухгалтерський облік відповідно до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України, встановлених правилами Національного банку України відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Функціональною валютою і валютою представлення фінансової звітності є національна валюта України – гривня. Річна фінансова звітність складена в тисячах гривень, якщо не зазначено інше. Керівництво Банку підготувало цю фінансову звітність керуючись принципом подальшого безперервного функціонування.

Основними принципами бухгалтерського обліку є:

- повне висвітлення - усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;
  - превалювання сутності над формою - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;
  - обачність - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати - не занижуватимуться;
  - безперервність - оцінка активів банку здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в неосяжному майбутньому. Якщо банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це відображається у фінансових звітах;
  - нарахування та відповідність доходів і витрат - для визначення фінансового результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів. Доходи - це збільшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками учасників. Витрати - це зменшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу. Власний капітал - це залишкова частина в активах банку після вирахування всіх зобов'язань;
  - послідовність - постійне (із року в рік) застосування Банком обраної облікової політики. Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами та національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах;
  - відкритість – фінансові звіти повинні бути деталізовані, щоб уникнути двозначності, правдиво відображати банківські операції з необхідними поясненнями в записках про правила оцінки активів та пасивів, операції повинні відповідати змісту статей фінансових звітів, фінансова звітність має бути чітко викладена та зрозуміла для користувачів;
  - суттєвість та достовірність – у фінансових звітах відображається вся інформація, яка може бути використана керівництвом Банку, інвесторами чи іншими користувачами для прийняття рішень, інформація повинна бути достовірною, тобто вільною від суттєвих помилок та відображати дійсний стан справ, інформація є суттєвою, якщо її відсутність або перекозчення може вплинути на рішення користувачів звітності
- Дана фінансова звітність була підготовлена на основі принципу історичної собівартості, за винятком оцінки інвестиційної нерухомості у відповідності до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» та активів, доступних для продажу у відповідності до МСФЗ 5 «Необоротні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», за справедливою вартістю



#### Примітка 4. Принципи облікової політики

##### Примітка 4. Принципи облікової політики

##### 4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності.

Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму Звіті про фінансовий стан тоді, коли він є стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту.

Фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою собівартістю в залежності від їх класифікації.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана при продажу активу, або сплачена за передачу зобов'язання в рамках угоди, що укладається в звичайному порядку між учасниками ринку, на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості передбачає, що операція з продажу активу або передачі зобов'язання відбувається: або на основному ринку для даного активу або зобов'язання, або, в умовах відсутності основного ринку, на найбільш сприятливому ринку для даного активу або зобов'язання.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, щодо яких немає інформації про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються як аналіз дисконтування грошових потоків та аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування, інші методи, які описані за окремими фінансовими інструментами.

Первісна вартість – це сума сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів або справедлива вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, яка включає витрати на проведення операції. Оцінка за первісною вартістю застосовується до інвестицій в інструменти капіталу, які не мають ринкових котирувань і справедлива вартість яких не може бути достовірно визначена.

Витрати на проведення операції – витрати на придбання, випуск або вибуття фінансового активу чи зобов'язання і які не були б сплачені, якби операція не відбулася. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими інструментами, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Амортизована собівартість – це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється під час первісного визнання, зменшена на суму погашення основного боргу, збільшена (або зменшена) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективної ставки відсотка, зменшена на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Метод ефективної ставки відсотка – метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання та розподілу доходів чи витрат від відсотків на відповідний період. Ефективна ставка відсотка – це ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків від кредитів) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту або у відповідних випадках протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання. Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, включають в себе комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із формуванням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання. Комісійні за зобов'язаннями із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Банком, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує імовірність того, що Банком буде укладено конкретний кредитний договір та не планується реалізація такого кредиту у короткостроковий термін.

##### 4.2. Переоцінка іноземної валюти

Активи та зобов'язання в іноземній валюті у балансі Банку на звітну дату відображені у гривневому еквіваленті за офіційним курсом Національного банку України до іноземної валюти станом на 30.09.2018р.:

Код валюти	Назва валюти	Офіційний курс
64310	російських рублів	4.2983
756100	швейцарських франків	2913.4443
826100	англійських фунтів стерлінгів	3723.4639
840100	доларів США	2829.8262
978100	ЄВРО	3312.8775
985100	злотих	774.4168

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат.

На кожну наступну після визнання дату балансу:

- усі монетарні статті відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату балансу;
- немонетарні статті, що обліковуються за собівартістю, відображаються за офіційним курсом гривні на дату визнання (дату здійснення операції);
- немонетарні статті, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються за офіційним курсом гривні на дату визнання їх справедливої вартості.

Нарахування процентних доходів (витрат), амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами в іноземній валюті здійснюються в тій валюті, у якій обліковується пов'язаний з ними фінансовий інструмент.

Переоцінка усіх балансових та позабалансових рахунків (крім вимог і зобов'язань за похідними фінансовими інструментами) здійснюється щоденно в разі зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Реалізований результат за операціями купівлі-продажу іноземної валюти визначається у розрізі кодів валют та відображається у звіті про прибутки і збитки як результат від операцій з іноземною валютою. Результат переоцінки активів та зобов'язань в іноземній валюті включається в результат від переоцінки іноземної валюти у Звіті про

прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

## Примітка 5. Зміни в обліковій політиці

Примітка 5. Зміни в обліковій політиці

Принципи обліку, прийняті при підготовці проміжної (скороченої) фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31 грудня 2017 року, за винятком прийняття нових стандартів та інтерпретацій, описаних нижче, починаючи з 01 січня 2018 року:

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» (із змінами, внесеними в липні 2014 року, вступив в силу 1 січня 2018 року). Згідно нього фінансові активи класифікуються за трьома категоріями оцінки: оцінювані згодом за амортизованою вартістю, оцінювані згодом за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, і оцінювані згодом за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Класифікація боргових інструментів залежить від бізнес-моделі управління фінансовими активами організації та від того, чи включають передбачені договором грошові потоки виключно виплати основної суми і відсотків. Якщо борговий інструмент утримується для отримання коштів, то він може враховуватися за амортизованою вартістю, якщо він при цьому відповідає також вимозі про виплату виключно основної суми і відсотків. Боргові інструменти, що відповідають вимозі про виплату виключно основної суми та відсотків, утримувані в портфелі, коли організація одночасно утримує грошові потоки активів і продає активи, можуть бути віднесені до категорії за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Фінансові активи, які не містять грошові потоки, що відповідають вимозі про виплату виключно основної суми та відсотків, повинні оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток (наприклад, похідні інструменти). Вбудовані похідні інструменти не відокремлюються від фінансових активів, а включаються до їх складу при оцінці дотримання умови виплати виключно основної суми і відсотків.

Інвестиції в інструменти капіталу завжди оцінюються за справедливою вартістю. При цьому керівництво може прийняти рішення, яке не підлягає зміні, про подання змін у справедливій вартості в складі іншого сукупного доходу, якщо інструмент не призначений для торгівлі. Якщо ж інструмент власного капіталу відноситься до категорії «призначених для торгівлі», то зміни у справедливій вартості представляються у звіті про прибутки та збитки.

МСФЗ (IFRS) 9 запровадив нову модель визнання збитків від знецінення: модель очікуваних кредитних збитків.

