



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
"БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"  
ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА  
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ  
(неаудійована)**

За період, що закінчився 30 вересня 2019 року

## ЗМІСТ

|                                                                                      |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан .....                                  | 1  |
| Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.....         | 2  |
| Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі .....                        | 3  |
| Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів .....                              | 4  |
| Примітка 1. Інформація про банк.....                                                 | 5  |
| Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність..... | 6  |
| Примітка 3. Основи подання фінансової звітності .....                                | 6  |
| Примітка 4. Принципи облікової політики.....                                         | 6  |
| Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти, інтерпретації.....             | 7  |
| Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....                                     | 8  |
| Примітка 7. Кредити та заборгованість банків .....                                   | 8  |
| Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів .....                                 | 9  |
| Примітка 9. Інвестиції в цінні папери.....                                           | 12 |
| Примітка 10. Інвестиційна нерухомість .....                                          | 12 |
| Примітка 11. Активи з права користування.....                                        | 13 |
| Примітка 12. Інші фінансові активи.....                                              | 13 |
| Примітка 13. Інші активи .....                                                       | 14 |
| Примітка 14. Кошти клієнтів.....                                                     | 14 |
| Примітка 15. Боргові цінні папери, емітовані банком .....                            | 14 |
| Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями .....                                         | 14 |
| Примітка 17. Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди).....                           | 15 |
| Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання .....                                       | 15 |
| Примітка 19. Інші зобов'язання .....                                                 | 15 |
| Примітка 20. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід) .....           | 15 |
| Примітка 21. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу).....      | 15 |
| Примітка 22. Процентні доходи та витрати .....                                       | 16 |
| Примітка 23. Комісійні доходи та витрати .....                                       | 16 |
| Примітка 24. Інші операційні доходи.....                                             | 16 |
| Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати.....                         | 17 |
| Примітка 26. Витрати на податок на прибуток.....                                     | 17 |
| Примітка 27. Прибуток на одну просту акцію .....                                     | 18 |
| Примітка 28. Операційні сегменти.....                                                | 18 |
| Примітка 29. Рахунки довірчого управління .....                                      | 20 |
| Примітка 30. Потенційні зобов'язання Банку .....                                     | 20 |
| Примітка 31. Похідні фінансові інструменти та хеджування.....                        | 21 |
| Примітка 32. Операції з пов'язаними сторонами .....                                  | 21 |
| Примітка 33. Події після дати балансу .....                                          | 23 |

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан

|                                                               | Примітки | 30 вересня<br>2019 року | 31 грудня<br>2018 року  |
|---------------------------------------------------------------|----------|-------------------------|-------------------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                                 |          |                         |                         |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                               | 6        | 710 759                 | 600 949                 |
| Кредити та заборгованість банків                              | 7        | 10 147                  | 14 633                  |
| Кредити та заборгованість клієнтів                            | 8        | 2 536 744               | 2 996 407               |
| Інвестиції в цінні папери                                     | 9        | 120 187                 | 154 307                 |
| Похідні фінансові активи                                      | 32       | 47                      | 242                     |
| Інвестиційна нерухомість                                      | 10       | 282 020                 | 282 020                 |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток | 26       | 1                       | -                       |
| Відстрочений податковий актив                                 | 26       | 565                     | 398                     |
| Активи з права користування                                   | 11       | 24 247                  | -                       |
| Основні засоби та нематеріальні активи                        |          | 45 457                  | 44 887                  |
| Інші фінансові активи                                         | 12       | 61 770                  | 103 212                 |
| Інші активи                                                   | 13       | 15 105                  | 8 853                   |
| <b>Усього активів</b>                                         |          | <b><u>3 807 049</u></b> | <b><u>4 205 908</u></b> |
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>                                           |          |                         |                         |
| Кошти банків                                                  | -        | 1                       | -                       |
| Кошти клієнтів                                                | 14       | 3 172 329               | 3 546 690               |
| Похідні фінансові зобов'язання                                | 31       | -                       | 1 225                   |
| Боргові цінні папери, емітовані банком                        | 15       | 294                     | 56                      |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток               | 26       | 2 142                   | 686                     |
| Резерви за зобов'язаннями                                     | 16       | 3 132                   | 982                     |
| Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)                      | 17       | 22 923                  | -                       |
| Інші фінансові зобов'язання                                   | 18       | 35 871                  | 96 741                  |
| Інші зобов'язання                                             | 19       | 19 512                  | 15 720                  |
| <b>Усього зобов'язань</b>                                     |          | <b><u>3 256 204</u></b> | <b><u>3 662 100</u></b> |
| <b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>                                        |          |                         |                         |
| Статутний капітал                                             | 20       | 500 000                 | 500 000                 |
| Резервні та інші фонди банку                                  |          | 34 562                  | 34 055                  |
| Резерви переоцінки                                            | 21       | 1 496                   | (371)                   |
| Нерозподілений прибуток/(непокритий збиток)                   |          | 14 787                  | 10 124                  |
| <b>Усього власного капіталу</b>                               |          | <b><u>550 845</u></b>   | <b><u>543 808</u></b>   |
| <b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>                |          | <b><u>3 807 049</u></b> | <b><u>4 205 908</u></b> |

Затверджено до випуску та підписано

"25" жовтня 2019 року

Чернуха С.В.  
☎ (044) 207-70-35

Голова Правління

Головний бухгалтер

Б.О. Зінніков

Я.М. Кирилюк



Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

|                                                                                                                                                                                                  | Примітки   | 2019               |                                      | 2018               |                                      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------------|--------------------------------------|--------------------|--------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                  |            | за звітний квартал | наростаючим підсумком з початку року | за звітний квартал | наростаючим підсумком з початку року |
| Процентні доходи                                                                                                                                                                                 | 22         | 100 073            | 300 961                              | 87 500             | 283 092                              |
| Процентні витрати                                                                                                                                                                                | 22         | (62 941)           | (195 635)                            | (60 177)           | (180 462)                            |
| <b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>                                                                                                                                         |            | <b>37 132</b>      | <b>105 326</b>                       | <b>27 323</b>      | <b>102 630</b>                       |
| Комісійні доходи                                                                                                                                                                                 | 23         | 98 409             | 279 566                              | 81 784             | 225 737                              |
| Комісійні витрати                                                                                                                                                                                | 23         | (5 676)            | (15 113)                             | (3 105)            | (7 393)                              |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток                                                         |            | 3 006              | 13 053                               | 8 651              | 19 483                               |
| Чистий прибуток від операцій з похідними фінансовими інструментами                                                                                                                               |            | 3 006              | 13 053                               | 8 651              | 19 483                               |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід                                              |            | -                  | -                                    | (2)                | (2)                                  |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою                                                                                                                                       |            | 7 477              | 11 520                               | 2 223              | 10 344                               |
| Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти                                                                                                                                         |            | (13 727)           | (13 966)                             | 15 552             | 3 338                                |
| Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів                                                                                                                                        | 6,7, 8, 12 | 4 067              | (5 552)                              | (26 852)           | (45 102)                             |
| Чистий збиток від зменшення корисності інших активів                                                                                                                                             | 13         | (69)               | (149)                                | 1 362              | 1 527                                |
| Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями                                                                                                                   |            | (1 228)            | (2 141)                              | 7                  | 1 073                                |
| Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів (зобов'язань), які обліковуються за амортизованою собівартістю                                                               |            | 2 279              | 5 347                                | 2 114              | 3 678                                |
| Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток |            | 216                | 551                                  | (40)               | (114)                                |
| Інші операційні доходи                                                                                                                                                                           | 24         | 4 336              | 14 225                               | 3 398              | 6 292                                |
| Витрати на виплати працівникам                                                                                                                                                                   |            | (38 318)           | (111 976)                            | (29 588)           | (86 516)                             |
| Витрати зносу та амортизація                                                                                                                                                                     |            | (8 594)            | (25 203)                             | (2 042)            | (6 655)                              |
| Інші адміністративні та операційні витрати                                                                                                                                                       | 25         | (78 969)           | (236 984)                            | (77 726)           | (219 514)                            |
| <b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>                                                                                                                                                        |            | <b>10 339</b>      | <b>18 504</b>                        | <b>3 058</b>       | <b>8 806</b>                         |
| Витрати на податок на прибуток                                                                                                                                                                   |            | (2 083)            | (3 717)                              | (533)              | (1 181)                              |
| <b>Прибуток/(збиток)</b>                                                                                                                                                                         |            | <b>8 256</b>       | <b>14 787</b>                        | <b>2 525</b>       | <b>7 625</b>                         |

**СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК**

|                                                                            |    |              |               |              |              |
|----------------------------------------------------------------------------|----|--------------|---------------|--------------|--------------|
| Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:             | 21 | 1 179        | 1 867         | (31)         | (1)          |
| чиста зміна справедливої вартості                                          |    | 1 395        | 2 418         | (71)         | (115)        |
| чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку |    | (216)        | (551)         | 40           | 114          |
| Інший сукупний дохід після оподаткування                                   |    | 9 435        | 16 654        | 2 494        | 7 624        |
| <b>Усього сукупного доходу за рік</b>                                      |    | <b>9 435</b> | <b>16 654</b> | <b>2 494</b> | <b>7 624</b> |
| <b>Усього сукупного доходу, що належить власникам банку</b>                |    | <b>9 435</b> | <b>16 654</b> | <b>2 494</b> | <b>7 624</b> |
| Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває                       | 27 | 16,51        | 29,57         | 5,05         | 15,25        |
| Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку                    | 27 | 16,51        | 29,57         | 5,05         | 15,25        |

Затверджено до випуску та підписано

"25" жовтня 2019 року

Чернуха С.В.  
☎ (044) 207-70-35

Голова Правління

Головний бухгалтер

В.О. Зінніков

Я.М. Кирилюк



Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі

|                                                | Примітки | Статутний капітал | Резервні та інші фонди | Резерви переоцінки | Нерозподілений прибуток | Усього         |
|------------------------------------------------|----------|-------------------|------------------------|--------------------|-------------------------|----------------|
| <b>Залишок на 31 грудня 2017 року</b>          |          | <b>500 000</b>    | <b>33 589</b>          | <b>(36)</b>        | <b>9 333</b>            | <b>542 886</b> |
| Усього сукупного доходу                        |          | -                 | -                      | (1)                | 7 625                   | 7 624          |
| Прибуток за рік                                |          | -                 | -                      | -                  | 7 625                   | 7 625          |
| Інший сукупний дохід                           | 21       | -                 | -                      | (1)                | -                       | (1)            |
| Вплив застосування МСФЗ 9                      |          | -                 | -                      | -                  | (57)                    | (57)           |
| Розподіл прибутку до резервних та інших фондів |          | -                 | 466                    | -                  | (466)                   | -              |
| Дивіденди                                      |          | -                 | -                      | -                  | (8 867)                 | (8 867)        |
| <b>Залишок на 30 вересня 2018 року</b>         |          | <b>500 000</b>    | <b>34 055</b>          | <b>(37)</b>        | <b>7 568</b>            | <b>541 586</b> |
| <b>Залишок на 31 грудня 2018 року</b>          |          | <b>500 000</b>    | <b>34 055</b>          | <b>(371)</b>       | <b>10 124</b>           | <b>543 808</b> |
| Усього сукупного доходу                        |          | -                 | -                      | 1 867              | 14 787                  | 16 654         |
| Прибуток за рік                                |          | -                 | -                      | -                  | 14 787                  | 14 787         |
| Інший сукупний дохід                           | 21       | -                 | -                      | 1 867              | -                       | 1 867          |
| Розподіл прибутку до резервних та інших фондів |          | -                 | 507                    | -                  | (507)                   | -              |
| Дивіденди                                      |          | -                 | -                      | -                  | (9 617)                 | (9 617)        |
| <b>Залишок на 30 вересня 2019 року</b>         |          | <b>500 000</b>    | <b>34 562</b>          | <b>1 496</b>       | <b>14 787</b>           | <b>550 845</b> |

