

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ТАСКОМБАНК»**

**ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА НЕ АУДІЙОВАНА
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
30 ВЕРЕСНЯ 2019 РОКУ**

ЗМІСТ

Звіт про фінансовий стан	1
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	2
Звіт про зміни у власному капіталі	3
Звіт про рух грошових коштів за прямим методом	4

Примітки до фінансової звітності

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. Грошові кошти та їх еквіваленти	10
Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів	10
Примітка 6. Інвестиції в цінні папери	12
Примітка 7. Депозитні сертифікати НБУ	13
Примітка 8. Інші фінансові активи	13
Примітка 9. Інші активи	14
Примітка 10. Необоротні активи, утримувані для продажу	15
Примітка 11. Кошти банків	16
Примітка 12. Кошти клієнтів	16
Примітка 13. Боргові цінні папери, емітовані банком	16
Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями	17
Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання	17
Примітка 16. Інші зобов'язання	18
Примітка 17. Субординований борг	18
Примітка 18. Процентні доходи та витрати	19
Примітка 19. Комісійні доходи та витрати	19
Примітка 20. Інші операційні доходи	20
Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати	20
Примітка 22. Витрати на податок на прибуток	20
Примітка 23. Операційні сегменти	21
Примітка 24. Потенційні зобов'язання банку	24
Примітка 25. Похідні фінансові інструменти	25
Примітка 26. Операції з пов'язаними сторонами	25
Примітка 27. Події після звітного періоду	27

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан на 30 вересня 2019 року

тис.грн.

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	2 511 632	2 212 019
Депозитні сертифікати НБУ	7	801 555	751 118
Кошти в інших банках		-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	5	12 467 581	12 407 544
Інвестиції в цінні папери	6	465 829	666 264
Інвестиційна нерухомість		15 177	16 765
Основні засоби та нематеріальні активи		934 898	728 514
Інші фінансові активи	8	854 451	720 011
Інші активи	9	105 006	194 563
Необоротні активи, утримувані для продажу	10	14 287	12 525
Усього активів		18 170 416	17 709 323
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	11	859 059	637 534
Кошти клієнтів	12	13 973 716	13 762 594
Боргові цінні папери, емітовані банком	13	78 583	173 880
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		45 671	26 752
Відстрочене податкове зобов'язання		18 768	16 163
Інші фінансові зобов'язання	15	595 963	490 286
Інші зобов'язання	16	137 092	131 100
Резерви за зобов'язаннями	14	4 963	7 717
Субординований борг	17	-	341 980
Усього зобов'язань		15 713 815	15 588 006
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		1 153 000	1 153 000
Емісійні різниці		42 011	42 011
Нерозподілений прибуток		1 077 749	768 799
Резервні та інші фонди банку		82 766	62 665
Резерви переоцінки		101 075	94 842
Усього власного капіталу		2 456 601	2 121 317
Усього зобов'язань та власного капіталу		18 170 416	17 709 323

Затверджено до випуску та підписано

29 жовтня 2019 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Андрій Комаріст

Ігор Герасимчук

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 9 місяців 2019 року

тис.грн.

Найменування статті	Примітки	За звітний квартал		Наростаючим підсумком з початку року	
		2019	2018	2019	2018
Процентні доходи	18	667 411	550 003	1 979 576	1 604 570
Процентні витрати	18	(325 368)	(291 120)	(985 834)	(829 064)
Чистий процентний дохід		342 043	258 883	993 742	775 506
Чисте збільшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	4, 5	101 968	(63 439)	(35 168)	(94 372)
Чистий процентний дохід після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		444 011	195 444	958 574	681 134
Комісійні доходи	19	228 724	149 278	677 927	396 785
Комісійні витрати	19	(108 694)	(66 718)	(339 517)	(167 177)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(13 234)	(14 688)	(17 745)	49 202
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		892	-	892	67
Результат від операцій з іноземною валютою		23 239	(7 249)	55 133	20 872
Результат від переоцінки іноземної валюти		(10 571)	78 920	(23 116)	(1 930)
Чисте збільшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	8, 9	22 471	(1 111)	24 284	1 264
Чисте збільшення резервів за зобов'язаннями	14	(1 270)	3 439	2 745	(1 197)
Інші операційні доходи	20	19 044	11 809	65 948	37 409
Адміністративні та інші операційні витрати	21	(355 362)	(262 877)	(1 005 321)	(681 943)
Прибуток до оподаткування		249 250	86 247	399 804	334 486
Витрати на податок на прибуток	22	(45 065)	(14 778)	(72 342)	(59 824)
Прибуток за звітний період		204 185	71 469	327 462	274 662
Інший сукупний дохід, який буде рекласифіковано до прибутку чи збитку у наступних періодах:					
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		2 647	(3 699)	9 539	(9 109)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		(476)	508	(1 717)	1 645
Усього сукупного доходу за звітний період		206 356	68 278	335 284	267 198
Прибуток на акцію:					
- чистий прибуток на одну просту акцію (гривень)		20,54	9,54	32,60	23,39
- скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (гривень)		20,54	9,54	32,60	23,39

Затверджено до випуску та підписано

29 жовтня 2019 року

Голова Правління



Андрій Комаріст

Головний бухгалтер

Ігор Герасимчук

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі за 9 місяців 2019 року

тис.грн.

Найменування статті	При-мітки	Статутний капітал	Емісійні різниці	Незарес-тровані внески до статутного капіталу	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозпо-ділений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на 1 січня 2018 року		608 000	11	125 000	6 421	21 305	173 221	933 958
Ефект від переходу на МСФЗ 9		-	-	-	-	-	(2 581)	(2 581)
Залишок на початок періоду, перерахований у відповідності до МСФЗ (IFRS) 9		608 000	11	125 000	6 421	21 305	170 640	931 377
Усього сукупного доходу		-	-	-	-	(4 273)	274 662	267 198
Прибуток за звітний період		-	-	-	-	-	203 193	203 193
Інший сукупний дохід		-	-	-	-	(4 273)	-	(4 273)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	7 642	-	(7 642)	-
Збільшення статутного капіталу		125 000	-	(125 000)	-	-	-	-
Залишок на 30 вересня 2018 року		733 000	11	-	14 063	13 841	437 660	1 198 575
Залишок на 1 січня 2019 року		1 153 000	42 011	-	62 665	94 842	768 799	2 121 317
Усього сукупного доходу		-	-	-	-	6 233	329 051	335 284
Прибуток за звітний період		-	-	-	-	-	327 462	327 462
Інший сукупний дохід		-	-	-	-	6 233	1 589	7 822
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	20 101	-	(20 101)	-
Залишок на 30 вересня 2019 року		1 153 000	42 011	-	82 766	101 075	1 077 749	2 456 601