Модель передбачає «трьохетапний» підхід, заснований на зміні кредитної якості фінансових активів з моменту їх первісного визнання. На практиці ці нові правила означають, що організації враховують миттєві збитки, рівні очікуваному кредитному збитку за 12 місяців, при первісному визнанні фінансових активів, які не є знеціненими кредитними активами (або очікуваним кредитним збитком за весь термін дії для торгової дебіторської заборгованості). У тих випадках, коли мало місце значне збільшення кредитного ризику, знецінення оцінюється з використанням очікуваних кредитних збитків за весь термін дії кредиту, а не очікуваних кредитних збитків за 12 місяців. Модель передбачає операційні спрощення для оренди і торгової дебіторської заборгованості.

За підсумками аналізу фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2017 року і на підставі фактів і обставин, що існували на зазначену дату, прийняття нового стандарту з 1 січня 2018 р. позитивно вплинуло на фінансову звітність Банку.

У таблиці нижче наводиться звірка балансової вартості фінансових активів з попередніми категоріями оцінки відповідно до МСФЗ (IAS) 39 з їх новими категоріями оцінки, прийнятими при переході на МСФЗ (IFRS) 9 на 1 січня 2018 р.:

Категорія оцінкиБалансова вартість згідно МСФЗ 39 (залишок на кінець періоду 31.12.2017)Резерв згідно МСФЗ 39

(залишок на кінець періоду 31.12.2017)ВпливБалансова вартість згідно МСФЗ 9 (залишок на початок періоду

01.01.2018)Резерв згідно МСФЗ 9 (залишок на початок періоду 01.01.2018)

МСФЗ (IAS) 39МСФЗ (IFRS) 9Очікувані кредитні збитки ПереоцінкаРекласифікація

Фінансові активи, що обліковуються за

справедливою вартістю через прибуток або збитокОцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток

32 489

-

-

-

-

32 489-

Боргові цінні папери в портфелі банку до погашенняОцінювані за амортизованою собівартістю

70 072

-

-

-

-

70 072

-

Кошти в інших банках Оцінювані за амортизованою собівартістю62(1)

(3)

-

-

62

(4)

Коррахунки в інших банкахОцінювані за амортизованою собівартістю

59 519

(6)

(88)

-

-

59 519

(94)

Кредити та заборгованість клієнтівОцінювані за амортизованою собівартістю

427 614

(34 307)

1 629

-

-

427 614

(32 678)

Інші фінансові активиОцінювані за амортизованою собівартістю

5 477

(3 430)

(298)

-

-

5 477

(3 728)

Похідні фінансові активиОцінювані за справедливою вартістю через прибутки/збитки33 363-

-

-

-

33 363-

Разом активи628 596(37 744)1 240--628 596(36 504)

Безвідкличні фінансові гарантіїОцінювані за амортизованою собівартістю

13 511

(324)

237

-

-

13 511

(87)

Надані зобов'язання з кредитуванняОцінювані за амортизованою собівартістю

74 863

-

-

-

-

74 863

-

Разом зобов'язання 88 374(324)

237--88 374(87)

#### **Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти**

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період

на 30.09.2018р. Попередній період

на 31.12.2017р.

1234

1 Готівкові кошти 45 663 21 038

2 Кошти в Національному банку України

(крім обов'язкових резервів) 3916 837

3 Кореспондентські рахунки у банках: 65 467 59 518

3.1 України 55 084 35 329

3.2 Інших країн 10 383 24 189

4 Резерви за коштами, на кореспондентських рахунках (16)(6)

5 Усього грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31 грудня 2017 року 111 505 87 387

6 Влив МСФЗ 9-(88)

7 Усього грошових коштів та їх еквівалентів станом на 1 січня 2018 року -87 299

Залишки на кореспондентських рахунках в банках станом на 31.12.2017 та 30.09.2018 належать до країн I та II групи ризику, кошти у російських рублях, які знаходяться на кореспондентських рахунках банків-нерезидентів, віднесені до категорії «Кошти в інших банках» (Примітка 8). Залишки коштів відображені в даній примітці, показані з урахуванням всіх валют.

Протягом III кварталу 2018 року років Банк не здійснював негрошових інвестиційних та фінансових операцій.

## Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 7.1. Інвестиції в цінні папери

(тис.грн.)

РядокНайменування статтіЗвітний період

на 30.09.2018р. Попередній період

на 31.12.2017р.

1234

1Державні облигації56 64532 489

1.1

Усього боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток56 64532 489

2Боргові цінні папери:-70 072

2.1депозитні сертифікати Національного банку України - овернайт-70 072

3Боргові цінні папери:45 182-

3.1депозитні сертифікати Національного банку України 45 182-

4Усього інвестицій в цінні папери101 827102 561

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості торгових боргових цінних паперів на 30.09.2018 року

(тис.грн.)

РядокНайменування статтіДержавні облигації Депозитні сертифікати НБУОблигації підприємств ВекселіУсього

1234567

1Непрострочені боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток56 645--  
-56 645

1.1державні установи та підприємства56 645---56 645

2Боргові цінні папери непрострочені та не знецінені:-45 182--45 182

2.1державні установи та підприємства-45 182--45 182

3Усього 56 64545 182--101 827

Станом на кінець дня 30.09.2018 року у портфелі банку, де обліковуються цінні папери за справедливою вартістю через прибуток або збиток, обліковувалися облигації внутрішньої державної позики (ОВДП), які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями РЕПО. Операції РЕПО по залученню ресурсу проведені з ПАТ «БАНК 3/4» на загальну суму 26 258 тис.грн., ПАТ «ПУМБ» на загальну суму 23 963 тис.грн

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів на 31.12.2017 року

(тис.грн.)

РядокНайменування статтіДержавні облигації Депозитні сертифікати НБУ -овернайт Облигації підприємств

ВекселіУсього

1234567

1Непрострочені боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток32 489--  
-32 489

1.1державні установи та підприємства32 489---32 489

2Боргові цінні папери непрострочені та не знецінені:

70 072

70 072

2.1державні установи та підприємства70 07270 072

3Усього 32 48970 072102 561

Станом на кінець дня 31.12.2017 року у портфелі Банку, де обліковуються цінні папери за справедливою вартістю через прибуток або збиток, обліковувалися облигації внутрішньої державної позики (ОВДП), які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями РЕПО. Операції РЕПО по залученню ресурсу проведені з одним контрагентом - ПАТ «БАНК 3/4» на загальну суму 15 125 тис. Грн.

## Примітка 8. Кредити та заборгованість банків

Примітка 8. Кредити та заборгованість банків

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість банків

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період

на 30.09.2018р. Попередній період

на 31.12.2017р.

1234

1 Кореспондентські рахунки в банках СНГ 2663

1.1. Кореспондентські рахунки в банках Росії 2663

2 Гарантійний депозит за операціями з використанням кредитних карток 10 067-

3 Резерв під знецінення коштів інших банках (51)(1)

4 Усього кредитів та заборгованості банків за мінусом резервів станом на 31 грудня 2017 10 042 62

Вплив МСФЗ 9-(3)

Усього кредитів та заборгованості банків за мінусом резервів станом на 1 січня 2018-59

Кошти на кореспондентських рахунках в банках СНГ станом на 31 грудня 2017 року та 30 вересня 2018 року повністю складають кошти на кореспондентських рахунках в російських рублях. Кошти станом на 30 вересня 2018 року включають розміщений гарантійний депозит під операції з використанням кредитних карток в АТ «Таскомбанк».