Затверджено до випуску та підписано

"25" жовтня 2019 року

Чернуха С.В.  
☎ (044) 207-70-35



Я.М. Кирилук

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів**  
**(за непрямим методом)**

|                                                                                                                    | за дев'ятимісячний період,<br>що закінчився 30 вересня |                  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|------------------|
|                                                                                                                    | 2019                                                   | 2018             |
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>                                                                    |                                                        |                  |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування                                                                                 | 18 504                                                 | 8 806            |
| Коригування:                                                                                                       |                                                        |                  |
| Знос та амортизація                                                                                                | 25 203                                                 | 6 655            |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів                                                       | 5 746                                                  | 44 345           |
| Амортизація дисконту/(премії)                                                                                      | 3 215                                                  | (304)            |
| Результат операцій із фінансовими похідними інструментами                                                          | 526                                                    | (2 036)          |
| Результат операцій із іноземною валютою                                                                            | 13 966                                                 | (3 338)          |
| (Нараховані доходи)                                                                                                | (2 286)                                                | (19 016)         |
| Нараховані витрати                                                                                                 | (36 467)                                               | (26 618)         |
| Інший рух коштів, що не є грошовим                                                                                 | 8 014                                                  | -                |
| <b>Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін у операційних активах та зобов'язаннях</b> | <b>36 421</b>                                          | <b>8 494</b>     |
| <b>ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ</b>                                                                |                                                        |                  |
| Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України                                   | -                                                      | -                |
| Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій в цінні папери                                                             | 36 235                                                 | (51 908)         |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків                                                     | 16 726                                                 | (49 641)         |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів                                                   | 410 875                                                | (56 728)         |
| Чисте (збільшення)/зменшення активів з права користування                                                          | (3 398)                                                | -                |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів                                                              | 55 940                                                 | (27 095)         |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів                                                                         | (19 037)                                               | (98)             |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків                                                                         | -                                                      | -                |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів                                                                       | (348 806)                                              | (182 893)        |
| Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком                                          | 234                                                    | (14 469)         |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших залучених коштів                                                                | -                                                      | -                |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями                                                            | (8)                                                    | (1 073)          |
| Чисте збільшення/(зменшення) зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)                                              | (2 239)                                                | -                |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань                                                          | (64 907)                                               | 47 274           |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань                                                                     | 3 792                                                  | (1 348)          |
| <b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток</b>     | <b>121 828</b>                                         | <b>(329 485)</b> |
| Податок на прибуток, що сплачений                                                                                  | (2 428)                                                | (773)            |
| <b>Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності</b>                                      | <b>119 400</b>                                         | <b>(330 258)</b> |
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>                                                                  |                                                        |                  |
| Придбання основних засобів                                                                                         | (5 025)                                                | (5 056)          |
| Надходження від реалізації основних засобів                                                                        | 1                                                      | -                |
| Придбання нематеріальних активів                                                                                   | (3 185)                                                | (518)            |
| <b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>                                 | <b>(8 209)</b>                                         | <b>(5 574)</b>   |
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>                                                                     |                                                        |                  |
| Дивіденди, що виплачені                                                                                            | -                                                      | (8 867)          |
| <b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>                                    | <b>-</b>                                               | <b>(8 867)</b>   |
| Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти                                           | (6 173)                                                | (581)            |
| <b>Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>                                             | <b>105 018</b>                                         | <b>(345 280)</b> |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду                                                                 | 612 653                                                | 846 908          |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду                                                                  | 717 671                                                | 501 628          |

Затверджено до випуску та підписано

"25" жовтня 2019 року

Чернуха С.В.  
(044) 207-70-35

Голова Правління

Головний бухгалтер

В.О. Зінніков

Я.М. Кирилук



## Примітка 1. Інформація про банк

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (далі – Банк) зареєстровано Національним банком України 09 серпня 2005 року.

Юридична адреса Банку: Україна, м. Київ, 04119, вул. Юрія Іллєнка, б. 83-Д.

Веб-сторінка Банку в Інтернеті: [www.bisbank.com.ua](http://www.bisbank.com.ua).

Звітний період, за який подається даний звіт – 3 квартал 2019 року.

Звітність підготовлена станом на кінець дня 30 вересня 2019 року та відображається у тисячах гривень.

Банк є складовою частиною банківської системи України (усього станом на кінець 3 кварталу 2019 року в Україні нараховувалося 76 діючих банків), яка регулюється Національним банком України.

Банк є самостійною фінансовою установою, яка організаційно не входить до складу консолідованих груп та не є дочірньою структурою інших компаній. Вищим органом управління Банку є загальні збори акціонерів АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ».

Банк є діючим членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

На кінець звітного дня 30 вересня 2019 року кількість працівників Банку складала 696 осіб (на кінець другого кварталу 2019 року кількість працівників Банку складала 676 осіб).

Регіональна мережа станом на звітну дату складається з Головного банку та 40 відділень та покриває переважну більшість областей України (на кінець другого кварталу 2019 року кількість відділень Банку становила 40 одиниць).

Стратегічна мета Банку – створення нового якісного стандарту сервісу, орієнтованого на клієнта; закріплення репутації Банку як надійного і стабільного банку України; збереження тенденції динамічного зростання основних фінансових показників та забезпечення високого рівня платоспроможності та ліквідності.

Банк надає банківські послуги відповідно до отриманої від Національного банку України Банківської ліцензії №221 від 24 жовтня 2011 року. Відповідно до дозволу Банк має право здійснювати наступні операції:

1. Залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
2. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
3. Розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.
4. Валютні операції.

Банк не має статусу спеціалізованого банку.

Серед основних видів діяльності Банку є: кредитно-депозитні операції, розрахунково-касове обслуговування клієнтів, валютні операції, операції з цінними паперами, операції з платіжними картками, документарні операції. Застосування політики гнучкого та індивідуального підходу до кожного клієнта дозволяють Банку постійно збільшувати власну клієнтську базу та залучати кошти клієнтів на депозити (завдяки широкому спектру послуг для клієнтів), а також проводити активну роботу з кредитування реального сектору економіки України.

Також Банк активно працює на міжбанківському ринку: використовує інструменти міжбанківського ринку для оперативного розміщення - залучення ресурсів, а також для проведення валютно-обмінних операцій як в інтересах клієнтів, так і за рахунок власної валютної позиції.

Для проведення міжнародних платежів Банк встановив кореспондентські відносини з ПАТ „Укргазбанк”, ПАТ «ПУМБ», АБ «Південний», АКБ «Індустріалбанк» ті інші.

З 2006 року Банк є учасником міжнародної платіжної системи SWIFT. З 2008 року Банк став членом Міжнародної платіжної системи «Visa International», отримав реєстраційне свідоцтво Національного банку України, що підтверджує право випуску платіжних карт Visa International, та розпочав емісію платіжних карт даної системи, а саме: Visa Classic, Visa Gold та Visa Platinum.

За результатами 2 кварталу 2019 року Банк віднесено до групи банків з приватним капіталом класифікацією Національного банку України.

Станом на кінець дня 30 вересня 2019 року власниками істотної участі в капіталі Банку є резиденти України:

- Івахів Степан Петрович – 23,3% загального статутного капіталу (у тому числі 23,3% – пряма участь);
- Лагур Сергій Миколайович – 17,5% загального статутного капіталу (у тому числі 17,5% – пряма участь);
- Попов Андрій Володимирович – 15,00% загального статутного капіталу (у тому числі 9,7998% – пряма участь та 5,2002% – опосередкована участь);
- Димінський Петро Петрович, Димінська Жанна Петрівна – спільне володіння 10,00% загального статутного капіталу (у тому числі 5,67% – пряма участь Димінського П.П. та 4,33% – пряма участь Димінської Ж.П.).

Частка керівництва в акціях Банку відсутня.

Злиття, приєднання, поділ, виділення Банку у звітному році не відбувалось.

У першому кварталі, а саме 19 вересня 2019 року, незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг АТ «Банк інвестицій та заощаджень» на рівні uaAA («інвестиційний рівень») з прогнозом «стабільний», а також підтвердило рейтинг надійності банківських депозитів на рівні «4+» (що відповідає рівню «висока надійність»).

Також Банком 30 вересня 2019 підтверджено довгостроковий кредитний рейтинг АТ «Банк інвестицій та заощаджень» на рівні uaAA з прогнозом «стабільний», а також рейтинг надійності банківських депозитів на рівні «4+» від НРА «Рюрік».

Керівництво неухильно дотримується виконання планів заходів щодо приведення діяльності банку у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними з банком особами. Виконується стратегія розвитку Банку на 2017-2021рр.

Фінансова звітність за період, що закінчився 30 вересня 2019 року, затверджена Головою Правління Банку та в Головному бухгалтером 25 жовтня 2019 року.

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

У третьому кварталі 2019 року волатильність геополітичних процесів посилилася. США та Китай продовжили взаємну санаційну «штурханину», криза у Венесуелі прийняла затяжну форму з непередбачуваним фіналом, а атака дронів на найбільший нафтопереробний завод у Саудівській Аравії, призвів не лише до підвищення цін на нафту, а й до перегляду підходів формування безпечної політики ключовими світовими гравцями. Невирішеною є також ситуація з Brexit. Сторони переговорів увійшли у стан клінчу, і для британського уряду вихід з ЄС став ідеєю фікс, яку потрібно реалізувати за будь-яку ціну. Україно-російське протистояння проходить тепер і в сфері транспортування енергоносіїв. Продовження будівництва «Північного потоку-2» ризикує значно зменшити транзит газу через українську ГТС, і, як наслідок, знизити геополітичну цінність України для міжнародних партнерів, що у майбутньому може призвести до падіння рівня підтримки нашої країни.

Наслідком впровадження протекціонізму провідними економіками світу стало сповільнення міжнародної торгівлі та росту економік. Ще одним негативним фактором була жорстка політика ФРС, що негативно позначилося на ситуації в країнах, що розвиваються. Загалом темпи росту світової економіки уповільнилися з 3,8% р/р до 3,6% р/р.

На тлі очікування фінансової кризи, та постійних політичних негараздів, цінова кон'юнктура була в цілому сприятливою для наших експортерів. Зростали ціни як на залізну руду, так і на сільськогосподарську продукцію, зокрема, соняшниковою олію. Залізна руда, зокрема, подорожчала через високий попит у Китаї, та несприятливі погодні умови в Австралії.

Водночас, світові ціни на енергоносії були волатильними: зростали на початку місяця через загострення геополітичних конфліктів, згодом зазнали корекції з огляду на певне зниження напруженості, слабкий попит та високу пропозицію. На світових фінансових ринках панувало відносно затишшя в очікуванні рішень щодо пом'якшення монетарної політики провідними центральними банками світу, зокрема ЄЦБ та ФРС. Індекс долара США до кошика валют дещо зміцнів, що призвело до послаблення більшості валют країн, ринки яких розвиваються, до долара США.

Стан справ в економічній та фінансовій сферах України повністю зумовлений діями нової адміністрації, що прийшла після президентських виборів в травні та парламентських у липні 2019 року. Це насамперед невизначеність та негативні очікування від розв'язки судового спору колишніх власників Приват Банку та держави Україна. Другим моментом, що викликає напруження – незрозумілий хід і наслідки мирного врегулювання на сході України. Але найголовнішим подразником стало негативне завершення переговорів з МВФ, при тому, що Україну очікують пікові виплати боргу, та значні залучення валютних коштів нерезидентів під ОВДП. Останній чинник примусив долар знецінюватися по відношенню до гривні більш динамічно, ніж це було у попередні місяці і такі кроки є загрозою для виконання державного Бюджету. Зменшилися також темпи зростання ВВП, з 3,3% р/р до 2,5% р/р, хоча головною причиною тут є не жорстка монетарна політика, а насамперед сповільнення економік провідних торговельних партнерів України. При цьому економічні зв'язки з Російською Федерацією, що до 2014 року були досить міцними, продовжують слабшати. Частка РФ у зовнішній торгівлі неухильно зменшується.

Незважаючи на описані вище чинники, системні ризики в банківському секторі оцінюються гравцями як мінімальні. Навіть у випадку сповільнення економічного зростання, макроекономічні умови є сприятливими для діяльності банків, оскільки доходи домогосподарств продовжують зростати третій рік поспіль, що сприяє попиту на споживчі кредити, темпи зросту яких сягають 30% р/р. при цьому боргове навантаження на домогосподарства не перевищує 10% річного доходу. Це означає, що в галузі є значний потенціал для зростання. При цьому банківський сектор продовжує отримувати рекордні прибутки. Очікується, що протягом цього року темпи залучення депозитів до банківського сектору залишатимуться сталими, а також, що обсягу залучених коштів вистачатиме для кредитування населення та бізнесу.

Важливим етапом модернізації банківської системи стало створення наглядових рад в Укресімбанку та Ощадбанку. Принциповим є незалежність значної частки членів рад, що створює передумови для виведення даних установ з під впливу державних органів.

Проблемою банківського сектору в цілому залишається висока частка проблемних кредитів, що демонструє тенденцію до зменшення лише на тлі значного росту портфелю, а також високий рівень доларизації балансу банків. Тому головне завдання новопризначених наглядових рад – розчищення балансів та розробка нових ефективних стратегій для покращення операційної ефективності бізнесів та вихід на беззбитковість.

Загалом НБУ працює над методикою нового нормативу довгострокової ліквідності NSFR, та розробляє нові правила розрахунку регулятивного капіталу, що будуть введені до кінця поточного року.

За попередніми оцінками стрес-тестування НБУ, кількість банків, які потребуватимуть вливання капіталу за базовим та негативним сценарієм стрес-тесту, зменшиться порівняно з попереднім роком. Національний банк нагадує, що від початку 2020 року банки повинні мати буфер консервації капіталу в розмірі 0.625%. Буфер формується за рахунок інструментів основного капіталу. Надалі розмір буферу щороку поетапно збільшуватиметься, поки не досягне 2.5% від 01 січня 2023 року. У другому кварталі була змінена методика визначення системно важливих банків та оприлюднено оновлений перелік 14 таких фінансових установ. У майбутньому НБУ вимагатиме від них формувати буфер системної важливості.

Фінансовий стан АТ «Банк інвестицій та заощаджень» був стабільним, рівень ліквідних коштів в активах Банку залишався високим, а рівень простроченої заборгованості – низьким.

## Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця проміжна фінансова звітність за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року, складена у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

Проміжна фінансова звітність не містить усієї інформації і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і має розглядатись разом із річною фінансовою звітністю станом на 31 грудня 2018 р.

Фінансова звітність за III квартал 2019 року підготовлена на припущенні, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. При формуванні цього судження Банк враховував існуючий намір керівництва та акціонерів підтримувати Банк, наявність фінансових ресурсів, а також вплив стабілізації фінансових ринків, на яких працює Банк.

Функціональною валютою, в якій ведеться бухгалтерський облік та складається фінансова звітність Банку, є українська гривня. Звітність представлена у гривнях та округлена до тисяч, якщо не вказано інше. Залишки коштів, які станом на звітну дату обліковуються у валюті, що є іншою, ніж функціональна валюта, перераховані у функціональну валюту за офіційними курсами гривні до іноземних валют.