Затверджено до випуску та підписано

29 жовтня 2019 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Андрій Комаріст

Ігор Герасимчук

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 9 місяців 2019 року
тис.грн

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності			
Процентні доходи	18	1 853 704	1 624 013
Процентні витрати	18	(1 037 371)	(818 906)
Комісійні доходи	19	667 060	398 948
Комісійні витрати	19	(339 517)	(156 563)
Результат операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(41)	(399)
Результат операцій з похідними фінансовими інструментами		(17 705)	49 602
Результат операцій з іноземною валютою		55 133	20 872
Інші отримані операційні доходи	20	68 833	31 995
Виплати на утримання персоналу	21	(456 186)	(298 255)
Адміністративні та інші операційні витрати	21	(471 103)	(330 687)
Податок на прибуток сплачений	22	(51 856)	(81 599)
Грошові кошти отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		270 951	439 021
Чисте (збільшення) / зменшення операційних активів:			
Чисте (збільшення) / зменшення коштів в інших банках		-	(41 704)
Чисте збільшення кредитів та заборгованості клієнтів	5	215 348	(803 802)
Чисте збільшення інших фінансових активів	8	(98 964)	(56 325)
Чисте (збільшення) / зменшення інших активів	9, 10	74 265	(157 432)
Чисте збільшення / (зменшення) операційних зобов'язань:			
Чисте збільшення / (зменшення) коштів банків	11	199 601	243 708
Чисте збільшення коштів клієнтів	12	349 053	2 387 956
Чисте збільшення боргових цінних паперів	13	(22 468)	(469 550)
Чисте збільшення / (зменшення) інших фінансових зобов'язань	15, 16	(53 961)	(85 696)
Чисті грошові кошти від / (використані у) операційній діяльності		933 825	1 456 176
Рух грошових коштів у процесі інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації цінних паперів	6	497 553	647 454
Втрати від придбання цінних паперів	6	(336 544)	(544 866)
Надходження від реалізації Депозитних сертифікатів НБУ	7	55 200 000	23 170 000
Втрати від придбання Депозитних сертифікатів НБУ	7	(55 250 000)	(22 350 000)
Продаж інвестиційної нерухомості		1 586	-
Придбання основних засобів		(93 584)	(102 126)
Придбання нематеріальних активів		-	-
Чисті грошові кошти (використані у) / від інвестиційної діяльності		19 011	820 462
Рух грошових коштів у процесі фінансової діяльності			
Повернення субординованого боргу	17	(331 883)	(131 522)
Надходження від реалізації боргових цінних паперів емітованих банком	13	1 524 936	369 722
Викуп/погашення боргових цінних паперів емітованих банком	13	(1 595 379)	(317 072)
Чисті грошові кошти від фінансової діяльності		(402 326)	(78 872)
Вплив курсових різниць на грошові кошти та їх еквіваленти		(205 509)	4 685
Вплив змін очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		(45 388)	(46 239)
Чиста зміна грошових коштів та їх еквівалентів		299 613	2 156 212
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	4	2 212 019	888 957
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	4	2 511 632	3 045 169

Затверджено до випуску та підписано
29 жовтня 2019 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Андрій Комаріст

Ігор Герасимчук

вик. Герасимчук І.Л. тел. 393-25-60

Примітки на сторінках з 5 по 27 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Інформація про Банк

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК» (надалі – АТ «ТАСКОМБАНК» або «Банк») є акціонерним банком, зареєстрованим в Україні, створеним у відповідності до чинного законодавства України та вимог Національного банку України (надалі – «НБУ»). Основна діяльність Банку включає здійснення комерційних та роздрібних банківських операцій на території України. Банк здійснює діяльність на підставі банківської ліцензії НБУ № 84 від 25 жовтня 2011 року, Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 84-3 від 11 серпня 2014 року та Додатку до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 84-3 від 11 серпня 2014 року.

Банк бере участь у державній програмі страхування вкладів фізичних осіб (реєстраційний № 031, свідоцтво Фонду гарантування вкладів фізичних осіб № 028 від 18 жовтня 2012 року), яка реалізується згідно із Законом України № 4452-VI «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року.

Банк є членом Незалежної асоціації банків України, Асоціації «Дніпровський банківський союз», Внутрішньодержавної небанківської платіжної системи «ІнтерПейСервіс», Національної платіжної системи «Український платіжний простір», принциповим членом у міжнародних платіжних системах Visa International і MASTERCARD Worldwide.

Банк заснований у 1989 році. У 2012 році рішенням загальних зборів акціонерів Банк змінив своє найменування на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК», на виконання вимог Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів» від 16 листопада 2017 року за № 2210, рішенням Загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТАСКОМБАНК» (протокол № б/н від 2 серпня 2018 року) тип Банку було змінено з публічного акціонерного товариства на приватне, у зв'язку з чим повне найменування ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК» змінено на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК»:

Головний офіс Банку розташований у м. Києві. Станом на 30 вересня 2019 року Банк має 105 відділень на території України (30 вересня 2018 рік – 86 відділень).

Місцезнаходженням Банку є: Україна, 01032, м. Київ, вул. С. Петлюри, 30.

Кінцевим бенефіціарним власником Банку є громадянин України – Тігіпко Сергій Леонідович, якому належить 100% корпоративних прав AGIMANT LIMITED (АГІМАНТ ЛІМІТЕД), яка володіє 99,11% акціонерного капіталу ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), яка володіє 63,50394% статутного капіталу Банку. Також Тігіпко Сергію Леонідовичу належить 99,99% корпоративних прав (BAILICAN LIMITED) БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД, якому належить 36,42671% статутного капіталу банку та 0,89% корпоративних прав у АЛКЕМІ ЛІМІТЕД, якому належить 63,50394% статутного капіталу банку.

Тігіпко Сергій Леонідович є акціонером Банку та прямо володіє його однією акцією. Сукупний відсоток участі Тігіпко Сергія Леонідовича в Банку становить 99,93066%. Сукупна частка керівництва в акціях Банку (пряма та опосередкована) станом на 30 вересня 2019 року складає 99,93249%.