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків на 30.09.2018 року

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Кореспонден-

тські рахунки в банках СНГ Гарантійні депозити Договори купівлі і зворотного продажу Кредити Усього

1234567

1 Непрострочені і незнецінені: 2610 067--10 093

2 Резерв під знецінення коштів в інших банках (1)(50)--(51)

3 Усього коштів в інших банках за мінусом резервів 2510 017--10 042

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків на 31.12.2017 року

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Кореспонден-

тські рахунки в банках СНГ Гарантійні

депозити Договори купівлі і зворотного продажу Кредити Усього

1234567

1 Непрострочені і незнецінені: 63---63

1.1 Кореспондентські рахунки в банках СНГ 63---63

2 Резерв під знецінення коштів в інших банках (1)---(1)

3 Усього коштів в інших банках за мінусом резервів 62---62

Таблиця 8.4. Аналіз зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості банків

(тис.грн.)

Рядок Рух резервів Звітний період

на 30.09.2018р. Попередній період

на 31.12.2017р.

Кошти в інших банках Гарантійні

депозити Кошти в інших банках Гарантійні

депозити

123456

1 Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня 2017 року (1)---

2 (Збільшення)/зменшення резерву

під знецінення протягом року -(50)(4)-

3 Резерв під знецінення за станом на кінець дня 30 вересня 2018 року (1)(50)(4)-

## Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів

Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 9.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період

на 30.09.2018р. Попередній період

на 31.12.2017р.

1234

1 Кредити юридичним особам 416 118 414 630

2 Поточні кредити фізичних осіб 88 41 318

3 Кредити, що надані фізичним підприємцям 443

4 Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби 8 012 11 655

5 Інші кредити, надані фізичним особам 4 494-

6 Інші кредити, надані фізичним особам -8

7 Резерв під знецінення кредитів (28 509) (32 678)

8 Усього кредитів за мінусом резервів 401 043 394 936

Станом на 30 вересня 2018 року 31 грудня 2017 року «Кредити та заборгованість клієнтів» включали нараховані процентні доходи в сумах 36 452 тис.грн. та 26 704 тис.грн. відповідно.

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за III квартал 2018 року

(тис.грн.)

Рядок Рух резервів Кредити юридичним особам Кредити, що надані фізичним особам підприємцям Інші кредити

фізичним особам Поточні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Усього

12345678

1 Залишок станом на 1 січня (31 924) - (6) - (5 490) (37 420)

2 (Збільшення) / зменшення резерву під знецінення протягом року 3 999 (2) (319) - 6414 319

3 Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву 5 292 --- 5 292

4 Вплив перерахунку у валюту подання звітності (14) --- (686) (700)

5 Залишок станом на 30 вересня (22 647) (2) (325) - (5 535) (28 509)

Таблиця 9.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2017 рік

(тис.грн.)

Рядок Рух резервів Кредити юридичним особам Кредити, що надані фізичним особам підприємцям Інші кредити

фізичним особам Поточні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Усього

12345678

1 Залишок станом на 1 січня (24 495) - (621) (12 279) (37 395)

2 (Збільшення) / зменшення резерву під знецінення протягом року (7 415) (1) (5) 5073 594 (3 320)

3 Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву 3 917 --- 2 3166 233

4 Вплив перерахунку у валюту подання звітності (35) - (3) 213 175

5 Залишок станом на 31 грудня (28 028) (1) (5) (117) (6 156) (34 307)

6 Вплив МСФЗ 91 506 151 17-1 629

7 Залишок на 1 січня 2018 року (26 522) - (6 156) (32 678)

Таблиця 9.4. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 9 місяців 2018 року

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Кредити юридичним особам Кредити, що надані фізичним особам підприємцям Інші

кредити фізичним особам Поточні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні

потреби Усього

123456

1 Незабезпечені кредити 40 011 44 - 1 151 41 206

2 Кредити, що забезпечені: 376 1074 494 8846 861 388 346

2.1 грошовими коштами 25 532 --- 26 525 797

2.2 нерухомим майном 131 864 --- 2 263 135 011

2.2.1 у т.ч. житлового призначення 510 --- 1 394

2.3 іншими активами 218 711 --- 4 333 227 538

3 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 416 118 444 494 8848 012 429 552

До статті забезпечення іншими активами входять:

Рядок Вид іншого забезпечення сума, тис. грн. відсоток

1234

1 Обладнання 68 513%

2 авто 4 494 87%

3 Всього по фізичним особам 5 159 100%

4 Обладнання 49 886 22%

5 авто 10 754 5%



6Товари в обороті161 73873%  
7Всього по юридичним особам222 379100%  
8Усього227 538

Таблиця 9.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2017 рік  
(тис.грн.)

РядокНайменування статтіКредити юридичним особамКредити, що надані фізичним особам підприємцямІнші кредити фізичним особам Іпотечні кредити фізичних осібКредити, що надані фізичним особам на поточні потребиУсього

123456

1Незабезпечені кредити36 18938-5 52341 723

2Кредити, що забезпечені:378 441--1 3186 132385 891

2.1грошовими коштами43 060---43 060

2.2нерухомим майном106 199--1 3185 361112 878

2.2.1у т.ч. житлового призначення---1 3185 3616 679

2.3іншими активами229 182---771229 953

3Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів414 630381 31811 655427 614

До статті забезпечення іншими активами входять:

РядокВид іншого забезпеченнясума, тис. грн.відсоток

1234

1Обладнання66887%

2авто10313%

3Всього по фізичним особам771100%

4Обладнання9 2564%

5авто6 9753%

6Товари в обороті126 63755%

7декілька видів застави (в т.ч.нерухомість, обладнання, авто, тощо)86 31438%

8Всього по юридичним особам229 182100%

9Усього229 953

Таблиця 9.6. Аналіз кредитної якості кредитів за 9 місяців 2018 року

(тис.грн.)

РядокНайменування статтіКредити юридичним особамКредити, що надані фізичним підприємцямІнші кредити, що надані фізичним особамІпотечні кредити фізичних осібКредити, що надані фізичним особам на поточні потребиУсього

12345678

1Непрострочені та незнецінені: 196 264403 965-523200 792

1.1Кредити великим компаніям з кредитною історією більше двох років606---606

1.2Кредити малим компаніям 195 658195 658

1.3Інші кредити фізичним особам-403 965-5234 528

2Прострочені, але незнецінені: 53 4993-8842 92057 306

2.1із затримкою платежу до 31 дня-3--135138

2.2із затримкою платежу від 32 до 92 днів---3333

2.3із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів8 193---8 193

2.4із затримкою платежу більше ніж 365 (366) днів45 306--8842 75248 942

3Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі165 8861283-5 285171 454

3.1без затримки платежів143 164---29143 193

3.2із затримкою платежу до 31 дня--283--283

3.3із затримкою платежу від 32 до 92 днів1---12

3.4із затримкою платежу від 93 до 183 днів31---1041

3.5із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів22 6901--5 24527 936

4Загальна сума кредитів до вирахування резервів415 649444 2488848 727429 552

5Резерв під знецінення за кредитами (22 649)(1)(325)-(5 534)(28 509)

6Усього кредитів за мінусом резервів393 000433 9238843 193401 043

Таблиця 9.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2017 рік.

(тис.грн.)