## Примітка 4. Принципи облікової політики

Зміни в обліковій політиці здійснюються у випадках, коли необхідно перейти на вимоги нового або переглянутого стандарту або роз'яснення, а також із власної ініціативи Банку, якщо в результаті таких змін викладена у фінансовій звітності інформація буде більш надійною та змістовною.

Примітки на сторінках 5-23 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Облікова політика, застосована при складанні проміжної скороченої фінансової звітності, відповідає тій, яка використовувалась при складанні річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р., за винятком застосування нових стандартів і тлумачень станом на 1 січня 2019 року, що зазначені нижче.

МСФЗ (IFRS) 16 був випущений в січні 2016 року і замінює собою МСФЗ (IAS) 17 «Оренда», Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення наявності в угоді ознак оренди», Роз'яснення ПКР (SIC) 15 «Операційна аренда – стимули» і Роз'яснення ПКР (SIC) 27 «Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди». МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів – щодо оренди активів з низькою вартістю та короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі також повинні переоцінювати зобов'язання по оренді при настанні певної події (наприклад, зміні термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар враховує суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування.

Порядок обліку для орендодавця відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 практично не змінюється в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17. Орендодавці мають продовжувати класифікувати оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСФЗ (IAS) 17, виділяючи при цьому два види оренди: операційну та фінансову. Крім цього МСФЗ (IFRS) 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17.

Протягом звітного періоду, що закінчився 30 вересня 2019 року, Банк здійснив оцінку впливу МСФЗ 16 «Оренда», який набув чинності для річних періодів, що почалися з 01 січня 2019 року, на фінансову звітність Банку. Новий стандарт встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду. Всі договори оренди призводять до отримання орендарем права користування активом з моменту початку дії договору оренди, а також до отримання фінансування, якщо орендні платежі здійснюються протягом періоду часу. Відповідно до цього, МСФЗ 16 скасовує класифікацію оренди в якості операційної або фінансової, як це передбачається МСФЗ 17, і замість цього вводить єдину модель обліку операцій оренди для орендарів. Орендарі повинні будуть визнавати: (а) активи і зобов'язання по відношенню до всіх договорів оренди з терміном дії понад 12 місяців, за винятком випадків, коли вартість об'єкта оренди є незначною; і (б) амортизацію об'єктів оренди окремо від відсотків по орендним зобов'язанням у звіті про прибутки і збитки. Таким чином, орендодавець продовжує класифікувати договори оренди в якості операційної або фінансової оренди і, відповідно, по-різному відображати їх у звітності. При переході на МСФЗ 16 Банк як орендар обирає модифікований підхід ретроспективного застосування стандарту.

#### **Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти, інтерпретації**

##### **Нові стандарти, які наведені нижче, та поправки до стандартів, що будуть обов'язковими для Банку з 1 січня 2019 року**

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність при відображенні податку на прибуток» (випущено 7 вересня 2017 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати).

МСФЗ (IAS) 12 містить керівництво з обліку поточного та відстроченого податку, але не містить рекомендацій про те, як відображати вплив невизначеності. У роз'ясненні уточнюється, як застосовувати вимоги визнання і оцінки в МСФЗ (IAS) 12 при наявності невизначеності у відображенні податку на прибуток. Банк повинний вирішити, чи розглядати кожен випадок невизначеності податкового обліку окремо або разом з одним або декількома іншими випадками невизначеності, в залежності від того, який підхід дозволяє найкращим чином прогнозувати дозвіл невизначеності. Банк повинний виходити з припущення про те, що податкові органи будуть проводити перевірку сум, які вони мають право перевіряти, і при проведенні перевірки будуть мати всю повноту знань щодо відповідної інформації. Якщо Банк приходить до висновку про малоімовірність прийняття податковими органами рішення з конкретного питання, щодо якого існує невизначеність при відображенні податку, наслідки невизначеності будуть відображатися у визначенні відповідного оподаткованого прибутку або збитку, податкових баз, невикористаних податкових збитків, невикористаних податкових пільг або податкових ставок за допомогою використання або найбільш ймовірного значення, або очікуваного значення, в залежності від того, який метод Банк вважає найбільш відповідним для прогнозування дозволу невизначеності. Банк відобразить ефект зміни фактів і обставин або появи нової інформації, що впливає на судження або оціночні значення, використання яких потрібно згідно з роз'ясненням, як зміна облікових оцінок. Приклади змін фактів і обставин або нової інформації, яка може привести до перегляду судження або оцінки, включають, в тому числі, але не обмежуючись цим, перевірки або дії податкових органів, зміни правил, встановлених податковими органами, або закінчення строку дії права податкових органів на перевірку або повторну перевірку конкретного питання щодо відображення податку на прибуток. Відсутність згоди або незгоди податкових органів з окремим рішенням з конкретного питання щодо відображення податку, за відсутності інших фактів, швидше за все, не буде представляти собою зміну фактів і обставин або нову інформацію, яка впливає на судження і оціночні значення згідно з роз'ясненням. На кінець звітного періоду Банк не ввів у дію цей стандарт. В даний час Банк проводить оцінку того, як роз'яснення вплине на його фінансову звітність.

Поправки до концептуальних основ фінансової звітності (випущені 29 березня 2018 р. і вступають в силу протягом річних періодів, починаючи з 01 січня 2020 р. або після цієї дати).

Нова редакція концептуальної структури фінансової звітності містить новий розділ з оцінювання, рекомендації щодо звітності фінансових результатів, поліпшення визначень і рекомендацій (зокрема, визначення зобов'язань) та роз'яснення з важливих питань, таких як роль керівництва, розсудливість і невизначеність оцінки в підготовці фінансової звітності. Очікується, що нові стандарти і роз'яснення не будуть мати значного впливу на діяльність Банку. Разом із цим Банком для якісного розкриття фінансової звітності проводиться робота щодо опрацювання всіх поправок до концептуальних основ.

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

**Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти**

|                                                                                                          | 30 вересня 2019 року | 31 грудня 2018 року |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------|
| Готівкові кошти                                                                                          | 198 977              | 201 773             |
| Депозитні сертифікати, емітовані НБУ                                                                     | 85 262               | 127 200             |
| Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)                                         | 115 993              | 86 203              |
| Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках України                                  | 310 526              | 185 773             |
| інших країн                                                                                              | 310 518              | 185 773             |
|                                                                                                          | 8                    | -                   |
| <b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>                                                         | <b>710 759</b>       | <b>600 949</b>      |
| <b>Для цілей складання звіту про рух грошових коштів грошові кошти та їх еквіваленти не включаються:</b> |                      |                     |
| Частина обов'язково резерву на коррахунку в НБУ                                                          |                      |                     |
| Резерви під знецінення грошових коштів                                                                   | 7 181                | 11 904              |
| Нарахований процентний дохід, за депозитними сертифікатами, емітованими НБУ                              | (262)                | (200)               |
| Нарахований процентний дохід за кореспондентськими рахунками та кредитами овернайт у банках              | (7)                  | -                   |

Відповідно до вимог Національного банку України Банк резервує та зберігає кошти обов'язкових резервів на кореспондентському рахунку Банку, відкритому в Національному банку України. Формування обов'язкових резервів здійснюється за встановленими Національним банком України нормативами обов'язкового резервування за коштами вкладів (депозитів) юридичних і фізичних осіб на вимогу та коштами на поточних рахунках та за строковими коштами і вкладками (депозитами) юридичних і фізичних осіб. Обсяг обов'язкових резервів, який має щоденно зберігатися на початок операційного дня на кореспондентському рахунку банку в Національному банку України, повинен становити не менше ніж 40 % від резервної бази, обчисленої для відповідного періоду утримання. Станом на 30 вересня 2019 року обсяг обов'язкових резервів, який банки повинні утримувати на кореспондентському рахунку в Національному банку України щоденно на початок операційного дня, Національний банк скоротив до 0 %. Таким чином Банк може оперативним розпоряджатися додатковими ліквідними засобами.

**Таблиця 6.2. Аналіз зміни резерву за грошовими котами та їх еквівалентами за період, що закінчився:**

|                                                 | 30 вересня 2019 року | 30 вересня 2018 року |
|-------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Резерв під знецінення станом на початок періоду | (11 904)             | (8 501)              |
| (Збільшення)/зменшення резерву протягом періоду | 4 723                | (564)                |
| <b>Резерв за станом на кінець періоду</b>       | <b>(7 181)</b>       | <b>(7 937)</b>       |

**Примітка 7. Кредити та заборгованість банків**

Станом на звітну дату, Банк кваліфікує Кредити та заборгованість банків, як фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

**Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю**

|                                                                                                    | 30 вересня 2019 року | 31 грудня 2018 року |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------|
| Кореспондентські рахунки у банках:                                                                 | 340                  | 517                 |
| України                                                                                            | -                    | -                   |
| Інших країн                                                                                        | 340                  | 517                 |
| Кредити, надані іншим банкам                                                                       | 23 450               | 40 000              |
| короткострокові                                                                                    | 23 450               | 40 000              |
| довгострокові                                                                                      | -                    | -                   |
| Резерв за кредитами, що надані іншим банкам, які обліковуються за амортизованою собівартістю       | (13 643)             | (25 884)            |
| <b>Усього кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b> | <b>10 147</b>        | <b>14 633</b>       |

В даній таблиці відображена інформація щодо кореспондентського рахунку відкритого ПАТ «Промсвязьбанк» (Росія), щодо якого в грудні 2017 року було повідомлено про санацію. Станом на звітну дату кошти на вищевказаному рахунку вільно використовуються.

Станом на кінець дня 30 вересня 2019 року Банк не заключав договори на розміщення депозитів в інших банках та договори з купівлі і зворотного продажу (зворотне репо) з іншими банками.

**Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості кредитів, наданих іншим банкам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30 вересня 2019 року**

|                                                                 | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3      | Придбані або створені знецінені активи | Усього        |
|-----------------------------------------------------------------|----------|----------|---------------|----------------------------------------|---------------|
| Кредити, що надані іншим банкам                                 | -        | -        | 23 790        | -                                      | 23 790        |
| Мінімальний кредитний ризик                                     | -        | -        | -             | -                                      | -             |
| Низький кредитний ризик                                         | -        | -        | -             | -                                      | -             |
| Середній кредитний ризик                                        | -        | -        | -             | -                                      | -             |
| Високий кредитний ризик                                         | -        | -        | 23 790        | -                                      | 23 790        |
| Дефолтні активи                                                 | -        | -        | -             | -                                      | -             |
| Усього валова балансова вартість кредитів, наданих іншим банкам | -        | -        | 23 790        | -                                      | 23 790        |
| Резерв за кредитами, наданими іншим банкам                      | -        | -        | (13 643)      | -                                      | (13 643)      |
| <b>Усього кредитів, наданих іншим банкам</b>                    | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>10 147</b> | <b>-</b>                               | <b>10 147</b> |

**Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості кредитів, наданих іншим банкам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за попередній 2018 рік**

|                                                                 | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3      | Придбані або створені знецінені активи | Усього        |
|-----------------------------------------------------------------|----------|----------|---------------|----------------------------------------|---------------|
| Кредити, що надані іншим банкам                                 | -        | -        | 40 517        | -                                      | 40 517        |
| Мінімальний кредитний ризик                                     | -        | -        | -             | -                                      | -             |
| Низький кредитний ризик                                         | -        | -        | -             | -                                      | -             |
| Середній кредитний ризик                                        | -        | -        | -             | -                                      | -             |
| Високий кредитний ризик                                         | -        | -        | 40 517        | -                                      | 40 517        |
| Дефолтні активи                                                 | -        | -        | -             | -                                      | -             |
| Усього валова балансова вартість кредитів, наданих іншим банкам | -        | -        | 40 517        | -                                      | 40 517        |
| Резерв за кредитами, наданими іншим банкам                      | -        | -        | (25 884)      | -                                      | (25 884)      |
| <b>Усього кредитів, наданих іншим банкам</b>                    | -        | -        | <b>14 633</b> | -                                      | <b>14 633</b> |

**Таблиця 7.4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 30 вересня 2019 року**

|                                                          | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3        | Усього          |
|----------------------------------------------------------|----------|----------|-----------------|-----------------|
| <b>Резерв під знецінення станом на початок періоду</b>   | -        | -        | <b>(25 884)</b> | <b>(25 884)</b> |
| Інші зміни                                               | -        | -        | 12 241          | 12 241          |
| <b>Резерв під знецінення за станом на кінець періоду</b> | -        | -        | <b>(13 643)</b> | <b>(13 643)</b> |

**Таблиця 7.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 30 вересня 2018 року**

|                                                          | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3        | Усього          |
|----------------------------------------------------------|----------|----------|-----------------|-----------------|
| <b>Резерв під знецінення станом на початок періоду</b>   | -        | -        | <b>(715)</b>    | <b>(715)</b>    |
| Придбані / ініційовані фінансові активи                  | -        | -        | (26 790)        | (26 790)        |
| <b>Резерв під знецінення за станом на кінець періоду</b> | -        | -        | <b>(27 505)</b> | <b>(27 505)</b> |

**Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів**

Станом на звітну дату, Банк кваліфікує Кредити та заборгованість клієнтів, як фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

**Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю**

|                                                                                                    | 30 вересня 2019 року | 31 грудня 2018 року |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------|
| Кредити, що надані юридичним особам                                                                | 2 585 378            | 3 180 740           |
| Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям                                                   | 19 674               | 18 404              |
| Іпотечні кредити фізичних осіб                                                                     | 25 507               | 7 890               |
| Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби                                              | 277 067              | 103 385             |
| Інші кредити, що надані фізичним особам                                                            | 8 674                | 5 931               |
| Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю           | (379 556)            | (319 943)           |
| <b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b> | <b>2 536 744</b>     | <b>2 996 407</b>    |

У Банку немає отриманих у заставу цінних паперів, які є забезпеченням за кредитами та заборгованістю клієнтів за операціями репо.

**Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 30 вересня 2019 року**

|                                                                                                                       | Стадія 1         | Стадія 2     | Стадія 3       | Придбані або створені знецінені активи | Усього           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------|----------------|----------------------------------------|------------------|
| <i>Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:</i>                           |                  |              |                |                                        |                  |
| Кредити, що надані юридичним особам                                                                                   | 1 847 621        | -            | 737 757        | -                                      | 2 585 378        |
| Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям                                                                      | 19 674           | -            | -              | -                                      | 19 674           |
| Іпотечні кредити фізичних осіб                                                                                        | 24 175           | -            | 1 332          | -                                      | 25 507           |
| Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби                                                                 | 263 773          | 3 679        | 9 615          | -                                      | 277 067          |
| Інші кредити, що надані фізичним особам                                                                               | 8 471            | 3            | 200            | -                                      | 8 674            |
| Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 2 163 713        | 3 682        | 748 905        | -                                      | 2 916 300        |
| Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю           | (67 864)         | (741)        | (310 951)      | -                                      | (379 556)        |
| <b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>                    | <b>2 095 849</b> | <b>2 941</b> | <b>437 954</b> | -                                      | <b>2 536 744</b> |

Примітки на сторінках 5-23 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

**Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 31 грудня 2018 року**

|                                                                                                                       | Стадія 1         | Стадія 2      | Стадія 3       | Придбані або створені знецінені активи | Усього           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------|----------------|----------------------------------------|------------------|
| <i>Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:</i>                           |                  |               |                |                                        |                  |
| Кредити, що надані юридичним особам                                                                                   | 2 255 291        | 13 947        | 911 502        | -                                      | 3 180 740        |
| Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям                                                                      | 18 404           | -             | -              | -                                      | 18 404           |
| Іпотечні кредити фізичних осіб                                                                                        | 7 890            | -             | -              | -                                      | 7 890            |
| Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби                                                                 | 102 120          | 60            | 1 205          | -                                      | 103 385          |
| Інші кредити, що надані фізичним особам                                                                               | 5 895            | 10            | 26             | -                                      | 5 931            |
| Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 2 389 600        | 14 017        | 912 733        | -                                      | 3 316 350        |
| Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю           | (26 032)         | (343)         | (293 568)      | -                                      | (319 943)        |
| <b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>                    | <b>2 363 568</b> | <b>13 675</b> | <b>619 165</b> | <b>-</b>                               | <b>2 996 407</b> |

Протягом 2018 року мало місце часткове погашення контрагентами – фізичними особами заборгованості, списаної раніше за рахунок сформованих резервів у сумі 21 тис. грн.

**Таблиця 8.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 30 вересня 2019 року**

|                                                                            | Стадія 1         | Стадія 2      | Стадія 3       | Первісно знецінені активи | Усього           |
|----------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------|----------------|---------------------------|------------------|
| <b>Валова балансова вартість на початок періоду</b>                        | <b>2 389 600</b> | <b>14 017</b> | <b>912 733</b> | <b>-</b>                  | <b>3 316 350</b> |
| Придбані / ініційовані фінансові активи                                    | 1 338 467        | 3 314         | 104 650        | -                         | 1 446 431        |
| Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) | (1 451 447)      | (13 977)      | (65 132)       | -                         | (1 530 556)      |
| Переведення до стадії 1                                                    | 106 423          | -             | (114 264)      | -                         | (7 841)          |
| Переведення до стадії 2                                                    | (447)            | 369           | -              | -                         | (78)             |
| Переведення до стадії 3                                                    | (81 129)         | (40)          | 73 071         | -                         | (8 098)          |
| Списання фінансових активів за рахунок резервів                            | -                | -             | -              | -                         | -                |
| Інші зміни (зміна заборгованості по чинним договорам)                      | (137 754)        | -             | (162 154)      | -                         | (299 908)        |
| <b>Валова балансова вартість на кінець звітного періоду</b>                | <b>2 163 713</b> | <b>3 683</b>  | <b>748 904</b> | <b>-</b>                  | <b>2 916 300</b> |

**Таблиця 8.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 31 грудня 2018 року**

|                                                                            | Стадія 1         | Стадія 2      | Стадія 3         | Первісно знецінені активи | Усього           |
|----------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------------------|------------------|
| <b>Валова балансова вартість на початок періоду</b>                        | <b>2 238 057</b> | <b>-</b>      | <b>1 434 822</b> | <b>-</b>                  | <b>3 672 879</b> |
| Придбані / ініційовані фінансові активи                                    | 809 991          | 10            | 351 022          | -                         | 1 161 023        |
| Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) | (480 568)        | -             | (811 820)        | -                         | (1 292 388)      |
| Переведення до стадії 1                                                    | 40 419           | -             | (40 741)         | -                         | (322)            |
| Переведення до стадії 2                                                    | (40 310)         | 14 007        | -                | -                         | (26 303)         |
| Переведення до стадії 3                                                    | (2 525)          | -             | 2 058            | -                         | (467)            |
| Списання фінансових активів за рахунок резервів                            | -                | -             | (9 424)          | -                         | (9 424)          |
| Інші зміни (зміна заборгованості по чинним договорам)                      | (175 464)        | -             | (13 184)         | -                         | (188 648)        |
| <b>Валова балансова вартість на кінець звітного періоду</b>                | <b>2 389 600</b> | <b>14 017</b> | <b>912 733</b>   | <b>-</b>                  | <b>3 316 350</b> |

Таблиця 8.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 30 вересня 2019 року

|                                                                                     | Стадія 1        | Стадія 2     | Стадія 3         | Придбані<br>або створені<br>знецінені ак-<br>тиви | Усього           |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------|------------------|---------------------------------------------------|------------------|
| <b>Резерви під знецінення станом на початок пе-<br/>ріоду</b>                       | <b>(26 032)</b> | <b>(343)</b> | <b>(293 568)</b> | -                                                 | <b>(319 943)</b> |
| <b>(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення<br/>протягом періоду:</b>          | <b>(41 832)</b> | <b>(398)</b> | <b>3 995</b>     | -                                                 | <b>(38 235)</b>  |
| збільшення резерву по новим договорам                                               | (34 153)        | (603)        | (1 192)          | -                                                 | (35 948)         |
| (збільшення)/зменшення резерву під знецінення<br>по чинним договорам                | (9 028)         | -            | (20 765)         | -                                                 | (29 793)         |
| фінансові активи визнання яких було припинено<br>або погашені (окрім списаних)      | 18 337          | 329          | 3 267            | -                                                 | 21 933           |
| загальний ефект від переведення між стадіями                                        | (16 988)        | (124)        | 22 685           | -                                                 | 5 573            |
| Переведення до стадії 1                                                             | (17 911)        | -            | 29 320           | -                                                 | 11 409           |
| Переведення до стадії 2                                                             | 46              | (138)        | -                | -                                                 | (92)             |
| Переведення до стадії 3                                                             | 877             | 14           | (6 635)          | -                                                 | (5 744)          |
| Списання фінансових активів за рахунок резерву                                      | -               | -            | -                | -                                                 | -                |
| Коригування процентних доходів, що облікову-<br>ються за амортизованою собівартістю | -               | -            | (21 378)         | -                                                 | (21 378)         |
| <b>Резерв під знецінення станом<br/>на кінець періоду</b>                           | <b>(67 864)</b> | <b>(741)</b> | <b>(310 951)</b> | -                                                 | <b>(379 556)</b> |

Таблиця 8.7. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 30 вересня 2018 року

|                                                                                     | Стадія 1        | Стадія 2        | Стадія 3         | Придбані<br>або створені<br>знецінені ак-<br>тиви | Усього           |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|------------------|---------------------------------------------------|------------------|
| <b>Скориговані резерви під знецінення станом<br/>на початок періоду</b>             | <b>(33 093)</b> | -               | <b>(262 996)</b> | -                                                 | <b>(296 089)</b> |
| <b>(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення<br/>протягом періоду</b>           | <b>28 309</b>   | <b>(95 471)</b> | <b>42 020</b>    | -                                                 | <b>(25 142)</b>  |
| збільшення резерву по новим договорам                                               | (2 689)         | (36 964)        | (123 079)        | -                                                 | (162 732)        |
| (збільшення)/зменшення резерву під знецінення<br>по чинним договорам                | (749)           | -               | 2 026            | -                                                 | 1 277            |
| фінансові активи визнання яких було припинено<br>або погашені (окрім списаних)      | 13 890          | -               | 164 894          | -                                                 | 178 784          |
| загальний ефект від переведення між стадіями                                        | 17 857          | (58 507)        | (1 821)          | -                                                 | (42 471)         |
| Переведення до стадії 1                                                             | (281)           | -               | 486              | -                                                 | 205              |
| Переведення до стадії 2                                                             | 17 924          | (58 507)        | -                | -                                                 | (40 583)         |
| Переведення до стадії 3                                                             | 214             | -               | (2 307)          | -                                                 | (2 093)          |
| Списання фінансових активів за рахунок резерву                                      | -               | -               | 9 293            | -                                                 | 9 293            |
| Коригування процентних доходів, що облікову-<br>ються за амортизованою собівартістю | -               | -               | (12 102)         | -                                                 | (12 102)         |
| <b>Резерв під знецінення станом<br/>на кінець періоду</b>                           | <b>(4 784)</b>  | <b>(95 471)</b> | <b>(223 786)</b> | -                                                 | <b>(324 041)</b> |

Таблиця 8.8. Структура кредитів за видами економічної діяльності

|                                                                                | 30 вересня 2019 року |            | 31 грудня 2018 року |            |
|--------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------|---------------------|------------|
|                                                                                | сума                 | %          | сума                | %          |
| Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг              | 62 914               | 2.2        | 50 283              | 1.5        |
| Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води                       | 111 902              | 3.8        | -                   | 0.0        |
| Охорона здоров'я                                                               | 9 099                | 0.3        | 51 748              | 1.6        |
| Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | 1 556 041            | 53.4       | 2 216 551           | 66.8       |
| Сільське господарство, мисливство, лісове господарство                         | 21 709               | 0.7        | 21 735              | 0.7        |
| Будівництво будівель                                                           | 359 072              | 12.3       | 286 446             | 8.6        |
| Наземний і трубопровідний транспорт                                            | 93 983               | 3.2        | 178 843             | 5.4        |
| Виробництво машин, устаткування та іншої продукції                             | 156 807              | 5.4        | 165 912             | 5.0        |
| Діяльність у сфері спорту, організація відпочинку та розваг                    | 80 053               | 2.7        | 75 133              | 2.3        |
| Фізичні особи                                                                  | 311 248              | 10.7       | 116 804             | 3.5        |
| Інші                                                                           | 153 472              | 5.3        | 152 895             | 4.6        |
| <b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>                 | <b>2 916 300</b>     | <b>100</b> | <b>3 316 350</b>    | <b>100</b> |

У таблиці зазначено дані про залишки заборгованості за кредитами, які розподілено за видами економічної діяльності. Основними секторами економіки, які кредитує Банк є: торгівля; операції з нерухомим майном; будівництво будівель; ремонт автомобілів, побутових виробів тощо. Банком для мінімізації кредитного ризику встановлюються галузеві ліміти кредитування, які протягом звітного року не порушувалися.

**Таблиця 8.9 Інформація про загальну суму мінімальних орендних платежів, що підлягають отриманню за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість станом на 30 вересня 2019 року**

|                                                                                                                                       | Менше ніж 1 рік | Від 1 до 5 років | Більше ніж 5 років | Усього     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------|--------------------|------------|
| Загальна сума мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою), що підлягають отриманню, станом на 30 вересня 2019 року | 576             | -                | -                  | 576        |
| Майбутній фінансовий дохід                                                                                                            | 96              | -                | -                  | 96         |
| Резерв під заборгованість за фінансовим лізингом станом на кінець звітного періоду                                                    | (1)             | -                | -                  | (1)        |
| <b>Теперішня вартість мінімальних лізингових платежів станом на 31 грудня 2018 року</b>                                               | <b>493</b>      | <b>-</b>         | <b>-</b>           | <b>493</b> |

**Таблиця 8.10 Інформація про загальну суму мінімальних орендних платежів, що підлягають отриманню за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість станом на 31 грудня 2018 року**

|                                                                                                                                      | Менше ніж 1 рік | Від 1 до 5 років | Більше ніж 5 років | Усього     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------|--------------------|------------|
| Загальна сума мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою), що підлягають отриманню, станом на 31 грудня 2018 року | 278             | -                | -                  | 278        |
| Майбутній фінансовий дохід                                                                                                           | 32              | -                | -                  | 32         |
| Резерв під заборгованість за фінансовим лізингом станом на кінець звітного періоду                                                   | (8)             | -                | -                  | (8)        |
| <b>Теперішня вартість мінімальних лізингових платежів станом на 31 грудня 2018 року</b>                                              | <b>243</b>      | <b>-</b>         | <b>-</b>           | <b>243</b> |

**Примітка 9. Інвестиції в цінні папери**

**Таблиця 9.1 Інвестиції в цінні папери**

|                                                                                     | 30 вересня 2019 року | 31 грудня 2018 року |
|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------|
| Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю                       | -                    | -                   |
| Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 120 187              | 154 307             |
| Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток      | -                    | -                   |
| <b>Усього цінних паперів</b>                                                        | <b>120 187</b>       | <b>154 307</b>      |

**Таблиця 9.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід**

|                                                                                                     | 30 вересня 2019 року | 31 грудня 2018 року |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------|
| Боргові цінні папери                                                                                | 119 520              | 154 678             |
| державні облигації                                                                                  | 119 520              | 154 678             |
| Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком                                     | 784                  | 784                 |
| справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом                                        | 784                  | 784                 |
| Переоцінка цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід    | (117)                | (1 155)             |
| <b>Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b> | <b>120 187</b>       | <b>154 307</b>      |

Станом на звітну дату, в балансі банку всі цінні папери обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Інвестиції в цінні папери складаються з боргових цінних паперів у вигляді державних облигацій у сумі 119 520 тис. грн. та визнаної дооцінки в сумі 667 тис., справедлива вартість яких станом на 30 вересня 2019 року складає 120 187 тис. грн. (на 31 грудня 2018 року – 154 307 тис. грн.) та участі в ТОВ "БІЗНЕС ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" у сумі 784 тис. грн. та визнаної уцінки в сумі 748 тис. грн., справедлива вартість яких станом на станом на 30 вересня 2019 року складає 0 тис. грн. (на 31 грудня 2018 року – 0 тис. грн.).