АТ «ТАСКОМБАНК» – універсальний комерційний банк, який надає повний спектр фінансових послуг як корпоративним, так і приватним клієнтам. Стратегічним напрямком розвитку для Банку є комплексна робота з корпоративними та приватними клієнтами. Надаючи повний спектр фінансових послуг, банк гармонійно поєднує індивідуальний підхід, технологічність і зручність користування банківськими продуктами. Працюючи на засадах тривалого партнерства, Банк допомагає своїм клієнтам знаходити оптимальні рішення для досягнення стабільного фінансового успіху та зростання їх добробуту.

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

Банк здійснює свою діяльність в Україні. Попри те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економіці, що розвивається. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, достатньо високою інфляцією та значним дефіцитом балансу державних фінансів та зовнішньої торгівлі.

Від початку 2018 року зберігалася макроекономічна стабільність, тому в банківській системі закріплювалися позитивні тенденції попередніх періодів. Попит на банківські послуги відновлюється, банки жвавіше кредитують фізичних осіб. База фондування банків залишається стабільною завдяки відновленню довіри до банківської системи.

Банківський сектор в 2018 році отримав значний прибуток. Суттєво скоротилася кількість та частка збиткових банків – з 77 платоспроможних на 1 січня 2019 року банків 64 банки були прибутковими 13 банків – збитковими. За підсумками 2017 року збитковими були 19 з 82 діючих на той момент банків. Зростання прибутковості банків сталося завдяки активізації кредитування, в тому числі кредитування населення, зменшення витрат на формування резервів.

В 2018 році економіка України зросла на 3,3% порівняно з 2017 роком – 2,5%.

Споживча інфляція сповільнилася з 13,7% у 2017 році до 9,8% у 2018 році, за даними Держстату. Зниження інфляції в 2018 році сталося насамперед завдяки жорсткій монетарній політиці Національного банку, Правління якого протягом 2018 року чотири рази підвищувало облікову ставку – загалом на 3,5 в.п. до поточних 18,0% річних. Це зумовило підвищення процентних ставок в банківській системі, скорочення ліквідності банків України наприкінці 2018 року. Внаслідок цього суттєво зросли інвестиції банків, підприємств, фізичних осіб та нерезидентів в Облігації внутрішньої державної позики, доходність за якими стала більш привабливою порівняно з банківськими депозитами.

Протягом 9 місяців 2019 року зберігалися аналогічні основні тенденції що і на протязі 2018 року. В той же час, Національний банк України протягом 2 кварталу 2019 року знизив облікову ставку до 17,5 % та протягом 3 кварталу 2019 знизив до рівня 17,0% річних. Зниження облікової ставки НБУ спричинило зниження ставок по ОВДП, депозитним сертифікатам НБУ. Банківський сектор очікує подальше пом'якшення монетарної політики, що буде мати позитивний вплив на економіку.

АТ «ТАСКОМБАНК» притаманні спільні ризики для банківської системи. Разом з тим, уразливість банківської установи до окремих ризиків розцінюється на індивідуальній основі, виходячи із моделі внутрішньої організації, активності Банку на окремих ринках, управління активними та пасивними операціями, а також якості вкладень і стабільності пасивної бази.

При складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі та оцінювані результати вищезазначених чинників на фінансовий стан і результати діяльності Банку у звітному періоді.

Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Негативний розвиток подій у політичній ситуації, макроекономічних умовах та/або умовах зовнішньої торгівлі є можливим і може негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Банку у майбутньому у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Загальні положення

Фінансова звітність АТ «ТАСКОМБАНК» за 9 місяців 2019 року підготовлена у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності («МСФЗ») 34 «Проміжна фінансова звітність», прийнятого Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та тлумачень Комітету з тлумачень Міжнародної фінансової звітності.

Проміжна фінансова звітність АТ «ТАСКОМБАНК», підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента і юридичних осіб, які перебувають під його контролем, у рамках консолідованої фінансової звітності, і що проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40 1 цього Закону.

Дана фінансова звітність представлена в тисячах українських гривень (далі – «тис. грн.»), За винятком даних в розрахунку на одну акцію або якщо не вказано інше.

вик. Герасимчук І.Л. тел. 393-25-60

Примітки на сторінках з 5 по 27 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

Українська гривня є функціональною валютою Банку, оскільки це валюта основного економічного середовища, в якому Банк здійснює свою діяльність.

Зміни в обліковій політиці

Принципи обліку, прийняті при підготовці проміжної скороченої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31 грудня 2018 р за винятком застосування нових стандартів, описаних нижче, починаючи з 1 січня 2019 року характер і вплив цих змін розкриті нижче. Банк не застосовував достроково випущені, але такі що не вступили в силу стандарти, інтерпретації або поправки до них.

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

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 оренда – 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 (наприклад, персональних комп'ютерів) і 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 будуть 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, зміну 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 діючими в даний момент вимог МСФЗ (IAS) 17. Орендодавці будуть продовжувати класифікувати оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСФЗ (IAS) 17, виділяючи при цьому два види оренди: операційну і фінансову.

Крім цього, МСФЗ (IFRS) 16, який вступає в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17.

Банк буде використовувати звільнення, запропоновані в стандарті щодо договорів оренди, термін яких закінчується протягом 12 місяців з дати першого застосування, а також щодо договорів оренди базових активів з низькою вартістю. У Банку є договори оренди офісного обладнання (наприклад, персональні комп'ютери, друковані та копіювальні пристрої), вартість якого вважається низькою.

Нижче представлено вплив застосування МСФЗ (IFRS) 16 на звіт про фінансовий стан Банку:

	30 вересня 2019 р.	1 січня 2019 р.
Активи		
Основні засоби (активи у формі права користування)	175 956	168 982
Накопичена амортизація активів з права користування	(25 104)	-
- в т.ч. гарантійні платежі	4 411	4 249
Всього активи	150 582	168 982
Зобов'язання		
Інші зобов'язання	151 431	164 733
Всього зобов'язань	151 431	164 733

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток»

Роз'яснення розглядає порядок обліку податку на прибуток, коли існує невизначеність податкових трактувань, що впливає на застосування МСФЗ (IAS) 12. Роз'яснення не застосовується до податків або зборів, які не належать до сфери застосування МСФЗ (IAS) 12, а також не містить особливих вимог, що стосуються відсотків і штрафів, пов'язаних з невизначеними податковими трактуваннями. Зокрема, роз'яснення розглядає наступні питання:

вик. Герасимчук І.Л. тел. 393-25-60

Примітки на сторінках з 5 по 27 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

- ▶ чи розглядає організація невизначені податкові трактування окремо;
- ▶ допущення, які організація робить щодо перевірки податкових трактувань податковими органами;
- ▶ як організація визначає оподатковуваний прибуток (податковий збиток), податкову базу, невикористані податкові збитки, невикористані податкові пільги і ставки податку;
- ▶ як організація розглядає зміни фактів і обставин.