РядокНайменування статтіКредити юридичним особамКредити, що надані фізичним підприємцямІнші кредити, що надані фізичним особамІпотечні кредити фізичних осібКредити, що надані фізичним особам на поточні потребиУсього

12345678

1Непрострочені та незнецінені: 135 6823--733136 418

1.1Кредити великим компаніям з кредитною історією більше двох років43 938---43 938

1.2Кредити середнім компаніям 7 852---7 852

1.3Кредити малим компаніям 83 892---83 892

1.4Інші кредити фізичним особам-3--733736

2Прострочені, але незнецінені: 42 456----42 456  
 2.1із затримкою платежу більше ніж 365 (366) днів42 456----42 456  
 3Знецінені кредити236 492-81 31810 922248 740  
 3.1із затримкою платежу до 31 дня213 185-8-3 282216 475  
 3.2із затримкою платежу від 32 до 92 днів1---23  
 3.3із затримкою платежу від 93 до 183 днів2---24  
 3.4із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів23 304--1 3187 64132 263  
 4Загальна сума кредитів до вирахування резервів414 630381 31811 655427 614  
 5Резерв під знецінення за кредитами (28 028)(1)(5)(117)(6 156)(34 307)  
 6Усього кредитів за мінусом резервів на 31 грудня 2017 року386 602231 2015 499393 307  
 7Вплив МСФЗ 91 50615117-1 629  
 8Усього кредитів за мінусом резервів на 1 січня 2018 року388 108381 3185 499394 936  
 Прострочені, але незнецінені кредити включають забезпечені кредити, справедлива вартість забезпечення за якими покриває прострочені платежі за процентами та основною сумою боргу. Суми, відображені як прострочені та незнецінені, є залишком за такими кредитами, а не тільки прострочені суми за окремими платежами.

## Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 10.1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Орендовані Будівлі, споруди та передавальні пристрої Власні будівлі, споруди та передавальні пристрої Машини та обладнання Транспортні засоби Інструменти, прилади, інвентар (меблі) Інші основні засоби Інші необоротні матеріальні активи Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи Нематеріальні активи ГудвілУсього

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 11.1 12

1 Балансова вартість на

1 січня 2017 року:-29596303924623937140676453-37333

1.1 Первісна (переоцінена) вартість -444855618349219259083066761355-58765

1.2 Знос на початок попереднього року -(14889)(2579)(1030)(1532)(194)(306)(0)(902)-(21432)

2 Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній -----

3 Надходження --3402-1381936992502684-7618

4 Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів 19213074-2336--2015-866

5 Вибуття ----(15)-(3178)--(3193)(15)

6 Амортизаційні відрахування (5)(889)(711)(436)(122)(54)(699)-(390)-(3306)

7Балансова вартість на

31 грудня 2017 року

(на 1 січня 2018 року): 18728837580420264328740-2762-40922

7.1 Первісна (переоцінена) вартість 1924461590943492208611221005-4054-65660

7.2 Знос на кінець попереднього року (на початок звітнього року) (5)(15778)(3290)(1466)(1654)(248)(1005)-(1292)-(24738)

8 Надходження --6497271648279541422865815567

9 Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів 2511113336--3--863-2566

10 Вибуття (балансова вартість)----- (3534)--(3534)

10.1 Вибуття (первісна вартість)--(1029)----- (1029)

10.2Вибуття (знос)--1029-----1029

11Амортизаційні відрахування (22)(675)(1563)(509)(62)(103)(541)-(795)-(4270)

12 Балансова вартість на

30 вересня 2018 року (на 01 жовтня 2018 року)416292751107442334181053-12943488-51251

12.1 Первісна (переоцінена) вартість 4434572814898620821341404154612945575-78230

12.2Знос на кінець звітнього періоду(27)(16453)(3824)(1975)(1716)(351)(1546)-(2087)-(27979)

Станом на 31 грудня 2017 року первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 3 379 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2017 року та на 30 вересня 2018 року основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження не було

Станом на 31 грудня 2017 року та на 30 вересня 2018 року оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів не було

Станом на 31 грудня 2017 року та на 30 вересня 2018 року основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) не було

Станом на 31 грудня 2017 року основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж не було.

Станом на 30 вересня 2018 року здійснено продаж основних засобів первісною вартістю 1 029 тис.грн.(балансова вартість 0 грн).

Станом на 31 грудня 2017 року та на 30 вересня 2018 року нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності не було.

Станом на 31 грудня 2017 року та на 30 вересня 2018 року створених нематеріальних активів не було.

Станом на 31 грудня 2017 року та на 30 вересня 2018 року збільшень або зменшень протягом звітнього періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також унаслідок збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі не було.

Станом на 31 грудня 2017 року та на 30 вересня 2018 року основні засоби та матеріальні активи оцінюються за справедливою вартістю.

Основним кроком у визначенні справедливої вартості необоротних активів є виявлення ринку для оцінювання, коли використовуються ціни та інша подібна інформація на ринку з ідентичними чи зі збіжними активами (ринкові показники, матричне ціноутворення). В основному в Банку використовується даний метод незалежними зовнішніми оцінювачами. Пріоритетним є витратний підхід в методиці оцінювання справедливою вартості в обліку, при якому відображається сума, яка була б потрібна, щоб замінити експлуатаційну потужність активу, коли порівнюються вартість придбання активу-замінника зіставної корисності, скоригованої з урахуванням старіння.

**Примітка 11. Інші активи**

Примітка 11. Інші активи  
Таблиця 11.1. Інші активи.

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Примітки Звітний період  
на 30.09.2018р. Попередній період  
на 31.12.2017р.

1 2 3 5

1 Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 3 0075 878  
2 Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою 440158  
3 Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат 27626  
4 Нараховані доходи 3 7933 730  
5 Дебіторська заборгованість з придбання активів 498 1 263  
6 Передплата за послуги 14 8322 678  
7 Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя 53 64751 396  
8 Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток 2 07427  
9 Розрахунки за переказами WU 2 422-  
10 Інші активи 36159  
11 Резерв під інші активи (4 184) (2 751)  
12 Усього інших активів за мінусом резервів 76 59263 164

Станом на 30 вересня 2018 року раніше оприбутковані на балансі банку шляхом звернення стягнення на предмет застави: земельна ділянка (с.Хлепча 0,124 га) та житловий будинок в с.Хлепча, вул.Дачна №7 переведені в інші активи як майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя. Було реалізовано 1 місце для паркування автомобілів за адресою м. Київ, вул. Солом'янська, буд. 15-А. Банк планує реалізувати зазначені активи в короткостроковому періоді.

На протязі 2017 року, шляхом звернення стягнення на предмет застави, були оприбутковані на баланс Банку активи на загальну вартість 5 934 810,00 грн., а саме: нежитлове приміщення (в літ.А) загальною площею 182,30 кв.м. за адресою: вул.Саксагагського, 127. Були реалізовані 3 місця для паркування автомобілів за адресою м. Київ, вул. Солом'янська, буд. 15-А та нежилі приміщення з №1 по №7 групи приміщень №58 (літера А) м Київ, вул. Іжакевича Івана, на суму 1 140 тис.грн. нежитлове приміщення за адресою м. Київ, вул. Червонопільська 23/17, на суму 5 340 тис. грн

**Примітка 12. Необоротні активи, утримувані для продажу**

Примітка 12. Необоротні активи, утримувані для продажу  
Таблиця 12.1. Необоротні активи, утримувані для продажу

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період  
на 30.09.2018р. Попередній період  
на 31.12.2017р.

1 2 3 4

Необоротні активи, утримувані для продажу:

1 Основні засоби 34 0862 006

2 Усього необоротних активів, утримуваних для продажу 34 0862 006

Станом на 30 вересня 2018 року на балансі Банку оприбутковані шляхом звернення стягнення на предмет застави:

- 4 земельні ділянки в смт.Козин (загальна площа 4,35 га) загальною вартістю 30 457 тис.грн.

- 24 земельні ділянки с.Паришків, вул.Київська (загальна площа 5.53 га) загальною вартістю 1 301 тис.грн.