Борговим цінним паперам в портфелі банку станом на 30.09.2019 та 31.12.2018 притаманний низький кредитний ризик.

**Таблиця 9.3. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід**

| Назва компанії                        | Вид діяльності                                 | Країна реєстрації | Справедлива вартість |                     |
|---------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------|----------------------|---------------------|
|                                       |                                                |                   | 30 вересня 2019 року | 31 грудня 2018 року |
| ТОВ "БІЗНЕС ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" | Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг | 804               | 0                    | 0                   |

**Примітка 10. Інвестиційна нерухомість**

**Таблиця 10.1 Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості**

|                                                                         | 30 вересня 2019 року | 31 грудня 2018 року |
|-------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------|
| Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду       | 282 020              | -                   |
| Придбання                                                               | -                    | 282 020             |
| Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду | 282 020              | 282 020             |

Примітки на сторінках 5-23 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

**Таблиця 10.2 Суми, що визнані у проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід**

| Суми доходів і витрат                                                                                                   | 30 вересня<br>2019 року | 30 вересня<br>2018 року |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Дохід від оренди інвестиційної нерухомості                                                                              | 7 122                   | 3 632                   |
| Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди | -                       | -                       |
| Інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди                                                                    | -                       | -                       |

**Примітка 11. Активи з права користування**

|                                                                                               | 30 вересня<br>2019 року | 30 вересня<br>2018 року |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Визнання договорів, пов'язаних з переходом на МСФЗ 16                                         | 35 542                  | -                       |
| Надходження нових договорів                                                                   | 5 349                   | -                       |
| Вибуття:                                                                                      | -                       | -                       |
| - первісної вартості                                                                          | -                       | -                       |
| - зносу                                                                                       | -                       | -                       |
| Переоцінка активу (дооцінка - зміна суми орендної плати)                                      | 95                      | -                       |
| Переоцінка активу (уцінка - зміна суми орендної плати, вплив індексу інфляції та курсу валют) | (120)                   | -                       |
| Амортизаційні нарахування                                                                     | (16 619)                | -                       |
| <b>Балансова вартість на кінець періоду</b>                                                   | <b>24 247</b>           | <b>-</b>                |
| Первісна (переоцінена) вартість                                                               | 40 986                  | -                       |
| Знос на кінець звітного періоду                                                               | (16 739)                | -                       |

**Примітка 12. Інші фінансові активи**

**Таблиця 12.1. Інші фінансові активи**

|                                                                             | 30 вересня<br>2019 року | 31 грудня<br>2018 року |
|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------------|------------------------|
| Дебіторська заборгованість за операціями з банками                          | 20 961                  | 73 937                 |
| Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами                        | 426                     | 17 250                 |
| Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками              | 11 803                  | 3 317                  |
| Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами | 4 825                   | 1 515                  |
| Грошові кошти з обмеженим правом використання                               | 27 818                  | 25 287                 |
| Інші фінансові активи                                                       | 3 699                   | 5 550                  |
| Резерв під знецінення інших фінансових активів                              | (7 762)                 | (23 644)               |
| <b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>                  | <b>61 770</b>           | <b>103 212</b>         |

У статті «Грошові кошти з обмеженим правом користування» показано залишки за балансовим рахунком «Кошти банку у розрахунках», на якому обліковується гарантійний депозит у ПАТ АБ «Південний» та ПАТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ» із забезпечення виконання зобов'язань по договору про підтримку членства в МПС VISA.

**Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за період, що закінчився 30 вересня 2019 року**

|                                                                                                  | Дебіторська заборгованість за операціями з банками | Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами | Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами | Грошові кошти з обмеженим правом використання | Інші фінансові активи | Усього         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------|----------------|
| Залишок станом на початок періоду                                                                | (3 831)                                            | (17 084)                                             | (980)                                                                       | (860)                                         | (889)                 | (23 644)       |
| (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів протягом звітного періоду | 391                                                | 16 807                                               | (1 439)                                                                     | (284)                                         | 199                   | 15 674         |
| Списання за рахунок резерву                                                                      | -                                                  | 196                                                  | -                                                                           | -                                             | 12                    | 208            |
| <b>Залишок станом на кінець періоду</b>                                                          | <b>(3 440)</b>                                     | <b>(81)</b>                                          | <b>(2 419)</b>                                                              | <b>(1 144)</b>                                | <b>(678)</b>          | <b>(7 762)</b> |
| Протягом звітного періоду, мало місце списання                                                   |                                                    |                                                      |                                                                             |                                               |                       |                |

**Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за період, що закінчився 30 вересня 2018 року**

|                                                                                                  | Дебіторська заборгованість за операціями з банками | Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами | Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами | Грошові кошти з обмеженим правом використання | Інші фінансові активи | Усього         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------|----------------|
| Залишок станом на початок періоду                                                                | (750)                                              | -                                                    | -                                                                           | -                                             | (463)                 | (1 213)        |
| (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів протягом звітного періоду | (960)                                              | (10)                                                 | -                                                                           | (1 237)                                       | (1 486)               | (3 693)        |
| <b>Залишок станом на кінець періоду</b>                                                          | <b>(1 709)</b>                                     | <b>(10)</b>                                          | <b>-</b>                                                                    | <b>(1 237)</b>                                | <b>(1 949)</b>        | <b>(4 905)</b> |

Примітки на сторінках 5-23 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

**Примітка 13. Інші активи**

**Таблиця 13.1 Інші активи**

|                                                             | 30 вересня 2019 року | 31 грудня 2018 року |
|-------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------|
| Дебіторська заборгованість з придбання активів              | 698                  | 218                 |
| Передоплата за послуги                                      | 1 802                | 469                 |
| Дорогоцінні метали                                          | 494                  | 746                 |
| Інші активи                                                 | 154                  | 146                 |
| Витрати майбутніх періодів:                                 | 12 398               | 7 568               |
| оренда                                                      | 6 343                | 4 094               |
| ліцензійні платежі та використання програмного забезпечення | 5 360                | 1 914               |
| комунальні послуги                                          | 90                   | 101                 |
| аудит                                                       | -                    | 608                 |
| інші                                                        | 605                  | 851                 |
| Резерв під інші активи                                      | (442)                | (293)               |
| <b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>             | <b>15 105</b>        | <b>8 853</b>        |

**Таблиця 13.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інші активів за період, що закінчився 30 вересня 2019 року**

|                                                                                                   | Дебіторська заборгованість з придбання активів | Передоплата за послуги | Всього |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------|--------|
| Залишок станом на початок періоду (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду | (22)                                           | (271)                  | (293)  |
| Залишок станом на кінець періоду                                                                  | (245)                                          | 97                     | (149)  |
|                                                                                                   | (268)                                          | (174)                  | (442)  |

**Таблиця 13.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інші активів за період, що закінчився 30 вересня 2018 року**

|                                                                                                   | Дебіторська заборгованість з придбання активів | Передоплата за послуги | Всього  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------|---------|
| Залишок станом на початок періоду (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду | (1 428)                                        | (354)                  | (1 782) |
| Залишок станом на кінець періоду                                                                  | 1 336                                          | 134                    | 1 470   |
|                                                                                                   | (92)                                           | (220)                  | (312)   |

**Примітка 14. Кошти клієнтів**

**Таблиця 14.1. Кошти клієнтів**

|                               | 30 вересня 2019 року | 31 грудня 2018 року |
|-------------------------------|----------------------|---------------------|
| Юридичні особи                | 1 755 249            | 1 800 307           |
| поточні рахунки               | 393 999              | 288 542             |
| строкові кошти                | 1 361 250            | 1 511 765           |
| Фізичні особи:                | 1 417 080            | 1 746 383           |
| поточні рахунки               | 224 150              | 159 642             |
| строкові кошти                | 1 192 930            | 1 586 741           |
| <b>Усього коштів клієнтів</b> | <b>3 172 329</b>     | <b>3 546 690</b>    |

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

**Таблиця 15.1 Боргові цінні папери, емітовані банком**

|                       | 30 вересня 2019 року | 31 грудня 2018 року |
|-----------------------|----------------------|---------------------|
| Депозитні сертифікати | 294                  | 56                  |
| <b>Усього</b>         | <b>294</b>           | <b>56</b>           |

Станом на звітну дату, Банком випущено два без купонних ощадних сертифікати в доларах США, за яким нараховується річна відсоткова ставка 4,5%, термін погашення яких 21.12.2019 року та 03.01.2020 року відповідно.

Станом на звітну дату, Банк не має активів, наданих як забезпечення за цінними паперами, емітованими банком та конвертовані боргові інструменти (такі, що включають компонент зобов'язання та капіталу), їх балансову вартість, порядок обміну та методи визначення справедливої вартості.

**Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями**

**Таблиця 16.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за період, що закінчився 30 вересня 2019 року**

|                                      | Кредитні зобов'язання | Усього       |
|--------------------------------------|-----------------------|--------------|
| Залишок на початок періоду           | 982                   | 982          |
| Формування та/або збільшення резерву | 2 141                 | 2 141        |
| Використання резерву                 | 9                     | 9            |
| <b>Залишок на кінець періоду</b>     | <b>3 132</b>          | <b>3 132</b> |

Наведені у таблиці резерви за зобов'язаннями сформовані під банківські гарантії, надані юридичним та фізичним особам, та під невикористані залишки за кредитними лініями, що обліковуються на позабалансових рахунках.

**Таблиця 16.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за період, що закінчився 30 вересня 2018 року**

|                                                                 | Кредитні зобов'язання | Усього     |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------------|------------|
| Скориговані резерви за зобов'язаннями станом на початок періоду | 1 786                 | 1 786      |
| Формування та/або збільшення резерву                            | (1 073)               | (1 073)    |
| <b>Залишок на кінець періоду</b>                                | <b>713</b>            | <b>713</b> |

Примітки на сторінках 5-23 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

**Примітка 17. Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)**

|                                                                                                      | 30 вересня 2019 року | 31 грудня 2018 року |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------|
| Визнання зобов'язання за договорами оренди, пов'язаних з переходом на МСФЗ 16                        | 33 105               | -                   |
| Визнання зобов'язання при надходженні нових договорів у звітному періоді                             | 5 227                | -                   |
| Нараховані відсотки за зобов'язанням                                                                 | 3 437                | -                   |
| Переоцінка зобов'язання (дооцінка - зміна суми орендної плати)                                       | 95                   | -                   |
| Переоцінка зобов'язання (уцінка - зміна суми орендної плати, вплив індексу інфляції та курсу валюти) | (340)                | -                   |
| Зменшення балансової вартості зобов'язання при відображенні сплачених орендних платежів орендодавцю  | 18 601               | -                   |
| <b>Балансова вартість на кінець періоду</b>                                                          | <b>22 923</b>        | <b>-</b>            |

**Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання**

**Таблиця 18.1. Інші фінансові зобов'язання**

|                                                                              | 30 вересня 2019 року | 31 грудня 2018 року |
|------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------|
| Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами | 9 991                | 5 795               |
| Нараховані витрати                                                           | 165                  | 5 213               |
| Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними системами             | 16 391               | 85 462              |
| Інші фінансові зобов'язання                                                  | 239                  | 271                 |
| Дивіденди до сплати                                                          | 9 085                | -                   |
| <b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>                                   | <b>35 871</b>        | <b>96 741</b>       |

**Примітка 19. Інші зобов'язання**

**Таблиця 19.1. Інші зобов'язання**

|                                                                               | 30 вересня 2019 року | 31 грудня 2018 року |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------|
| Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток | 5 906                | 6 278               |
| Кредиторська заборгованість з придбання активів                               | 12                   | 37                  |
| Кредиторська заборгованість за послуги                                        | 3 896                | 1 932               |
| Забезпечення оплати відпусток                                                 | 8 329                | 6 483               |
| Доходи майбутніх періодів                                                     | 1 318                | 948                 |
| Інша заборгованість                                                           | 51                   | 42                  |
| <b>Усього</b>                                                                 | <b>19 512</b>        | <b>15 720</b>       |

**Примітка 20. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)**

**Таблиця 20.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)**

|                                     | Кількість акцій в обігу (тис. шт.) | Прості акції (тис.шт.) | Усього вартість акцій (часток) (тис.грн.) |
|-------------------------------------|------------------------------------|------------------------|-------------------------------------------|
| Залишок на початок звітного періоду | 500                                | 500                    | 500 000                                   |
| Залишок на кінець звітного періоду  | 500                                | 500                    | 500 000                                   |

Протягом звітного періоду, Банк не здійснював додаткову емісію акцій. На звітну дату всього випущено 500 000 простих акцій, номінальна вартість однієї акції – 1 000 грн. Кожна проста іменна акція надає акціонеру право одного голосу при вирішенні всіх питань, з яких приймаються рішення Загальними зборами акціонерів.