Організація повинна вирішити, чи розглядати кожне невизначене податкове трактування окремо або разом з однією або декількома іншими невизначеними податковими трактуваннями. Необхідно використовувати підхід, який дозволить з більшою точністю передбачити результат вирішення невизначеності. Роз'яснення вступає в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Банк застосовує роз'яснення з дати його вступу в силу. Так як Банк здійснює свою діяльність в складному податковому середовищі, застосування роз'яснення в майбутньому може вплинути на фінансову звітність Банку. Крім того, Банк може бути змушений встановити процедури та методи отримання інформації, необхідної для своєчасного застосування роз'яснення. Наразі Банк вважає можливість такого впливу не суттєвою.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 «Умови про дострокове погашення з потенційним негативним відшкодуванням»

Згідно МСФЗ (IFRS) 9 борговий інструмент може оцінюватися за справедливою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за умови, що передбачені договором грошові потоки є «виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу» (тест SPPI) і інструмент утримується в рамках відповідної бізнес-моделі, що дозволяє таку класифікацію. Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 роз'яснюють, що фінансовий актив задовольняє тесту SPPI незалежно від того, яка подія або обставина призводить до дострокового розірвання договору, а також незалежно від того, яка сторона виплачує чи отримує обґрунтоване відшкодування за дострокове розірвання договору.

Дані поправки застосовуються ретроспективно і вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року. Дані поправки не впливають на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством»

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається асоційованому підприємству або спільному підприємству або вноситься в них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, які не становлять собою бізнес, визнаються тільки в межах часток участі, наявних у інших, ніж організація, інвесторів в асоційованого підприємства або спільному підприємстві. Рада з МСФЗ перенесла дату вступу даних поправок в силу на невизначений термін, проте організація, яка застосовує дані поправки достроково, повинна застосовувати їх перспективно. Банк буде застосовувати дані поправки, коли вони вступлять в силу. Наразі Банк не очікує впливу на фінансову звітність від застосування даних поправок. Банк не очікує впливу від застосування.

Поправки до МСФЗ (IAS) 28 «Довгострокові вкладення в асоційовані організації та спільні підприємства»

Поправки роз'яснюють, що організація застосовує МСФЗ (IFRS) 9 до довгострокових вкладень в асоційовані організацію або спільне підприємство, до яких не застосовується метод пайової участі, але які, по суті, складають частину чистих інвестицій в асоційовану організацію або спільне підприємство (довгострокові вкладення). Дане роз'яснення є важливим, оскільки воно має на увазі, що до таких довгострокових вкладень застосовується модель очікуваних кредитних збитків в МСФЗ (IFRS) 9.

У поправках також пояснюється, що при застосуванні МСФЗ (IFRS) 9 організація не бере до уваги збитки, понесені асоційованою організацією або спільним підприємством, або збитки від знецінення чистих інвестицій, визнані в якості коригувань чистих інвестицій в асоційовану організацію або спільне підприємство, що виникають внаслідок застосування МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства».

Дані поправки застосовуються ретроспективно і вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Оскільки у Банку відсутні такі довгострокові вкладення в асоційовану організацію або спільне підприємство, дані поправки не впливають на його фінансову звітність.

До удосконаленням МСФЗ відносяться такі поправки:

МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесів»

У поправках пояснюється, що якщо організація отримує контроль над бізнесом, який є спільною операцією, то вона повинна застосовувати вимоги щодо об'єднання бізнесів, здійснюваного поетапно, включаючи переоцінку часток, що раніше були часткою участі в активах та зобов'язаннях спільної операції за справедливою вартістю. При цьому набувач повинен переоцінити всю наявну раніше частку участі в спільних операціях.

Організація повинна застосовувати дані поправки щодо об'єднань бізнесів, дата яких збігається або настає після початку першого річного звітного періоду, починається 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Дані поправки будуть застосовуватися до майбутніх об'єднань бізнесів Банку.

МСФЗ (IFRS) 11 «Спільне підприємництво»

Сторона, яка є учасником спільних операцій, але не має спільного контролю, може отримати спільний контроль над спільними операціями, діяльність в рамках яких є бізнесом, як цей термін визначено в МСФЗ (IFRS) 3. У поправках пояснюється, що в таких випадках частки, що раніше були частками участі в даній спільній операції не переоцінюються.

Організація повинна застосовувати дані поправки щодо угод, в рамках яких вона отримує спільний контроль і дата яких збігається або настає після початку першого річного звітного періоду, починається 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. В даний час дані поправки не застосовні до Банку, однак вони можуть застосовуватися до угод в майбутньому.

МСФЗ (IAS) 12 «Податки на прибуток»

Поправки роз'яснюють, що податкові наслідки щодо дивідендів в більшій мірі пов'язані з минулими операціями чи подіями, які генерували прибуток що розподіляється, ніж з розподілами між власниками. Отже, організація повинна визнавати податкові наслідки щодо дивідендів в прибутку чи збитку, іншому сукупному доході або власному капіталі в залежності від того, де організація спочатку визнала такі минулі операції або події.

Організація повинна застосовувати дані зміни до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. При першому застосуванні даних поправок організація повинна застосовувати їх до податкових наслідків щодо дивідендів, визнаних на дату початку самого раннього порівняльного періоду або після цієї дати. Оскільки поточна практика Банку відповідає вимогам поправок, Банк не очікує, що вони матимуть будь-який вплив на його фінансову звітність.

МСФЗ (IAS) 23 «Витрати за запозиченнями»

Поправки роз'яснюють, що організація повинна враховувати позики, отримані спеціально для придбання кваліфікованого активу, в рамках позик на спільні цілі, коли завершені практично всі роботи, необхідні для підготовки цього активу до використання за призначенням або продажу.