- нежитлове приміщення в м. Київ, в.Верхня б.3-5 (57,3кв.м) вартістю 2 328 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2017 року на балансі Банку оприбутковані шляхом звернення стягнення на предмет застави: земельна ділянка (с.Хлепча 0,124 га) та житловий будинок в с.Хлепча, вул.Дачна №7. Станом на 30 вересня 2018 року зазначені активи переведені в інші активи як майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя та прийнято на баланс земельну ділянку (смт.Гостомель 0,15 га). Банк планує реалізувати зазначені активи в короткостроковому періоді.

### Примітка 13. Кошти банків

Примітка 13. Кошти банків

Таблиця 13.1. Кошти банків.

Рядок Найменування статті Звітний період

на 30.09.2018р. Попередній період

на 31.12.2017р.

1 2 3 4

1 Кореспондентські рахунки та кредити овердрафт, отримані від інших банків 6264

2 Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками 50 75515 191

3 Кредиторська заборгованість інших банків 11

4 Усього коштів інших банків 50 81815 256

Станом на 30.09.2018 року «Кошти банків» включали нараховані процентні витрати в сумі 535 тис. грн.. Операції РЕПО по залученню ресурсу проведені з ПАТ «БАНК 3/4» на загальну суму 26 258 тис. грн., ПАТ «ПУМБ» на загальну суму 23 963 тис. грн.

Станом на 31.12.2017 «Кошти банків» включали нараховані процентні витрати в сумі 66 тис. грн.. Операції РЕПО по залученню ресурсу проведені з ПАТ «БАНК 3/4» на загальну суму 15 125 тис. грн. під них надані у вигляді забезпечення облігації внутрішньої державної позики (ОВДП) на суму 15 125 тис. грн.

### Примітка 14. Кошти клієнтів

Примітка 14. Кошти клієнтів

Таблиця 14.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період

на 30.09.2018р. Попередній період

на 31.12.2017р.

1 2 3 4

1 Державні, громадські, релігійні та благодійні організації 10 6163 757

1.1 Поточні рахунки 10 6163 235

1.2 Строкові кошти -522

2 Інші юридичні особи 114 632140 945

2.1 Поточні рахунки 103 83698 677

2.2 Строкові кошти 10 79642 268

3 Фізичні особи: 386 858318 835

3.1 Поточні рахунки 68 80321 236

3.2 Строкові кошти 318 055297 599

4 Усього коштів клієнтів 512 106463 537

Станом на 30.09.2018 та на 31.12.2017 «Кошти клієнтів» включали нараховані процентні витрати в сумах 2 048 тис. грн. та 2 096 тис. грн. відповідно.

Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок Вид економічної діяльності Звітний період

на 30.09.2018р. Попередній період

на 31.12.2017р.

Сума % сума %

1 2 3 4 5 6

1 Державне управління та діяльність громадських організацій 7 0961,392 7290,59

2 Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води, ремонт та монтаж, оброблення відходів 4 8950,961 8430,40

3 Нерухомість, оренда, інжиніринг та надання послуг підприємцям 7 7751,525 6171,21

4 Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 59 79511,6881 71817,63

5 Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 2 7160,533970,09

6 Фізичні особи 386 85875,54318 83568,78

7 Інші 42 9718,3952 39811,30

8 Усього коштів клієнтів 512 106100463 537100

**Примітка 15. Боргові цінні папери, емітовані банком**

Примітка 15. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 15.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

(тис. грн.)

Рядок Назва статті Звітний період

на 30.09.2018р. Попередній період

на 31.12.2017р.

1234

1 Депозитні сертифікати 1922 395

2 Усього 1922 395

Банк використовує ощадні (депозитні) сертифікати як інструмент для додаткового залучення фінансових ресурсів. За формою випуску це є іменні депозитні сертифікати в валюті долари США, термін дії більше 1 року, та мають дохід 6 % річних.

**Примітка 16. Інші зобов'язання**

Примітка 16. Інші зобов'язання

Таблиця 16.1. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період

на 30.09.2018р. Попередній період на 31.12.2017р.

1 2 34

1 Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами 196218

2 Дивіденди до сплати 11

3 Інші фінансові зобов'язання 33172

4 Кредиторська заборгованість за податками та зборами крім податку на прибуток 723752

5 Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 1 5041 797

6 Кредиторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою) 214-

7 Кредиторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти та банківських металів за рахунок банку 33-

8 Кредиторська заборгованість з придбання активів -11

9 Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 916841

10 Доходи майбутніх періодів 1 187830

11 Усього інших зобов'язань 4 8074 792

**Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями**

Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 17.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за III квартал 2018 року

(тис. грн.)

Рядок Рух резервів Примітки Кредитні зобов'язання Податкові ризики Інші Усього

1234567

1 Залишок на 01 січня 2018 року 87 -- -

2 Формування та/або збільшення резерву (47) -- -

3 Залишок на кінець періоду 40- -- -

Таблиця 17.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2017 рік

(тис. грн.)

Рядок Рух резервів Примітки Кредитні зобов'язання Податкові ризики Інші Усього

1234567

1 Залишок на початок періоду 145 -- -

2 Формування та/або збільшення резерву (58) -- -

3 Залишок на 01 січня 2018 року 87- - -

Резерви за зобов'язаннями станом на 31.12.2017 та 30.09.2018 включають в себе резерви під надані гарантії контрагентам Банку.

**Примітка 18. Субординований борг**

Примітка 18. Субординований борг

Таблиця 18. Субординований борг.

(тис.грн.)

Рядок	Характер заборгованості	Сума заборгованості станом на 30.09.2018р.	Процентна ставка	Термін дії договору
12345	Депозит фізичної особи	5 0249 %	до 28.02.2019	
2	Депозит фізичної особи	12 14318%	до 31.03.2020	
3	Усього залучених депозитів	17 167		

В звітному 2017 році Банк не залучав нових депозитів на умовах субординованого боргу. Сума заборгованості по субординованому боргу 17 167 тис грн..включає нараховані витрати 167 тис. грн.

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

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

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

(тис.грн.)

Рядок

Найменування статтіКількість

акцій в обігу

(тис.шт.)Прості акції

Емісійний дохідПривілейовані акціїВласні

акції,

викуплені в акціонерів Усього

12345678

1Залишок на 31 грудня 2016 р. (на 01 січня 2017 року)111 778120 721---120 721

2Внески за акціями нового випуску73 40879 280

---79 280

3Залишок на 31 грудня

2017 року 185 186200 001---200 001

4Залишок на 30 вересня 2018 року 185 186200 001---200 001

Банк надає таку інформацію:

1) кількість акцій, об'явлених до випуску: станом на 30.09.2018 року акції об'явлені до випуску відсутні.

2) кількість випущених і сплачених акцій

Станом на кінець дня 30.09.2018 року зареєстрований статутний капітал Банку становить 200001 тис.грн., статутний капітал поділений на 185186250 штук сплачених простих іменних акцій.

3) номінальна вартість однієї акції - 1,08 грн.

4) права, привілеї та обмеження, властиві кожній групі акціонерного капіталу, уключаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу

Акція Банку є іменним цінним папером, який посвідчує корпоративні права акціонера щодо Банку. Кожною простою акцією Банку її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав. Акція Банку неподільна. Одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на Загальних зборах, крім проведення кумулятивного голосування.