Прості акції надають їх власникам право на отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів, на участь в управлінні Банком, на отримання частини майна Банку у разі його ліквідації та інші права, передбачені Законом України «Про акціонерні товариства». Прості акції надають їх власникам однакові права.

**Примітка 21. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)**

**Таблиця 21.1. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)**

|                                                                                                                                              | 30 вересня 2019 року | 30 вересня 2018 року |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Залишок на початок року                                                                                                                      | (371)                | (35)                 |
| Переоцінка цінних паперів                                                                                                                    | 1 867                | (2)                  |
| зміни переоцінки до справедливої вартості доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки | 2 418                | (115)                |
| Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід)                                                                                 | (551)                | 113                  |
| за вирахуванням податку на прибуток                                                                                                          | 1 867                | (2)                  |
| <b>Залишок на кінець року</b>                                                                                                                | <b>1 496</b>         | <b>(37)</b>          |

**Примітка 22. Процентні доходи та витрати**  
**Таблиця 22.1. Процентні доходи та витрати**

|                                                                                                                         | 2019 року                |                                                     | 2018 року                |                                                      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------|------------------------------------------------------|
|                                                                                                                         | за<br>звітний<br>квартал | наростаю-<br>чим підсум-<br>ком з поча-<br>тку року | за<br>звітний<br>квартал | наростаю-<br>чим підсум-<br>ком з<br>початку<br>року |
| <b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ</b>                                                                                                 |                          |                                                     |                          |                                                      |
| Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка                                                            |                          |                                                     |                          |                                                      |
| Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю                               |                          |                                                     |                          |                                                      |
| Кредити та заборгованість клієнтів                                                                                      | 90 525                   | 258 372                                             | 78 223                   | 249 366                                              |
| Кошти в інших банках                                                                                                    | 4 178                    | 13 023                                              | 3 332                    | 10 214                                               |
| Кореспондентські рахунки в інших банках                                                                                 | 779                      | 3 235                                               | 2 542                    | 5 515                                                |
| Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю                       | 95 482                   | 274 630                                             | 84 097                   | 265 095                                              |
| Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід         |                          |                                                     |                          |                                                      |
| Інвестиції в цінні папери                                                                                               | 4 591                    | 26 331                                              | 3 403                    | 17 997                                               |
| Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 4 591                    | 26 331                                              | 3 403                    | 17 997                                               |
| Усього процентних доходів розрахованих за ефективною ставкою відсотка                                                   | 100 073                  | 300 961                                             | 87 500                   | 283 092                                              |
| <b>Усього процентних доходів</b>                                                                                        | <b>100 073</b>           | <b>300 961</b>                                      | <b>87 500</b>            | <b>283 092</b>                                       |
| <b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ</b>                                                                                                |                          |                                                     |                          |                                                      |
| Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка                                                           |                          |                                                     |                          |                                                      |
| Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю                          |                          |                                                     |                          |                                                      |
| Боргові цінні папери, що емітовані банком                                                                               | (3)                      | (8)                                                 | (26)                     | (356)                                                |
| Строкові кошти юридичних осіб                                                                                           | (23 663)                 | (69 901)                                            | (19 632)                 | (62 112)                                             |
| Строкові кошти фізичних осіб                                                                                            | (34 508)                 | (108 278)                                           | (37 100)                 | (107 263)                                            |
| Строкові кошти інших банків                                                                                             | -                        | -                                                   | (40)                     | (40)                                                 |
| Кредити, що отримані від інших банків за операціями репо                                                                | (25)                     | (1 051)                                             | (381)                    | (522)                                                |
| Кредити рефінансування, що отримані від НБУ                                                                             | -                        | (1 648)                                             | -                        | -                                                    |
| Поточні рахунки                                                                                                         | (3 734)                  | (11 312)                                            | (2 998)                  | (10 169)                                             |
| Фінансовий лізинг (оренда)                                                                                              | (1 008)                  | (3 437)                                             | -                        | -                                                    |
| Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка                                                   | (62 941)                 | (195 635)                                           | (60 177)                 | (180 462)                                            |
| <b>Усього процентних витрат</b>                                                                                         | <b>(62 941)</b>          | <b>(195 635)</b>                                    | <b>(60 177)</b>          | <b>(180 462)</b>                                     |
| <b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>                                                                                | <b>37 132</b>            | <b>105 326</b>                                      | <b>27 323</b>            | <b>102 630</b>                                       |

**Примітка 23. Комісійні доходи та витрати**  
**Таблиця 23.1. Комісійні доходи та витрати**

|                                        | 2019 року                |                                            | 2018 року                |                                            |
|----------------------------------------|--------------------------|--------------------------------------------|--------------------------|--------------------------------------------|
|                                        | за<br>звітний<br>квартал | наростаючим<br>підсумком з<br>початку року | за<br>звітний<br>квартал | наростаючим<br>підсумком з<br>початку року |
| <b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ</b>                |                          |                                            |                          |                                            |
| Розрахунково-касові операції           | 85 729                   | 240 675                                    | 69 348                   | 189 199                                    |
| Операції з цінними паперами            | -                        | 1                                          | -                        | -                                          |
| Кредитне обслуговування клієнтів       | 1 721                    | 7 861                                      | 3 585                    | 11 850                                     |
| Операції на валютному ринку            | 2 318                    | 6 874                                      | 2 438                    | 6 963                                      |
| Операції довірчого управління          | 1                        | 13                                         | 52                       | 647                                        |
| Гарантії надані                        | 5 607                    | 14 307                                     | 5 034                    | 14 194                                     |
| Інші                                   | 3 032                    | 9 835                                      | 1 328                    | 2 884                                      |
| <b>Усього комісійних доходів</b>       | <b>98 409</b>            | <b>279 566</b>                             | <b>81 784</b>            | <b>225 737</b>                             |
| <b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ</b>               |                          |                                            |                          |                                            |
| Розрахунково-касові операції           | (5 607)                  | (14 895)                                   | (3 057)                  | (7 219)                                    |
| Операції з цінними паперами            | (45)                     | (117)                                      | (27)                     | (99)                                       |
| Інші                                   | (25)                     | (101)                                      | (22)                     | (75)                                       |
| <b>Усього комісійних витрат</b>        | <b>(5 676)</b>           | <b>(15 113)</b>                            | <b>(3 105)</b>           | <b>(7 393)</b>                             |
| <b>Чистий комісійний дохід/витрати</b> | <b>92 733</b>            | <b>264 453</b>                             | <b>78 679</b>            | <b>218 344</b>                             |

**Примітка 24. Інші операційні доходи**  
**Таблиця 24.1. Інші операційні доходи**

|                                          | 2019 року                |                                            | 2018 року                |                                            |
|------------------------------------------|--------------------------|--------------------------------------------|--------------------------|--------------------------------------------|
|                                          | за<br>звітний<br>квартал | наростаючим<br>підсумком з<br>початку року | за<br>звітний<br>квартал | наростаючим<br>підсумком з<br>початку року |
| Дохід від операційного лізингу (оренди)  | 2 890                    | 8 803                                      | 2 560                    | 4 388                                      |
| Штрафи, пені, що отримані банком         | 59                       | 364                                        | 15                       | 41                                         |
| Дохід від модифікації фінансових активів | -                        | 978                                        | -                        | -                                          |
| Інші                                     | 1 387                    | 4 080                                      | 823                      | 1 863                                      |
| <b>Усього операційних доходів</b>        | <b>4 336</b>             | <b>14 225</b>                              | <b>3 398</b>             | <b>6 292</b>                               |

До статті «Інші» віднесено:

- за дев'ятимісний період 2019 року – надлишки в ПТКС та незатребувані платежі – 2 659 тис. грн., винагорода за договорами про співпрацю – 780 тис. грн., відшкодування оцінки майна по кредитах – 197 тис. грн.;
- за за дев'ятимісний період 2018 року – агентська винагорода – 803 тис. грн., перевищення вартості предмета іпотеки, над розміром забезпечених іпотекою вимог – 472 тис. грн., надлишки в ПТКС та незатребувані платежі – 413 тис. грн..

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

**Таблиця 25.1. Витрати та виплати працівникам**

|                                              | 2019 року          |                                      | 2018 року          |                                      |
|----------------------------------------------|--------------------|--------------------------------------|--------------------|--------------------------------------|
|                                              | за звітний квартал | наростаючим підсумком з початку року | за звітний квартал | наростаючим підсумком з початку року |
| Заробітна плата та премії                    | (31 455)           | (91 842)                             | (24 387)           | (70 634)                             |
| Нарахування на фонд заробітної плати         | (6 692)            | (19 532)                             | (5 266)            | (15 252)                             |
| Інші виплати працівникам                     | (171)              | (602)                                | 65                 | (630)                                |
| <b>Усього витрати на утримання персоналу</b> | <b>(38 318)</b>    | <b>(111 976)</b>                     | <b>(29 588)</b>    | <b>(86 516)</b>                      |

**Таблиця 25.2 Витрати на амортизацію**

|                                                                | 2019 року          |                                      | 2018 року          |                                      |
|----------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------------|--------------------|--------------------------------------|
|                                                                | за звітний квартал | наростаючим підсумком з початку року | за звітний квартал | наростаючим підсумком з початку року |
| Амортизація основних засобів                                   | (2 670)            | (8 036)                              | (1 885)            | (6 190)                              |
| Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів | (213)              | (548)                                | (158)              | (465)                                |
| Амортизація активу з права користування                        | (5 712)            | (16 619)                             | -                  | -                                    |
| <b>Усього витрат на амортизацію</b>                            | <b>(8 595)</b>     | <b>(25 203)</b>                      | <b>(2 042)</b>     | <b>(6 655)</b>                       |

**Таблиця 25.3. Адміністративні та інші операційні витрати**

|                                                                                                                   | 2019 року          |                                      | 2018 року          |                                      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------------|--------------------|--------------------------------------|
|                                                                                                                   | за звітний квартал | наростаючим підсумком з початку року | за звітний квартал | наростаючим підсумком з початку року |
| Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги | (6 370)            | (17 697)                             | (5 057)            | (16 290)                             |
| Витрати на оперативний лізинг (оренду)                                                                            | (56 401)           | (171 117)                            | (58 883)           | (162 791)                            |
| Інші витрати, пов'язані з основними засобами                                                                      | (5)                | (213)                                | (107)              | (107)                                |
| Професійні послуги                                                                                                | (354)              | (2 802)                              | (658)              | (2 487)                              |
| Витрати на маркетинг та рекламу                                                                                   | (1 239)            | (3 886)                              | (910)              | (2 401)                              |
| Витрати на інкасацію                                                                                              | (4 573)            | (12 346)                             | (4 738)            | (10 161)                             |
| Витрати на охорону                                                                                                | (1 913)            | (5 208)                              | (992)              | (3 038)                              |
| Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток                                                | (3 496)            | (10 463)                             | (3 481)            | (9 943)                              |
| Інші                                                                                                              | (4 618)            | (13 252)                             | (2 900)            | (12 296)                             |
| <b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>                                                        | <b>(78 969)</b>    | <b>(236 984)</b>                     | <b>(77 726)</b>    | <b>(219 514)</b>                     |

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

**Таблиця 26.1. Витрати сплату податку на прибуток**

|                                           | 2019 року          |                                      | 2018 року          |                                      |
|-------------------------------------------|--------------------|--------------------------------------|--------------------|--------------------------------------|
|                                           | за звітний квартал | наростаючим підсумком з початку року | за звітний квартал | наростаючим підсумком з початку року |
| Поточний податок на прибуток              | (2 142)            | (3 884)                              | (601)              | (1 319)                              |
| Зміна відстроченого податку на прибуток   | 59                 | 167                                  | 68                 | 138                                  |
| <b>Усього витрати податку на прибуток</b> | <b>(2 083)</b>     | <b>(3 717)</b>                       | <b>(533)</b>       | <b>(1 181)</b>                       |