Організація повинна застосовувати дані поправки щодо витрат за запозиченнями, понесених на дату початку річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує дані поправки, або після цієї дати. Організація повинна застосовувати дані зміни до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Оскільки поточна діяльність Банку відповідає вимогам поправок, очікується, що дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Банку.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

	30 вересня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Готівкові кошти	608 506	479 957
Кошти в Національному банку України	310 578	462 524
Кореспондентські рахунки та кредити овернайт у банках:	1 637 936	1 277 175
- України	1 391 506	950 143
- інших країн	246 430	327 032
Очікувані кредитні збитки	(45 388)	(7 637)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	2 511 632	2 212 019

В таблиці нижче представлений аналіз змін резервів під очікувані кредитні збитки за 9 місяців 2019 року:

<i>Грошові кошти та їх еквіваленти</i>	<i>Стадія 1</i>	<i>Стадія 2</i>	<i>Стадія 3</i>	<i>РОСІ</i>	<i>Всього</i>
Резерв під Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2019 р.	(7 624)	-	(13)	-	(7 637)
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (за виключенням списання)	(37 764)	-	13	-	(37 751)
Резерв під Очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2019р.	(45 388)	-	-	-	(45 388)

В таблиці нижче представлений аналіз змін резервів під очікувані кредитні збитки за 9 місяців 2018 року:

<i>Грошові кошти та їх еквіваленти</i>	<i>Стадія 1</i>	<i>Стадія 2</i>	<i>Стадія 3</i>	<i>Всього</i>
Резерв під Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2018 р.	(12 281)	-	(343)	(12 624)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(33 955)	-	341	(33 614)
Резерв під Очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2018 р.	(46 236)	-	(2)	(46 238)

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів

	30 вересня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Кредити, що надані юридичним особам	11 359 830	11 594 287
Іпотечні кредити фізичних осіб	178 849	231 428
Інші кредити, що надані фізичним особам	1 820 051	1 577 824
Резерв під знецінення кредитів	(891 149)	(995 995)
Усього кредитів за мінусом резервів	12 467 581	12 407 544

Станом на кінець звітної періоду загальна заборгованість за кредитами, що були надані 10 найбільшим позичальникам Банку, становила 2 924 476 тис. грн., що склало 23,46% від загального обсягу кредитів, наданих клієнтам (2018: 3 275 866 тис. грн., що склало 26,40% від загального обсягу кредитів).

Всі кредити та заборгованість клієнтів станом на 30 вересня 2019 та 31 грудня 2018 року обліковуються за амортизованою вартістю.

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів під очікувані кредитні збитки за 9 місяців 2019 року:

Таблиця 5.2.1 Кредити, що надані юридичним особам

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	РОСІ	Всього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(126 117)	(53 084)	(593 710)	(3 799)	(776 710)
Придбані /ініційовані фінансові активи	(82 785)	(18 919)	(117 959)	(834)	(220 497)
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	108 908	34 575	193 550	1 307	338 340
Загальний ефект від переведення між стадіями	10 477	(2 413)	(6 722)	(1 342)	-
Переведення зі стадії 1	16 401	(401)	(16 000)	-	-
Переведення зі стадії 2	(5 923)	6 001	(78)	-	-
Переведення зі стадії 3	-	(8 014)	9 355	(1 341)	-
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	550	(674)	(124)
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	40 681	-	40 681
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(89 516)	(39 842)	(483 611)	(5 341)	(618 310)

Таблиця 5.2.2 Іпотечні кредити фізичних осіб

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	РОСІ	Всього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(1 411)	(2 437)	(43 028)	(6 792)	(53 668)
Придбані /ініційовані фінансові активи	(1 043)	(1 648)	(28 181)	(5 054)	(35 926)
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(1 419)	4 065	33 336	11 157	47 139
Загальний ефект від переведення між стадіями	1 486	(61)	(1 425)	-	-
Переведення зі стадії 1	1 489	(101)	(1 388)	-	-
Переведення зі стадії 2	(2)	40	(38)	-	-
Переведення зі стадії 3	-	-	-	-	-
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(3 760)	(40)	(3 800)
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	3 120	-	3 120
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(2 386)	(81)	(39 939)	(729)	(43 135)

Таблиця 5.2.3 Інші кредити, що надані фізичним особам

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	РОСІ	Всього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(11 964)	(13 897)	(136 253)	(3 503)	(165 617)
Придбані /ініційовані фінансові активи	(20 602)	(12 092)	(39 872)	(3 389)	(75 955)
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(2 749)	15 603	5 086	5 912	23 852
Загальний ефект від переведення між стадіями	16 805	(5 618)	(11 187)	-	-
Переведення зі стадії 1	16 860	(1 479)	(15 381)	-	-
Переведення зі стадії 2	(53)	4 544	(4 491)	-	-
Переведення зі стадії 3	(3)	(8 683)	8 686	-	-
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(12 441)	(86)	(12 527)
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	543	-	543
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(18 511)	(16 004)	(194 123)	(1 066)	(229 704)

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів під очікувані кредитні збитки за 9 місяців 2018 року:

Таблиця 5.3.1

Кредити, що надані юридичним особам	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Резерв під Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2018 р.	(90 523)	(123 571)	(553 540)	(767 634)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	738	76 940	(109 229)	(31 552)
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (за виключенням списання)	-	-	3 566	3 566
Переведення зі стадії 1	-	7 138	(978)	6 160
Переведення зі стадії 2	(7 138)	-	(192)	(7 330)
Переведення зі стадії 3	978	192	-	1 170
Процентні доходи в кореспонденції з рахунками резервів	-	-	(21 517)	(21 517)
Курсові різниці	(261)	(357)	(1 590)	(2 207)
Резерв під Очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2018 р.	(96 207)	(39 657)	(683 479)	(819 343)

Таблиця 5.3.2

Іпотечні кредити фізичних осіб	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Резерв під Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2018 р.	(21)	(64)	(3 266)	(3 351)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(154)	88	584	519
Переведення зі стадії 1	-	(152)	(4)	(156)
Переведення зі стадії 2	152	-	(120)	32
Переведення зі стадії 3	4	120	-	124
Процентні доходи в кореспонденції з рахунками резервів	-	-	(734)	(734)
Резерв під Очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2018 р.	(19)	(7)	(3 540)	(3 566)

Таблиця 5.3.3

Інші кредити, що надані фізичним особам	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Резерв під Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2018 р.	(7 751)	(1 799)	(54 131)	(63 681)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(12 804)	(8 591)	(12 103)	(33 498)
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (за виключенням списання)	-	-	1 535	1 535
Переведення зі стадії 1	-	(999)	(11 006)	(12 006)
Переведення зі стадії 2	999	-	(5 858)	(4 859)
Переведення зі стадії 3	11 006	5 858	0	16 865
Процентні доходи в кореспонденції з рахунками резервів	-	-	(7 129)	(7 129)
Резерв під Очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2018 р.	(8 550)	(5 529)	(88 692)	(102 773)

Примітка 6. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 6.1. Інвестиції в цінні папери

	30 вересня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Боргові цінні папери:		
- державні облігації	468 356	673 351
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(2 527)	(7 087)
Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	465 829	666 264

Станом на 30 вересня 2019 та 31 грудня 2018 років цінні папери, наявні для продажу, є непросторченими та незнеціненими.