Акціонери мають право: брати участь в управлінні Банком в порядку, передбаченому чинним законодавством України, Статутом Банку, рішеннями загальних зборів акціонерів; брати участь у загальних зборах акціонерів безпосередньо або через свого представника; обирати та бути обраними до органів управління Банку; отримувати у вигляді дивідендів частину прибутку від діяльності Банку; отримувати інформацію про господарську діяльність Банку в порядку, встановленому Статутом Банку; отримувати від органів управління Банку необхідні інформацію та документи з усіх питань, включених до порядку денного загальних зборів акціонерів; продавати, передавати, дарувати, іншим чином відчужувати акції Банку, що їм належать, в порядку, передбаченому чинним законодавством України та Статутом Банку; у випадку ліквідації Банку отримати частину його майна або вартості частини майна Банку. Акціонери - власники простих акцій мають переважне право на придбання акцій, що додатково розміщуються Банком в процесі емісії Банком простих акцій (крім випадку прийняття загальними зборами акціонерів рішення про невикористання такого права) у порядку, встановленому чинним законодавством України Акціонери можуть мати також інші права, передбачені чинним законодавством України, Статутом Банку та рішеннями загальних зборів акціонерів.

Привілеїв та обмежень, уключаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу, крім визначених чинним законодавством України, немає.

Привілейовані акції Банком не випускались.

5) акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу у банку немає.

6) Банк визнає викуп власних акцій як зменшення власного капіталу. Власні акції, викуплені в акціонерів Банку станом на кінець дня 30.09.2018 року –відсутні.

**Примітка 20. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію**

Примітка 20. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 20.1. Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію (тис.грн.)

Рядок Найменування статті Примітки Звітний період

на 30.09.2018 Попередній період на 30.09.2017

1 2 3 4 5

1 Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку -14 4427 131

2 Прибуток (збиток) за період -14 4427 131

3 Середньорічна кількість простих акцій в обігу

(тис.шт.) -185 186123 600

4 Чистий та скоригований прибуток (збиток) на просту акцію (грн.) -0,080,06

Станом на кінець дня 30.09.2018 року Банк немає розбавляючих потенційних простих акцій, тому показник скоригованого прибутку (збитку) на одну акцію дорівнює показнику чистого прибутку (збитку) на одну акцію. Привілейовані акції Банком не випускались.

**Примітка 21. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення**

Примітка 21. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Примітки Звітний період

на 30.09.2018р. Попередній період

на 31.12.2017р.

Менше ніж 12 місяців Більше ніж 12 місяців Усього Менше ніж 12 місяців Більше ніж 12 місяців Усього

123456789

**АКТИВИ**

1 Грошові кошти та їх еквіваленти 6 115 505 -111 505 87 299 - 87 299

2 Кошти в інших банках 810 042 -10 042 59 - 59

3 Кредити та заборгованість клієнтів 9220 001181 042401 043 306 447 88 489 394 936

4 Інвестиції в цінні папери 10 101 827 -101 827 102 561 - 102 561

5 Інвестиційна нерухомість 11 -46 947 46 947 - 46 947 46 947

6 Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток 18-18 18 - 18

7 Основні засоби та нематеріальні активи 12-51 25151 251 - 40 922 40 922

8 Інші активи 1476 592 -76 592 63 164 - 63 164

9 Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття 1534 086 -34 086 2 006 - 2 006

10 Усього активів 554 071279 240833 311 561 554 176 358 737 912

**ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**

11 Кошти банків 16 50 818 -50 818 15 256 - 15 256

12 Кошти клієнтів 17489 42522 681512 106 368 933 94 604 463 537

13 Боргові цінні папери емітовані банком 161920192 2 395 - 2 395

14 Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток --- 831 - 831

15 Відстрочені податкові зобов'язання 30169 -169 273 -273

16 Резерви та зобов'язання 2140 -40 87 - 87

17 Інші зобов'язання 20 4 807 -4 807 4 792 - 4 792

18 Субординований борг 225 16712 00017 167 171 17 000 17 171

19 Усього зобов'язань 550 61834 681585 299 392 738 111 604 504 342



**Примітка 22. Процентні доходи та витрати**

Примітка 22. Процентні доходи та витрати

Рядок Найменування статті Звітний період

на 30.09.2018р. Попередній період

на 30.09.2017р.

за поточний кварталнарастаючим підсумком з початку року за поточний кварталнарастаючим підсумком з початку року

1 2 3 4 5 6

Процентні доходи:

1 Кредити та заборгованість клієнтів 21 41463 39820 77750 231

2 Інвестиції в цінні папери 3 2968 869 8266 376

3 Кореспондентські рахунки в інших банках 26236

4 Кредити, надані іншим банкам 372813-335

5 Усього процентних доходів 25 08473 08621 60556 978

Процентні витрати:

6 Строкові кошти юридичних осіб (361)(1 297)(681)(2 305)

7 Строкові кошти фізичних осіб (8 205)(23 793)(6 157)(17 464)

8 Кредити, що отримані від інших банків за операціями репо (1 879)(2 141)(386)(2 561)

9 Поточні рахунки (1 221)(5 127)(461)(2 687)

10 Субординований борг (658)(1 952)(658)(1 952)

11 Боргові цінні папери, що емітовані банком (2)(28)--

12 Процентні витрати за фінансовим лізингом (орендою) (126)(470)--

13 Усього процентних витрат (12 452)(34 808)(8 457)(27 881)

14 Чистий процентний дохід/(витрати) 12 63238 27813 14829 097

(тис.грн.)

**Примітка 23. Комісійні доходи та витрати**

Примітка 23. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період

на 30.09.2018р. Попередній період

на 30.09.2017р.

за поточний кварталнарастаючим підсумком з початку року за поточний кварталнарастаючим підсумком з початку року

1 2 3 4 5 6

Комісійні доходи:

1 Розрахунково-касові операції 6 92218 9973 96210 624

2 Операції на валютному ринку 1 0932 9418071 805

3 Операції з цінними паперами -6--

4 Інші 14181413

5 Гарантії надані 3569408622 756

6 Кредитне обслуговування клієнтів 2149--

7 Усього комісійних доходів 8 39322 9375 81215 598

Комісійні витрати:

8 Розрахунково-касові операції (1 658)(2 694)(793)(1 991)

9 Усього комісійних витрат (1 658)(2 694)(793)(1 991)

10 Чистий комісійний дохід/витрати 7 35720 2435 01913 607

**Примітка 24. Інші операційні доходи**

Примітка 24. Інші операційні доходи

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період

на 30.09.2018р. Попередній період

на 30.09.2017р.

за поточний кварталнарастаючим підсумком з початку року за поточний кварталнарастаючим підсумком з початку року

1 2 3 4 5 6

1 Дохід від операційного лізингу (оренди) 1 4764 2291 2903 785

2 Дохід від повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами - 669697 281

3 Штрафи, пені, що отримані банком 9810544 116

4 Відшкодування комунальних послуг 37290 --

5 Продаж майна - 59 --

6 Інші 52780289

7 Усього операційних доходів 1 6165 3791 44315 471

**Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати**

Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період

на 30.09.2018р. Попередній період

на 30.09.2017р.