**Таблиця 26.2. Узгодження суми витрат з податку на прибуток з обліковим податком на прибуток**

|                                                                                                                                                  | 2019               |                                      | 2018               |                                      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------------|--------------------|--------------------------------------|
|                                                                                                                                                  | за звітний квартал | наростаючим підсумком з початку року | за звітний квартал | наростаючим підсумком з початку року |
| Прибуток до оподаткування                                                                                                                        | 10 339             | 18 504                               | 3 059              | 8 807                                |
| Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування                                                                           | (1 861)            | (3 331)                              | (550)              | (1 585)                              |
| Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме) | (3 473)            | (9 147)                              | (874)              | (3 127)                              |
| У тому числі:                                                                                                                                    |                    |                                      |                    |                                      |
| Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів за даними бухгалтерського обліку                                         | (471)              | (1 359)                              | (285)              | (769)                                |
| Сума залишкової вартості об'єкта основних засобів у разі ліквідації за даними бухгалтерського обліку                                             | (1)                | (32)                                 | (19)               | (19)                                 |
| Сума витрат на створення резервів за наданими зобов'язаннями з кредитування та гарантіями за даними бухгалтерського обліку                       | (3 001)            | (7 756)                              | (570)              | (2 279)                              |

|                                                                                                                                                  | 2019               |                                      | 2018               |                                      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------------|--------------------|--------------------------------------|
|                                                                                                                                                  | за звітний квартал | наростаючим підсумком з початку року | за звітний квартал | наростаючим підсумком з початку року |
| Сума коштів, безоплатно перерахованих неприбутковим організаціям у розмірі, що перевищує 4% оподатковуваного прибутку попереднього звітного року | -                  | -                                    | -                  | (2)                                  |
| Процентні доходи за знеціненими кредитами                                                                                                        | -                  | -                                    | -                  | (58)                                 |
| Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку                      | 3 192              | 8 594                                | 823                | 3 393                                |
| У тому числі:                                                                                                                                    |                    |                                      |                    |                                      |
| Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів за даними податкового обліку                                             | 411                | 1 181                                | 235                | 647                                  |
| Сума залишкової вартості об'єкта основних засобів у разі ліквідації за даними податкового обліку                                                 | -                  | 41                                   | 18                 | 18                                   |
| Зміна резерву за наданими зобов'язаннями з кредитування та гарантіями на яку збільшився фінансовий результат до оподаткування                    | 1 221              | 2 665                                | 177                | 1 556                                |
| Сума використання створених резервів забезпечень                                                                                                 | 1 560              | 4 707                                | 393                | 915                                  |
| Сума коригування в б/о резервів за активними операціями, внаслідок застосування МСФЗ 9                                                           | -                  | -                                    | -                  | 257                                  |
| Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку ВПА                                           | (59)               | (167)                                | (68)               | (138)                                |
| <b>Витрати на податок на прибуток</b>                                                                                                            | <b>(2 083)</b>     | <b>(3 717)</b>                       | <b>(533)</b>       | <b>(1 181)</b>                       |

Таблиця 26.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2019 року

|                                                                                                                                       | 31.12.2018 | Визнані в прибутках/збитках | 30.09.2019 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-----------------------------|------------|
| Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди | 398        | 167                         | 565        |
| Основні засоби                                                                                                                        | 398        | 167                         | 565        |
| Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)                                                                                   | 398        | 167                         | 565        |
| <b>Визнаний відстрочений податковий актив</b>                                                                                         | <b>398</b> | <b>167</b>                  | <b>565</b> |

Примітка 27. Прибуток на одну просту акцію

Таблиця 27.1. Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію

|                                                                             | 2019               |                                      | 2018               |                                      |
|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------------|--------------------|--------------------------------------|
|                                                                             | за звітний квартал | наростаючим підсумком з початку року | за звітний квартал | наростаючим підсумком з початку року |
| Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку                | 8 256              | 14 787                               | 2 524              | 7 625                                |
| Прибуток (збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку         | -                  | -                                    | -                  | -                                    |
| Прибуток (збиток) за рік                                                    | 8 256              | 14 787                               | 2 524              | 7 625                                |
| Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)                    | 500                | 500                                  | 500                | 500                                  |
| Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)             | -                  | -                                    | -                  | -                                    |
| Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію               | 16,51              | 29,57                                | 5,05               | 15,25                                |
| <b>Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну привілейовану акцію</b> | <b>-</b>           | <b>-</b>                             | <b>-</b>           | <b>-</b>                             |

Примітка 28. Операційні сегменти

Таблиця 28.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 30 вересня 2019 року

|                                                                                                                                          | Найменування звітних сегментів |                         |                       |                           | Вилучення | Усього         |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------|-----------------------|---------------------------|-----------|----------------|
|                                                                                                                                          | послуги корпоративним клієнтам | послуги фізичним особам | Міжбанківський бізнес | Інші сегменти та операції |           |                |
| <b>Дохід від зовнішніх клієнтів</b>                                                                                                      | 256 784                        | 279 287                 | 48 558                | 9 144                     | -         | 593 774        |
| Процентні доходи                                                                                                                         | 219 123                        | 39 250                  | 42 589                | -                         | -         | 300 961        |
| Комісійні доходи                                                                                                                         | 37 662                         | 235 935                 | 5 969                 | -                         | -         | 279 566        |
| Інші операційні доходи                                                                                                                   | -                              | 5 081                   | -                     | 9 144                     | -         | 14 225         |
| <b>Дохід від інших сегментів</b>                                                                                                         | -                              | -                       | -                     | -                         | -         | -              |
| <b>Усього доходів сегментів</b>                                                                                                          | <b>256 784</b>                 | <b>2800 266</b>         | <b>48 558</b>         | <b>9 144</b>              | <b>-</b>  | <b>594 752</b> |
| Процентні витрати                                                                                                                        | (77 088)                       | (112 411)               | (2 700)               | (3 436)                   | -         | (195 635)      |
| Комісійні витрати                                                                                                                        | -                              | (13 596)                | (1 300)               | (218)                     | -         | (15 113)       |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | -                              | -                       | 13 053                | -                         | -         | 13 053         |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою                                                                               | -                              | -                       | 11 520                | -                         | -         | 11 520         |
| Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти                                                                                 | -                              | -                       | (13 966)              | -                         | -         | (13 966)       |
| Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів                                                                       | (16 187)                       | (23 244)                | 33 879                | -                         | -         | (5 552)        |

Примітки на сторінках 5-23 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

|                                                                                                                                                                                                               | Найменування звітних сегментів         |                               |                               |                                   | Ви-<br>лу-<br>чен<br>ня | Усього        |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|-------------------------|---------------|
|                                                                                                                                                                                                               | послуги кор-<br>поративним<br>клієнтам | послуги<br>фізичним<br>особам | Міжбан-<br>ківський<br>бізнес | Інші сег-<br>менти та<br>операції |                         |               |
| Чистий збиток від зменшення корисності інших активів                                                                                                                                                          | -                                      | -                             | -                             | (149)                             | -                       | (149)         |
| Чистий збиток/ (прибуток) від збільшення /зменшення резервів за зобов'язаннями                                                                                                                                | (2 141)                                | -                             | -                             | -                                 | -                       | (2 141)       |
| Чистий прибуток/(збиток) від припинення ви-<br>знання фінансових активів, які обліковуються за<br>амортизованою собівартістю                                                                                  | -                                      | 5 347                         | -                             | -                                 | -                       | 5 347         |
| Накопичений прибуток/(збиток) від перекласи-<br>фікації фінансових активів, які обліковуються за<br>справедливою вартістю через інший сукупний<br>дохід до справедливої вартості через прибуток<br>або збиток | -                                      | -                             | 551                           | -                                 | -                       | 551           |
| Витрати на виплати працівникам                                                                                                                                                                                | -                                      | -                             | -                             | (111 977)                         | -                       | (111 977)     |
| Витрати зносу та амортизація                                                                                                                                                                                  | -                                      | -                             | -                             | (25 203)                          | -                       | (25 203)      |
| Інші адміністративні та операційні витрати                                                                                                                                                                    | -                                      | -                             | -                             | (236 984)                         | -                       | (236 984)     |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування                                                                                                                                                                            | 161 368                                | 136 362                       | 89 595                        | (368 821)                         | -                       | 18 504        |
| Витрати на податок на прибуток                                                                                                                                                                                | -                                      | -                             | -                             | (3 717)                           | -                       | (3 717)       |
| <b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА</b>                                                                                                                                                                                     | <b>161 368</b>                         | <b>136 362</b>                | <b>89 595</b>                 | <b>(372 538)</b>                  | -                       | <b>14 787</b> |

Таблиця 28.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 30 вересня 2018 року

|                                                                                                                                                                                                               | Найменування звітних сегментів         |                               |                               |                                   | Ви-<br>лу-<br>чен<br>ня | Усього         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|-------------------------|----------------|
|                                                                                                                                                                                                               | послуги кор-<br>поративним<br>клієнтам | послуги<br>фізичним<br>особам | Міжбан-<br>ківський<br>бізнес | Інші сег-<br>менти та<br>операції |                         |                |
| <b>Дохід від зовнішніх клієнтів</b>                                                                                                                                                                           | <b>284 359</b>                         | <b>187 760</b>                | <b>38 074</b>                 | <b>4 929</b>                      | -                       | <b>515 121</b> |
| Процентні доходи                                                                                                                                                                                              | 241 619                                | 7 747                         | 33 726                        | 0                                 | -                       | 283 092        |
| Комісійні доходи                                                                                                                                                                                              | 42 739                                 | 178 650                       | 4 348                         | 0                                 | -                       | 225 737        |
| Інші операційні доходи                                                                                                                                                                                        | -                                      | 1 363                         | -                             | 4 929                             | -                       | 6 292          |
| <b>Дохід від інших сегментів</b>                                                                                                                                                                              | <b>-</b>                               | <b>-</b>                      | <b>-</b>                      | <b>-</b>                          | -                       | <b>-</b>       |
| <b>Усього доходів сегментів</b>                                                                                                                                                                               | <b>284 359</b>                         | <b>187 760</b>                | <b>38 074</b>                 | <b>4 929</b>                      | -                       | <b>515 121</b> |
| Процентні витрати                                                                                                                                                                                             | (69 208)                               | (110 691)                     | (562)                         | -                                 | -                       | (180 462)      |
| Комісійні витрати                                                                                                                                                                                             | -                                      | (6 114)                       | (1 105)                       | (175)                             | -                       | (7 393)        |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фі-<br>нансовими інструментами, які обліковуються за<br>справедливою вартістю через прибуток або зби-<br>ток                                                         | -                                      | -                             | 19 483                        | -                                 | -                       | 19 483         |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій із інозе-<br>мною валютою                                                                                                                                               | -                                      | -                             | 10 344                        | -                                 | -                       | 10 344         |
| Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іно-<br>земної валюти                                                                                                                                                 | -                                      | -                             | 3 338                         | -                                 | -                       | 3 338          |
| Чистий збиток/прибуток від зменшення корис-<br>ності фінансових активів                                                                                                                                       | (16 760)                               | (665)                         | (27 676)                      | -                                 | -                       | (45 102)       |
| Чистий збиток від зменшення корисності інших<br>активів                                                                                                                                                       | -                                      | -                             | -                             | 1 527                             | -                       | 1 527          |
| Чистий збиток/ (прибуток) від збільшення<br>/зменшення резервів за зобов'язаннями                                                                                                                             | 1 073                                  | -                             | -                             | -                                 | -                       | 1 073          |
| Чистий прибуток/(збиток) від припинення ви-<br>знання фінансових активів, які обліковуються за<br>амортизованою собівартістю                                                                                  | -                                      | 3 678                         | -                             | -                                 | -                       | 3 678          |
| Накопичений прибуток/(збиток) від перекласи-<br>фікації фінансових активів, які обліковуються за<br>справедливою вартістю через інший сукупний<br>дохід до справедливої вартості через прибуток<br>або збиток | -                                      | -                             | (116)                         | -                                 | -                       | (116)          |
| Витрати на виплати працівникам                                                                                                                                                                                | -                                      | -                             | -                             | (86 516)                          | -                       | (86 516)       |
| Витрати зносу та амортизація                                                                                                                                                                                  | -                                      | -                             | -                             | (6 655)                           | -                       | (6 655)        |
| Інші адміністративні та операційні витрати                                                                                                                                                                    | -                                      | -                             | -                             | (219 514)                         | -                       | (219 514)      |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування                                                                                                                                                                            | 199 463                                | 73 968                        | 41 780                        | (306 404)                         | -                       | 8 806          |
| Витрати на податок на прибуток                                                                                                                                                                                | -                                      | -                             | -                             | (1 181)                           | -                       | (1 181)        |
| <b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА</b>                                                                                                                                                                                     | <b>199 463</b>                         | <b>73 968</b>                 | <b>41 780</b>                 | <b>(307 585)</b>                  | -                       | <b>7 625</b>   |

Таблиця 28.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за період, що закінчився 30 вересня 2019 року

|                               | Послуги корпора-<br>тивним клієнтам | Послуги фізи-<br>чним особам | Міжбанківський<br>бізнес | Інші сегме-<br>нти та опе-<br>рації | Усього           |
|-------------------------------|-------------------------------------|------------------------------|--------------------------|-------------------------------------|------------------|
| <b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>       |                                     |                              |                          |                                     |                  |
| Активи сегментів              | 2 259 270                           | 295 048                      | 686 311                  | -                                   | 3 240 629        |
| Усього активів сегментів      | 2 259 270                           | 295 048                      | 686 311                  | -                                   | 3 240 629        |
| Нерозподілені активи          | -                                   | -                            | 48                       | 566 372                             | 566 420          |
| <b>Усього активів</b>         | <b>2 259 270</b>                    | <b>295 048</b>               | <b>686 358</b>           | <b>566 372</b>                      | <b>3 807 048</b> |
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b> |                                     |                              |                          |                                     |                  |
| Зобов'язання сегментів        | 1 774 333                           | 1 427 968                    | 35                       | -                                   | 3 202 336        |

|                              | Послуги корпора-<br>тивним клієнтам | Послуги фізи-<br>чним особам | Міжбанківський<br>бізнес | Інші сегме-<br>нти та опе-<br>рації | Усього           |
|------------------------------|-------------------------------------|------------------------------|--------------------------|-------------------------------------|------------------|
| Усього зобов'язань сегментів | 1 774 333                           | 1 427 968                    | 35                       | -                                   | 3 202 336        |
| Нерозподілені зобов'язання   | -                                   | -                            | -                        | 53 868                              | 53 868           |
| <b>Усього зобов'язань</b>    | <b>1 774 333</b>                    | <b>1 427 968</b>             | <b>35</b>                | <b>53 868</b>                       | <b>3 256 204</b> |
| ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТИ        |                                     |                              |                          |                                     |                  |
| Капітальні інвестиції        | -                                   | -                            | -                        | 1 690                               | 1 690            |
| Амортизація                  | -                                   | -                            | -                        | (25 203)                            | (25 203)         |