В таблиці нижче представлений аналіз змін резервів під очікувані кредитні збитки за 9 місяців 2019 року:

<i>Інвестиції в ЦП</i>	<i>Стадія 1</i>	<i>Стадія 2</i>	<i>Стадія 3</i>	<i>Всього</i>
Резерв під Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2019 р.	(7 087)	-	-	(7 087)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	4 560	-	-	4 560
Резерв під Очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2019 р.	(2 527)	-	-	(2 527)

В таблиці нижче представлений аналіз змін резервів під очікувані кредитні збитки за 9 місяців 2018 року:

<i>Інвестиції в ЦП</i>	<i>Етап 1</i>	<i>Етап 2</i>	<i>Етап 3</i>	<i>Всього</i>
Резерв під Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2018 р.	(4 023)	-	-	(4 023)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	2 056	-	-	2 056
Курсові різниці	(40)	-	-	(40)
Резерв під Очікувані кредитні збитки на 31 березня 2018 р.	(2 007)	-	-	(2 007)

Примітка 7. Депозитні сертифікати НБУ

Таблиця 7.1. Депозитні сертифікати НБУ

Найменування статті	30 вересня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Депозитні сертифікати НБУ	801 555	751 118
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	801 555	751 118

Станом на 30 вересня 2019 та 31 грудня 2018 років цінні папери у портфелі банку до погашення, є непросторченими та незнеціненими.

Примітка 8. Інші фінансові активи

Таблиця 8.1. Інші фінансові активи

	30 вересня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Грошові кошти з обмеженим правом використання	678 934	572 521
Дебіторська заборгованість за операціями з іншими банками	21 125	115 377
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	159 282	71 365
Похідні фінансові активи	-	200
Інші фінансові активи	28 096	18 260
Резерв під очікувані кредитні збитки	(32 986)	(57 712)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	854 451	720 011

В статті «Грошові кошти з обмеженим правом використання» станом на 30 вересня 2019 та 31 грудня 2018 років відображені кошти грошового покриття, розміщені на рахунках в банку-кореспонденті Deutsche Bank, з метою забезпечення відкриття Deutsche Bank резервного акредитива на користь Міжнародної платіжної системи «MasterCard International Incorporated» та «Visa International» для здійснення розрахунків, а також кошти розміщені на рахунках «MasterCard International Incorporated» та «Visa International».

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за звітний період

Рух резервів	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	РОСІ	Всього
Залишок за станом на початок періоду	(11 369)	(229)	(46 114)	-	(57 712)
Збільшення/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	1 569	-	16 310	-	17 879
Списання безнадійної заборгованості	-	-	6 848	-	6 848
Залишок за станом на кінець періоду	(9 800)	(229)	(22 957)	-	(32 986)

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за попередній період

Рух резервів	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	РОСІ	Всього
Залишок за станом на початок періоду	(8 948)	-	(19 147)	-	(28 095)
Збільшення/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	854	-	(12)	-	842
Списання безнадійної заборгованості	-	-	12	-	12
Залишок за станом на кінець періоду	(8 094)	-	(19 147)	-	(27 241)

Примітка 9. Інші активи

Таблиця 9.1. Інші активи

	30 вересня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	63 792	141 566
Витрати майбутніх періодів	31 895	42 969
Передоплата за послуги	3 958	6 358
Дебіторська заборгованість з придбання активів	2 096	3 277
Матеріали	2 239	1 785
Дорогоцінні метали	3 695	785
Інші активи	82	152
Резерв під інші активи	(2 751)	(2 329)
Усього інших активів за мінусом резервів	105 006	194 563

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за звітний період

Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Всього
Залишок за станом на початок періоду	(21)	(2 308)	(2 329)
(Збільшення)/зменшення резерву на зменшення корисності протягом періоду	(1 045)	623	(422)
Залишок за станом на кінець періоду	(1 066)	(1 685)	(2 751)

Таблиця 9.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за попередній період

Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Всього
Залишок за станом на початок періоду	(197)	(1 665)	(1 862)
(Збільшення)/зменшення резерву на зменшення корисності протягом періоду	164	256	420
Залишок за станом на кінець періоду	(33)	(1 409)	(1 441)

Примітка 10. Необоротні активи, утримувані для продажу**Таблиця 10.1. Необоротні активи, утримувані для продажу**

	30 вересня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Необоротні активи, утримувані для продажу		
Житлова нерухомість	-	1 346
Комерційна нерухомість	3 695	236
Автомобілі	10 593	10 943
Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	14 287	12 525

Банк класифікує необоротний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Активи, які відповідають критеріям утримуваних для продажу, включають активи: які знаходились у якості застави за кредитами і були передані Банку у власність відповідно до судових рішень чи позасудового врегулювання, чи придбані Банком та класифіковані як активи для продажу, або щодо яких Банком прийнято рішення класифікувати необоротні активи як утримувані для продажу на підставі того, що стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації.

Станом на 31 грудня 2018 року відхилення справедливої вартості активів, утримуваних для продажу, згідно звіту ТОВ «Вектор оцінки» від балансової вартості не є суттєвим (менше 10%). Банк не визнавав у звітності зменшення корисності об'єктів.

Примітка 11. Кошти банків

Таблиця 11.1. Кошти банків

	30 вересня 2019р.	31 грудня 2018 р.
Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	315 970	358 294
Депозити інших банків	533 084	274 029
Кредити, що отримані:	10 004	5 211
Усього коштів інших банків	859 059	637 534

Протягом звітного року у Банку відсутні ОВДП які надано як забезпечення своїх зобов'язань за отриманими кредитами.

Примітка 12. Кошти клієнтів

Таблиця 12.1. Кошти клієнтів

	30 вересня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Інші юридичні особи	6 163 231	5 858 567
Поточні рахунки	2 709 667	1 800 048
Строкові кошти	3 453 564	4 058 519
Фізичні особи	7 810 485	7 904 027
Поточні рахунки	766 633	623 669
Строкові кошти	7 043 852	7 280 358
Усього коштів клієнтів	13 973 716	13 762 594

Станом на кінець звітного періоду загальний обсяг коштів, що був залучений від 10 найбільших клієнтів Банку, становив 3 493 612 тис. грн., що склало 25,00% від загального обсягу коштів клієнтів, залучених Банком (2018: 4 027 716 тис. грн., що склало 29,27% від загального обсягу коштів клієнтів).