За поточний кварталнарастаючим підсумком з початку року за поточний кварталнарастаючим підсумком з початку року

1 2 3 4 5 6

1 Витрати на інкасацію та перевезення цінностей (51)(115)(35)(85)

2 Витрати на телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги (203)(2 467)(1 409)(3 886)

3 Витрати на утримання основних засобів (746)(1 695)(1 058)(2 948)

4 Витрати на спонсорство та доброчинність - (500) - (200)

5 Витрати на оперативний лізинг (оренду) (1 446)(3 627)(552)(1 591)

6 Професійні послуги (517)(670)(64)(191)

7 Витрати на маркетинг та рекламу (58)(449)(70)(364)

8 Витрати на охорону (68)(131)(54)(160)

9 Витрати на комунальні послуги (875)(2 694)(710)(2 969)

10 Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток (2 060)(3 655)(1 107)(3 260)

11 Штрафи, пені, що сплачені банком - (1 207) - (41)

12 Інші (1 654)(2 227)(933)(2 241)

13 Відрахування в резерви за нефінансовою дебіторською заборгованістю банку (312)(417) --

14 Усього адміністративних та інших операційних витрат (7 990)(19 854)(5 992)(17 936)

**Примітка 26. Витрати на податок на прибуток**

Примітка 26. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 26.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період

на 30.09.2018р. Попередній період

на 30.09.2017р.

1 2 3 4

1 Поточний податок на прибуток (715)(459)

2 Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з: 104(5 353)

2.1 виникненням чи списанням тимчасових різниць 104(5 353)

3 Усього витрати податку на прибуток (611)(5 812)

Зміна відстроченого податку на прибуток за 9 місяців 2017 року пов'язана зі списанням на витрати тимчасової різниці у вигляді відстроченого податкового активу, а саме перенесених податкових збитків на майбутні періоди.

Таблиця 26.2. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених

податкових зобов'язань за III квартал 2018 року

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Залишок на

початок періоду Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу Визнані в прибутках/ збитках

Визнані в іншому сукупному доході Визнані у власному капіталі Залишок

на кінець періоду

1 2 3 4 5 6 7 8

1

Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди (273)-104--(169)

1.1 Основні засоби 18-22--40

1.2 Резерви під знецінення активів 22-(10)--12

1.3 Переоцінка активів (328)---(328)

1.4 Нараховані доходи (витрати)-----

1.5 Перенесені податкові збитки на майбутні періоди-----

1.6 Результат від торгівлі ЦП 15-92--107

2 Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) (273)-104--(169)

3 Визнаний відстрочений податковий актив 55-104--159

4 Визнане відстрочене податкове зобов'язання (328)---(328)

Таблиця 26.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів

та відстрочених податкових зобов'язань за III квартал 2017 року

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Залишок на

початок періоду Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу Визнані в прибутках/ збитках

Визнані в іншому сукупному доході Визнані у власному капіталі Залишок

на кінець періоду

1 2 3 4 5 6 7 8

1

Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди 5 102-(5 353)--(251)

1.1 Основні засоби 8-4--12

1.2 Резерви під знецінення активів (10)-75--65

1.3 Переоцінка активів (328)---(328)

1.5 Перенесені податкові збитки на майбутні періоди 5 432-(5 432)-

2 Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) 5 102-(5 353)(251)

3 Визнаний відстрочений податковий актив 5 440-(5 363)77

4 Визнане відстрочене податкове зобов'язання (328)-10(328)

При визначенні тимчасових різниць за 9 місяців 2017 Банк врахував наступні операції:

- повне визнання відстроченого податкового активу у вигляді збитків минулих податкових періодів;
- від'ємний результат від торгівлі цінними паперами;
- створення резерву під надані гарантії.

**Примітка 27. Дивіденди**

Примітка 27. Дивіденди

Таблиця 27.1. Дивіденди

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період

на 30.09.2018р. Попередній період

на 30.09.2017р.

за простими акціями за привілейова

ними акціями за простими акціями за привілейова

ними акціями

1 2 3 4 5 6

1 Залишок за станом на початок періоду 1---

2 Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду --2 228-

3 Дивіденди, виплачені протягом періоду--2 227-

4 Залишок за станом на кінець періоду 1-1-

5 Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду, грн.--0,01993-

24 квітня 2017 року на Загальних зборах акціонерів Банку (протокол № 1) акціонери прийняли рішення: чистий прибуток Банку за 2016 рік, що склав 2347793,83 гривень розподілити наступним чином:

- 120000,00 гривень, що становить 5,11% від отриманого Банком прибутку за 2016 рік відрахувати до резервного фонду Банку, загальний розмір резервного фонду Банку буде становити 8060000,00 гривень;

- 2 227 740,50 гривень затвердити, як розмір річних дивідендів за 2016 рік та направити на виплату безпосередньо акціонерам Банку, з урахуванням вимог чинного законодавства;

- решту прибутку сумі 53,33 гривень залишити нерозподіленим.

Банк виплачував дивіденди у період з 20 липня 2017 року по 20 жовтня 2017 року включно, в грошовій формі, з врахуванням вимог законодавства щодо пропорційності розподілу чистого прибутку пропорційно частці кожного акціонера з розрахунку  $(2227740,50/111778250) = 0,01993$  грн. на одну просту акцію.

## Примітка 28. Операційні сегменти

### Примітка 28. Операційні сегменти

Для прийняття керівництвом Банку ефективних управлінських рішень, фінансовою службою проводиться розподіл активів, зобов'язань та результатів діяльності за сегментами. В Банку виділені три основні сегменти, що мають суттєвий вплив на діяльність та фінансовий результат Банку. До основних сегментів відносяться корпоративний бізнес, роздрібний бізнес (послуги фізичним особам), казначейство (послуги банкам). Ці сегменти охоплюють всі клієнтські та міжбанківські операції (включаючи операції з Національним банком України), в тому числі і портфель цінних паперів. В Банку затверджена методика фінансового планування та бюджетування, що використовується при складанні управлінської звітності за сегментами.

Таблиця 28.1. Доходи, витрати та результати операційних сегментів за III квартал 2018 року (тис.грн.)

Рядок Найменування статті Найменування звітних сегментів Інші сегменти та операції Усього  
послуги корпоративним клієнтам послуги фізичним особам послуги банкам

1 Процентні доходи 62 956 442 9 688 - 73 086

2 Процентні витрати (6 665) (26 002) (2 141) - (34 808)

3 Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) 56 291 (25 560) 7 547 - 38 278

4 Комісійні доходи 16 510 526 21 165 - 22 937

5 Комісійні витрати - (2 694) - (2 694)

6 Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток - (2 686) - (2 686)

7 Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою - 3 023 (2 412) - 611

8 Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти - (552) - (552)

9 Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів 4 135 320 - 4 455

10 Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями 47 - - 47

11 Інші операційні доходи 4 877 502 - 5 379

12 Витрати на виплати працівникам - - (26 598) (26 598)

13 Витрати зносу та амортизація - - (4 270) (4 270)

14 Інші адміністративні та операційні витрати - - (19 854) (19 854)

15 Прибуток/(збиток) до оподаткування 81 860 (16 453) 368 (50 722) 15 053

16 Витрати на податок на прибуток - - (611) (611)

17 Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває 81 860 (16 453) 368 (51 333) 14 442

18 Прибуток/(збиток) за 9 місяців 2018 року 81 860 (16 453) 368 (51 333) 14 442

Таблиця 28.2. Доходи, витрати та результати операційних сегментів за III квартал 2017 року

Рядок Найменування статті Найменування операційних сегментів Інші сегменти та операції Усього  
послуги корпоративним клієнтам послуги фізичним особам послуги банкам

1 2 3 4 5 6 7

1 Процентні доходи 48 970 1 261 674 - 56 978

2 Комісійні доходи 10 116 392 71 555 - 15 598

3 Інші операційні доходи 7 965 7 506 - 15 471

4 Усього доходів сегментів 67 051 112 698 302 - 88 047

5 Процентні витрати (4 848) (20 472) (2 561) - (27 881)

6 Комісійні витрати - (1 991) - (1 991)

7 Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках (2 771) 1 196 - (1 574)