Таблиця 28.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за період, що закінчився 31 грудня 2018 року

|                              | Послуги корпора-<br>тивним клієнтам | Послуги фізи-<br>чним особам | Міжбанківський<br>бізнес | Інші сегме-<br>нти та опе-<br>рації | Усього           |
|------------------------------|-------------------------------------|------------------------------|--------------------------|-------------------------------------|------------------|
| АКТИВИ СЕГМЕНТІВ             |                                     |                              |                          |                                     |                  |
| Активи сегментів             | 2 889 332                           | 115 996                      | 662 649                  | -                                   | 3 667 977        |
| Усього активів сегментів     | 2 889 332                           | 115 996                      | 662 649                  | -                                   | 3 667 977        |
| Нерозподілені активи         | -                                   | -                            | -                        | 537 931                             | 537 931          |
| <b>Усього активів</b>        | <b>2 889 332</b>                    | <b>115 996</b>               | <b>662 649</b>           | <b>537 931</b>                      | <b>4 205 908</b> |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ       |                                     |                              |                          |                                     |                  |
| Зобов'язання сегментів       | 1 897 072                           | 1 747 398                    | 1 225                    | -                                   | 3 645 695        |
| Усього зобов'язань сегментів | 1 897 072                           | 1 747 398                    | 1 225                    | -                                   | 3 645 695        |
| Нерозподілені зобов'язання   | -                                   | -                            | -                        | 16 405                              | 16 405           |
| <b>Усього зобов'язань</b>    | <b>1 897 072</b>                    | <b>1 747 398</b>             | <b>1 225</b>             | <b>16 405</b>                       | <b>3 662 100</b> |
| ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТИ        |                                     |                              |                          |                                     |                  |
| Капітальні інвестиції        | -                                   | -                            | -                        | 3 323                               | 3 323            |
| Амортизація                  | -                                   | -                            | -                        | (9 199)                             | (9 199)          |

Для цілей складання звітності операції Банку поділяються на такі сегменти:

Послуги корпоративним клієнтам: цей бізнес-сегмент включає обслуговування поточних рахунків юридичних осіб, залучення депозитів, надання кредитних ліній у формі «овердрафт», обслуговування карткових рахунків, надання кредитів та інших видів фінансування, операції з іноземною валютою.

Послуги фізичним особам: надання банківських послуг приватним фізичним особам. Цей сегмент включає ті самі види банківських продуктів, що й сегмент корпоративного банківського обслуговування, а також послуги з відкриття та ведення рахунків та фізичних осіб, у тому числі рахунків для особистого використання поточних та ощадних рахунків, залучення депозитів, обслуговування кредитних карток за зарплатними проектами.

Міжбанківський бізнес: операції на міжбанківському ринку, операції з цінними паперами, що емітовані НБУ, операції з валютою.

Інше сегменти та операції: включає операції з метою забезпечення діяльності Банку, основні засоби та нематеріальні активи, відстрочені податкові активи, передоплату та дебіторську заборгованість, пов'язані з адміністративно-господарською діяльністю Банку.

#### Примітка 29. Рахунки довірчого управління

Таблиця 29.1. Рахунки довірчого управління

|                                                               | 30 вересня<br>2019 року | 31 грудня<br>2018 року | Зміни (+; -)    |
|---------------------------------------------------------------|-------------------------|------------------------|-----------------|
| Поточні рахунки банку-управителя з довірчого управління       | -                       | 171                    | (171)           |
| Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління | -                       | -                      | -               |
| Інші активи в довірчому управлінні                            | -                       | 49 779                 | (49 779)        |
| <b>Усього за активними рахунками довірчого управління</b>     | <b>-</b>                | <b>49 950</b>          | <b>(49 950)</b> |
| Фонди банківського управління                                 | -                       | (49 950)               | 49 950          |
| <b>Усього за пасивними рахунками довірчого управління</b>     | <b>-</b>                | <b>(49 950)</b>        | <b>49 950</b>   |

Станом на 30 вересня 2019 року Банком закриті всі фонди фінансування будівництва, управителем яких є Банк.

#### Примітка 30. Потенційні зобов'язання Банку

Банк розкриває інформацію про події, що відбулися станом на кінець 30 вересня 2019 року, але не відображені в інших примітках, за якими ймовірність вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди, не відповідає визначенню зобов'язання, зокрема:

##### 1) розгляд справ у суді.

На звітну дату, станом на 30 вересня 2019 року в судах наявні справи за участю АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ», по яких Банк є відповідачем на суму 403 400,00 грн.

В цілому, як показує попередній аналіз судових процесів, розгляд судових справ не несе за собою негативного ризику для фінансового стану та стабільності Банку.

##### 2) потенційні податкові зобов'язання.

Політика Банку з ведення податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачливості, здійснюється в повній відповідності з діючим законодавством, що регулює його діяльність, Банк нарахував всі відповідні податки.

Банк не передбачає ризиків, пов'язаних з виникненням потенційних податкових зобов'язань та станом на кінець звітного періоду не здійснює оцінку їх фінансового впливу.

Правильність складання податкових декларацій, а також інші питання дотримання законодавства, підлягають перевірці і вивченню з боку ряду контролюючих органів. Контролюючий орган має право провести перевірку та самостійно визначити суму грошових зобов'язань платника податків не пізніше закінчення 1095 дня (2 555 дня у разі проведення перевірки контрольованої операції), що настає за останнім днем граничного строку подання податкової декларації.

3) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями: станом на кінець дня 30 вересня 2019 року відсутні.

4) дотримання особливих вимог.

На звітну дату, станом на 30 вересня 2019 року до Банку відсутні вимоги щодо дотримання певних умов за отриманими позиковими коштами.

5) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Станом на звітну дату в Банку відсутні невідомі договори про оперативний лізинг (оренду).

6) зобов'язання з кредитування.

Станом на 30.09.2019 року сума зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням (як правило, це відкриті кредитні лінії, надані клієнтам), становила 630 057 тис. грн. Їх можливий фінансовий вплив на фінансові показники Банку є несуттєвим та не несе серйозних ризиків (зокрема, ризику ліквідності).

Таблиця 30.1 Структура зобов'язань з кредитування

|                                                                             | 30 вересня<br>2019 року | 31 грудня<br>2018 року |
|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------------|------------------------|
| Невикористані кредитні лінії                                                | 555 111                 | 392 705                |
| Експортні акредитиви                                                        | -                       | 10 274                 |
| Імпортні акредитиви                                                         | -                       | 1 155                  |
| Гарантії видані                                                             | 1 649 310               | 1 152 395              |
| Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням                      | (3 132)                 | (982)                  |
| <b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву</b> | <b>2 201 289</b>        | <b>1 555 547</b>       |

Таблиця 30.2 Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

|               | 30 вересня<br>2019 року | 31 грудня<br>2018 року |
|---------------|-------------------------|------------------------|
| Гривня        | 1 947 563               | 1 309 908              |
| Долар США     | 178 353                 | 242 610                |
| Євро          | 75 317                  | 3 029                  |
| <b>Усього</b> | <b>2 201 233</b>        | <b>1 555 547</b>       |

7) активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Станом на звітну дату банком не мав активів, наданих в заставу, та таких, щодо яких є обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Примітка 31. Похідні фінансові інструменти та хеджування

Таблиця 31.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються через прибутки або збитки

|                                   | 30 вересня 2019 року                         |                                               | 31 грудня 2018 року                          |                                               |
|-----------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------|
|                                   | додатне значення<br>справедливої<br>вартості | від'ємне значення<br>справедливої<br>вартості | додатне значення<br>справедливої<br>вартості | від'ємне значення<br>справедливої<br>вартості |
| Форвардні контракти               | -                                            | -                                             | -                                            | -                                             |
| Ф'ючерсні контракти               | -                                            | -                                             | -                                            | -                                             |
| Контракти своп                    | 108 849                                      | (108 849)                                     | 116 677                                      | (116 677)                                     |
| Опціони                           | -                                            | -                                             | -                                            | -                                             |
| <b>Чиста справедлива вартість</b> | <b>47</b>                                    | <b>-</b>                                      | <b>242</b>                                   | <b>(1 225)</b>                                |

Протягом звітного періоду, Банк не використовував похідні фінансові інструменти для обліку хеджування.

Примітка 32. Операції з пов'язаними сторонами

У звітному періоді підхід до визначення пов'язаних з Банком осіб не змінився. Для цілей складання цієї фінансової звітності сторони вважаються зв'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна сторона контролює іншу або має можливість у значній мірі впливати на фінансові та операційні рішення іншої сторони у відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». При розгляді кожного можливого випадку відносин з зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

У ході діяльності проводяться банківські операції з основними акціонерами, провідним управлінським персоналом, асоційованими особами та іншими пов'язаними сторонами. Ці операції включають здійснення розрахунків, надання кредитів, проведення документарних операцій, залучення депозитів, операції з іноземною валютою.

Таблиця 32.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2019 року

|                                                                             | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Асоційовані компанії | Інші пов'язані сторони |
|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------|------------------------|
| Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1 – 33 %) | 917                                  | 117                              | 505                  | 1 107                  |
| Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня                  | (173)                                | (55)                             | (77)                 | (27 966)               |
| Інші активи                                                                 | -                                    | -                                | -                    | -                      |
| Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1 - 23 %)                       | 3 930                                | 4 310                            | 7 088                | 229 475                |
| Резерви за зобов'язаннями                                                   | -                                    | -                                | -                    | -                      |
| Інші зобов'язання                                                           | -                                    | 2                                | 1                    | 5                      |

**Таблиця 32.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчився 30 вересня 2019 року**

|                                                                          | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Асоційовані компанії | Інші пов'язані сторони |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------|------------------------|
| Процентні доходи                                                         | 140                                  | 4                                | 29                   | 68 196                 |
| Процентні витрати                                                        | (41)                                 | (5)                              | (68)                 | (11 355)               |
| Дивіденди                                                                | 9 617                                | -                                | -                    | -                      |
| Комісійні доходи                                                         | 102                                  | 7                                | 20                   | 7 723                  |
| Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках | 1                                    | 0                                | 0                    | (4)                    |

**Таблиця 32.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 30 вересня 2019 року**

|                     | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Асоційовані компанії | Інші пов'язані сторони |
|---------------------|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------|------------------------|
| Імпортні акредитиви | -                                    | -                                | -                    | -                      |
| Інші зобов'язання   | 1 051                                | 72                               | 150                  | 107 406                |
| Гарантії надані     | -                                    | -                                | -                    | 467                    |

**Таблиця 32.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за період, що закінчився 30 вересня 2019 року**

|                                                | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Асоційовані компанії | Інші пов'язані сторони |
|------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------|------------------------|
| Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам     | 174                                  | 0                                | 53                   | -                      |
| Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами | (185)                                | (104)                            | (116)                | (552 006)              |

**Таблиця 32.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2018 року**

|                                                                             | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Асоційовані компанії | Інші пов'язані сторони |
|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------|------------------------|
| Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1 – 33 %) | 1 102                                | 136                              | 452                  | 1 659 074              |
| Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня                  | (158)                                | (23)                             | (65)                 | (8 019)                |
| Інші активи                                                                 | -                                    | -                                | -                    | 1 866                  |
| Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1 - 23 %)                       | 7 511                                | 3 147                            | 4 016                | 54 820                 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком                                      | -                                    | -                                | -                    | -                      |
| Резерви за зобов'язаннями                                                   | 40                                   | 2                                | 6                    | 25                     |
| Інші зобов'язання                                                           | -                                    | 6                                | 2                    | 19 115                 |

**Таблиця 32.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчився 30 вересня 2018 року**

|                                                                          | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Асоційовані компанії | Інші пов'язані сторони |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------|------------------------|
| Процентні доходи                                                         | 5                                    | 1                                | 7                    | 125 218                |
| Процентні витрати                                                        | (1)                                  | -                                | (1)                  | (13)                   |
| Дивіденди                                                                | -                                    | -                                | -                    | -                      |
| Комісійні доходи                                                         | 64                                   | 44                               | 67                   | 13 044                 |
| Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках | -                                    | -                                | -                    | (30 980)               |

**Таблиця 32.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2018 року**

|                     | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Асоційовані компанії | Інші пов'язані сторони |
|---------------------|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------|------------------------|
| Імпортні акредитиви | -                                    | -                                | -                    | -                      |
| Інші зобов'язання   | 848                                  | 111                              | 198                  | 1 166                  |
| Гарантії надані     | -                                    | -                                | -                    | 2 026                  |

**Таблиця 32.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом періоду, що закінчився 30 вересня 2018 року**

|                                                | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Асоційовані компанії | Інші пов'язані сторони |
|------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------|------------------------|
| Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам     | 938                                  | 32                               | 106                  | -                      |
| Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами | -                                    | -                                | -                    | 66 382                 |

**Примітка 33. Події після дати балансу**

Після дати випуску звіту Банк не мав суттєвих подій, які б потребували корегування фінансової звітності.

Затверджено до випуску та підписано

"25" жовтня 2019 року

Чернуха С.В.  
☎ (044) 207-70-35



В.О. Зінніков

Я.М. Кирилюк