Примітка 13. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 13.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

	30 вересня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Облігації, випущені на внутрішньому ринку	67 769	140 104
Депозитні сертифікати	10 813	33 776
Усього	78 583	173 880

Станом на 30 вересня 2019 року облігації складались з:

Серія	Процентна ставка	Дата випуску	Дата погашення	Номинальна вартість	Неамортизована премія/ дисконт	Нараховані відсотки до сплати	Балансова вартість
Е	17%	1 серпня 2014 р.	9 серпня 2019 р.	59 354	17	1 394	60 765
Ф	17%	4 серпня 2017 р.	10 серпня 2022 р.	6 815	28	161	7 004
Усього				66 169	45	1 556	67 769

Станом на 31 грудня 2018 року облігації складались з:

Серія	Процентна ставка	Дата випуску	Дата погашення	Номинальна вартість	Неамортизована премія/ дисконт	Нараховані відсотки до сплати	Балансова вартість
Е	17%	1 серпня 2014 р.	9 серпня 2019 р.	83 778	150	2 068	85 996
Ф	17%	4 серпня 2017 р.	10 серпня 2022 р.	52 834	68	1 206	54 108
Усього				136 612	218	3 274	140 104

Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями**Таблиця 14.1. Резерви за зобов'язаннями**

	30 вересня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Резерви за наданими фінансовими гарантіями	107	670
Резерви за кредитними зобов'язаннями	4 856	7 046
Всього резервів за зобов'язаннями	4 963	7 717

Таблиця 14.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний період

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	РОСІ	Всього
Залишок на початок періоду	5 322	2 395	-	-	7 717
Формування та/або збільшення резерву	(380)	(2 374)	-	-	(2 754)
Залишок на кінець періоду	4 943	20	-	-	4 963

Таблиця 14.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за попередній період

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	РОСІ	Всього
Залишок на початок періоду	1343	-	877	-	2 221
Формування та/або збільшення резерву	2 074	-	(877)	-	1 197
Залишок на кінець періоду	3 418	-	-	-	3 418

Резерв під зобов'язання сформовано за гарантіями, наданими клієнтам, які станом на 30 вересня 2019 та 31 грудня 2018 років не потребують виконання.

Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання**Таблиця 15.1. Інші фінансові зобов'язання**

Найменування статті	30 вересня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	347 044	252 811
Кредиторська заборгованість за лізингом	153 059	-
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	891	123 763
Розрахунки за операціями клієнтів	41 507	67 800
Кошти в розрахунках інших банків	24 136	8 301
Зобов'язання за випущеними електронними грошима	2 938	6 229
Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку	-	4 949
Інші фінансові зобов'язання	26 388	26 433
Усього інших фінансових зобов'язань	595 963	490 286

Примітка 16. Інші зобов'язання**Таблиця 16.1. Інші зобов'язання**

	30 вересня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	70 598	74 737
Кредиторська заборгованість за послуги	21 704	29 356
Кредиторська заборгованість перед Фондом гарантування вкладів фізичних осіб	15 151	14 240
Доходи майбутніх періодів	11 848	7 759
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	14 186	1 665
Кредиторська заборгованість з придбання активів	30	347
Інша заборгованість	3 576	2 996
Усього	137 093	131 100

Примітка 17. Субординований борг

Станом на 30 вересня 2019 року та 31 грудня 2018 року субординований борг був представлений наступним чином:

Кредитор	Валюта	Номінальна сума	Термін погашення	Процентна ставка, %	Балансова вартість	
					30 вересня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
ТОВ «ТД «Східний»	UAH	10 000	3 квітня 2028 р.	5	-	10 042
ТОВ «ТД «Східний»	UAH	15 000	3 квітня 2028 р.	5	-	15 064
ТОВ «ТД «Східний»	UAH	30 000	3 квітня 2028 р.	5	-	30 127
САНДЕТЕЛЛІ ЛІМІТЕД	USD	10 000	9 лютого 2025 р.	8,5	-	286 747
Усього					-	341 980

Примітка 18. Процентні доходи та витрати

	За звітний квартал		Наростаючим підсумком з початку року	
	2019	2018	2019	2018
Кредити та заборгованість клієнтів	572 707	472 344	1 648 062	1 349 825
Боргові цінні папери	9 192	17 326	32 239	47 723
Депозитні сертифікати НБУ	23 189	9 808	96 708	49 242
Кошти в інших банках	-	732	1	1 351
Процентні доходи за кредитами, що надані іншим банкам за операціями репо	238	99	4 530	99
Кореспондентські рахунки в інших банках	555	79	1 485	275
Депозити та кредити овернайт в інших банках	4 446	6 122	28 251	19 777
Заборгованість з фінансового лізингу (оренди)	54 111	41 885	159 314	132 299
Інші	2 973	1 608	8 986	3 979
Усього процентних доходів	667 411	550 003	1 979 576	1 604 570
Строкові кошти юридичних осіб	(82 176)	(101 276)	(271 821)	(277 036)
Боргові цінні папери, що емітовані банком	(6 184)	(5 663)	(13 732)	(24 353)
Інші залучені кошти	-	-	-	(1 555)
Строкові кошти фізичних осіб	(178 435)	(143 069)	(539 940)	(409 969)
Строкові кошти інших банків	(8 782)	(142)	(24 603)	(416)
Процентні витрати за орендним зобов'язанням орендаря	(5 831)	-	(16 802)	-
Депозити овернайт інших банків	(158)	(1 755)	(425)	(3 625)
Поточні рахунки	(42 417)	(30 301)	(105 312)	(87 759)
Кореспондентські рахунки	-	(2 359)	-	(2 610)
Процентні витрати за субординованим боргом	(1 385)	(6 555)	(13 199)	(21 741)
Усього процентних витрат	(325 368)	(291 120)	(985 834)	(829 064)
Чистий процентний дохід/(витрати)	342 043	258 883	993 742	775 507