8 Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток - (110) - (110)

9 Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток - (510) - (510)

10 Результат від операцій з іноземною валютою - 2 155 (3 125) - (970)

11 Результат від переоцінки іноземної валюти - 3 282 - 3 282

12 Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів (3 600) - - 3 600

13 Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями (421) - - (421)

14 Адміністративні та інші операційні витрати - - (41 329) (41 329)

15 Витрати на податок на прибуток - - (5 812) (5 812)

16 РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток) 55 411 (4 427) 3 288 (47 141) 7 131

Таблиця 28.3. Активи та зобов'язання операційних сегментів за III квартал 2018 року

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Найменування звітних сегментів

послуги корпоративним клієнтам послуги фізичним особам послуги банкам Інші сегменти та операції Усього  
1 2 3 4 5 7 8

### АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

1 Активи сегментів 408 490 15 494 177 711 - 601 695

2 Необоротні активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття) - - - - -

3 Усього активів сегментів 408 490 15 494 177 711 - 601 695

4 Інвестиції в асоційовані компанії - - - - -

5 Нерозподілені активи ---231 616231 616  
6 Усього активів 408 49015 494177 711231 616 833 311  
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

7Зобов'язання сегментів 128 750404 83950 818-584 407

8 Зобов'язання груп вибуття-----

9 Усього зобов'язань сегментів 128 750404 83950 818-584 407

10 Нерозподілені зобов'язання ---892892

11 Усього зобов'язань 128 750404 83950 818892585 299

Нерозподілені активи включають готівкові кошти, запаси матеріальних цінностей, нематеріальні активи,.

Поточні та відстрочені податкові активи та основні засоби.

Нерозподілені зобов'язання станом на 30.09.2018 року включають поточні та відстрочені податкові зобов'язання.

Таблиця 28.4. Активи та зобов'язання операційних сегментів за 2017 рік

РядокНайменування статтіНайменування операційних сегментівІнші сегменти та операціїУсього

послуги корпоративним клієнтампослуги фізичним особампослуги банкам

1234578

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

1 Активи сегментів390 74714 444169 018-574 209

2 Усього активів сегментів 390 74714 444169 018-574 209

3 Нерозподілені активи ---162 463162 463

4 Усього активів 390 74714 444 169 018162 463736 672

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

5Зобов'язання сегментів 147 103339 34315 426-501 872

6Усього зобов'язань сегментів 147 103339 34315 426-501 872

7 Нерозподілені зобов'язання ---2 7072 707

8 Усього зобов'язань 147 103339 34315 4262 707504 579

Нерозподілені активи включають готівкові кошти, запаси матеріальних цінностей, нематеріальні активи, поточні та відстрочені податкові активи та основні засоби.

Нерозподілені зобов'язання станом на 31.12.2017 року включають поточні та відстрочені податкові зобов'язання.

Таблиця 28.5. Інформація про географічні регіони

Банк розташований в Україні, не має підрозділів в інших регіонах та звітність за географічними сегментами не складає.

## Примітка 29. Потенційні зобов'язання банку

Примітка 29. Потенційні зобов'язання банку

1. Розгляд справ у суді.

Станом на кінець 30 вересня 2018 року в господарських судах та судах загальної юрисдикції відсутні судові справи за якими у Банка можуть виникнути потенційні зобов'язання що призведуть до відпливу коштів або інших активів.

2. Потенційні податкові зобов'язання.

У III кварталі 2018 року році Банк сплатив усі податкові зобов'язання та не має непередбачених потенційних податкових зобов'язань. Тому дана фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків. Податкова звітність залишається відкритою для перевірок податковими органами протягом трьох років.

3. Зобов'язання за потенційними капітальними інвестиціями у Банку відсутні.

4. Зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Всі угоди, які Банк укладав по договорам оренди у 2017 та 9 ім'яців 2018 року, є відкличними та не мають непередбачуваного фінансового впливу на банк.

5. Зобов'язання з кредитування

Таблиця 29.5.1. Структура зобов'язань з кредитування  
(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період

на 30.06.2018р. Попередній період

на 31.12.2017р.

1 2 3 4

1 Надані зобов'язання з кредитування 27 64926 632

2 Невикористані кредитні лінії 11 84748 231

3 Гарантії видані 12 84213 511

4 Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням (40)(87)

5 Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву 52 29888 374

Таблиця 29.5.2. Структура зобов'язань з кредитування у розрізі валют  
(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період

на 30.06.2018р. Попередній період

на 31.12.2017р.

1 2 3 4

1 Гривня 52 27888 307

2 Долар 2067

3 Усього 52 29888 374

**Примітка 30. Операції з пов'язаними особами**

Примітка 30. Операції з пов'язаними особами

Для складання цієї фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо вони перебувають під спільним контролем або якщо одна з них має змогу контролювати іншу чи може мати суттєвий вплив на іншу сторону під час прийняття фінансових або управлінських рішень як зазначено в МСБО «Розкриття інформації про зв'язані сторони» або визнані такими згідно вимог НБУ.

Дочірніх та материнських компаній у Банку не має. Протягом звітного періоду Банком проводились операції з особами, які вважаються пов'язаними, на загальних підставах. На протязі 9 місяців 2018 року Банком видавалися кредити особам які вважаються пов'язаними. Станом на звітну дату заборгованість пов'язаних осіб становить 136 704 тис. Гривень, під надані кредити сформований резерв в сумі 2 136 тис.гривень.

Таблиця 30.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 30 вересня 2018 року

(тис.грн.)

Рядок

Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані особи

1 2 3 4 5

1 Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 5,25-28%)25 45553111 196

2 Резерв під заборгованість за кредитами -(1)(2 135)

3 Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 8-18%)27 7383286 864

Таблиця 30.2. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31 грудня 2017року

(тис.грн.)

Рядок

Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані особи

1 2 3 4 5

1 Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 5,25-28%)41 820 20111 190

2 Резерв під заборгованість за кредитами - (1)(10 040)

3 Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 8-18%)42 705 48115 265

4 Інші зобов'язання - 591

До інших зобов'язань входить сума наданої гарантії пов'язаній особі, що обліковується на рахунку 9020.

Таблиця 30.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за III квартал 2018 року

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані особи

1 2 4 6 8

1 Процентні доходи 1 7411122 047

2 Процентні витрати (28)-(12)

3 Резерви під заборгованість за кредитами -(1)(7 905)

5 Адміністративні та інші операційні витрати -(2 239)

Таблиця 30.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за III квартал 2017 року

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані особи

1 2 4 6 8

1 Процентні доходи 71-2 199

2 Процентні витрати (53)-(12)

3 Резерви під заборгованість за кредитами -(1)(7 292)

4 Адміністративні та інші операційні витрати -(6 049)

Таблиця 30.5. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період

на 30.09.2018р. Попередній період

на 30.09.2017р.

Витрати нараховане зобов'язання Витрати Нараховане зобов'язання

1 2 3 4 5 6

1 Поточні виплати працівникам 5 477-5 966-

2Інші соціальні виплати 144-65-

3Виплати при звільненні 245-18-



**Примітка 31. Події після дати балансу**

Примітка 31. Події після дати балансу

Суттєвих подій, що потребують коригування фінансової звітності Банку, в періоді між звітною датою та датою затвердження фінансової звітності до випуску не відбувалося.

Затверджено до випуску та підписано

24.10.2018

(дата складання звіту)

Голова правління

Л.В. Пилипчук

(підпис, ініціали, прізвище)

Шиденко М.М. 205-33-28

Головний бухгалтер

М.М. Шиденко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)