Примітка 19. Комісійні доходи та витрати

	За звітний квартал		Наростаючим підсумком з початку року	
	2019	2018	2019	2018
Інші комісійні доходи від розрахунково-касового обслуговування клієнтів	177 354	113 753	542 457	289 374
Комісійні доходи від розрахунково-касового обслуговування банків	32 652	15 207	78 272	40 429
Комісійні доходи від кредитного обслуговування клієнтів	154	393	446	3 693
Операції з цінними паперами	323	743	1 042	1 290
За операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів	7 923	8 552	24 752	25 088
Інші	8 752	8 489	26 534	25 941
Гарантії надані	1 566	2 141	4 424	10 970
Усього комісійних доходів	228 724	149 278	677 927	396 785
Розрахунково-касові операції	(106 240)	(65 581)	(333 089)	(164 171)
Операції з цінними паперами	(103)	(63)	(247)	(205)
Інші	(2 351)	(1 074)	(6 181)	(2 801)
Усього комісійних витрат	(108 694)	(66 718)	(339 517)	(167 177)
Чистий комісійний дохід/витрати	120 030	82 560	338 410	229 608

Примітка 20. Інші операційні доходи

	За звітний квартал		Наростаючим підсумком з початку року	
	2019	2018	2019	2018
Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	723	721	2 170	2 163
Дохід від операційного лізингу (оренди)	7 682	3 257	21 550	10 666
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	885	1 188	3 395	2 869
Штрафи, пені отримані	5 418	3 182	14 887	7 773
Дохід під час первісного визнання фінансових активів за вартістю, вищою/нижчою, ніж справедлива	-	-	8 730	6 308
Дохід під час первісного визнання фінансових зобов'язань за вартістю, вищою/нижчою, ніж справедлива	375	248	1 130	585
Результат переуступлення прав вимоги за кредитними операціями *	7	532	424	547
Дохід від припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань	1 758	51	3 090	239
Інші	2 196	2 630	10 572	6 259
Усього операційних доходів	19 044	11 809	65 948	37 409

Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати

	За звітний квартал		Наростаючим підсумком з початку року	
	2019	2018	2019	2018
Витрати на утримання персоналу	(154 505)	(119 846)	(452 034)	(306 406)
Амортизація основних засобів	(12 402)	(9 479)	(36 782)	(31 963)
Витрати від модифікації фінансових активів	-	-	-	(456)
Амортизація активів з права оренди	(8 599)	-	(25 669)	-
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(16 638)	(18 460)	(50 050)	(49 263)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(968)	(11 598)	(3 873)	(31 995)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(3 498)	(2 435)	(13 402)	(9 185)
Професійні послуги	(27 811)	(20 311)	(74 807)	(59 531)
Витрати на маркетинг та рекламу	(6 369)	(7 329)	(13 272)	(10 813)
Витрати із страхування	(8 061)	(6 337)	(20 932)	(19 503)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(17 842)	(14 577)	(56 690)	(41 073)
Витрати під час первісного визнання фінансових активів за вартістю, вищою/нижчою, ніж справедлива	(238)	(1 789)	(3 434)	(2 930)
Витрати під час первісного визнання фінансових зобов'язань за вартістю, вищою/нижчою, ніж справедлива	(1 504)	(218)	(2 013)	(232)
Роялті	(51 916)	(37 678)	(150 922)	(75 257)
Витрати від припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань	(5 742)	(14)	(7 940)	(14)
Господарські витрати	(3 480)	(2 448)	(10 373)	(7 352)
Інші	(35 789)	(10 358)	(83 129)	(35 970)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(355 362)	(262 877)	(1 005 322)	(681 943)

Примітка 22. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 22.1. Витрати з податку на прибуток

	9 місяців 2019р.	9 місяців 2018р.
Поточний податок на прибуток	71 491	61 150
Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	851	(1 326)
- виникненням чи списанням тимчасових різниць	851	(1 326)
Усього витрати з податку на прибуток	72 342	59 824

Примітка 23. Операційні сегменти

Відповідно до МСФЗ 8, операційні сегменти – це компоненти суб'єкта бізнесу, які беруть участь у комерційній діяльності, внаслідок якої суб'єкт господарювання може отримувати доходи та зазнавати витрат, чиї операційні результати регулярно переглядає особа, відповідальна за прийняття операційних рішень, і стосовно яких є у наявності окрема фінансова інформація.

Сегмент – це відокремлюваний компонент бізнесу Банку, який займається або постачанням послуг чи продуктів (сегмент бізнесу), або наданням послуг чи постачанням продуктів в межах конкретного економічного середовища (географічний сегмент), який зазнає ризиків та забезпечує прибутковість.

Основним форматом Банку для відображення у звітності сегментної інформації є сегменти бізнесу. Операції Банку в основному зосереджені в Україні.

Банк визнає наступні звітні сегменти:

- ▶ послуги корпоративним клієнтам;
- ▶ послуги фізичним особам;
- ▶ послуги банкам;
- ▶ інвестиційна банківська діяльність;
- ▶ інші операції.

Сегмент «інші операції» має важливе значення для Банку в цілому (забезпечує діяльність інших сегментів тощо) й інформація про нього є суттєвою.

Доходами звітного сегмента Банк визнає дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідну частину доходу банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах одного банку. Доходи звітних сегментів наводяться за вирахуванням податку на додану вартість, акцизного збору, інших зборів і вирахувань з доходу. До складу доходів звітних сегментів не включаються доходи від надзвичайних подій та дохід з податку на прибуток.

Витратами звітного сегмента Банк визнає витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідну частину витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, уключаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з операціями за іншими сегментами в межах одного банку.

Проте, якщо витрати на рівні Банку пов'язані лише з одним сегментом, то такі витрати Банк визнає витратами сегмента (якщо вони пов'язані з операційною діяльністю сегмента і їх можна прямо віднести до сегмента або обґрунтовано розподілити на нього).

У звітному році в Банку доходи і витрати (процентні, комісійні, торгові) відображалися на рахунках бухгалтерського обліку у розрізі звітних сегментів.

Показники неподібних сегментів включаються до складу нерозподілених статей «Нерозподілені суми», з використанням яких узгоджуються відповідні показники діяльності звітних сегментів і Банку в цілому.

До нерозподілених статей відносяться також суми витрат, які не включаються до витрат за сегментами: витрати на сплату податку на прибуток; загальні адміністративні витрати, та інші витрати, що виникають на рівні Банку та відносяться до Банку в цілому.

Інформація щодо доходів, витрат, активів та зобов'язань звітних сегментів наведена нижче.

Таблиця 23.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період

	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
Процентні доходи	1 364 459	416 478	147 681	50 958	1 979 576
Комісійні доходи	69 009	149 039	14 345	445 535	677 927
Інші операційні доходи/витрати	705	(12 564)	(234)	61 188	49 095
Трансфертні процентні доходи	465 116	756 702	29 197	(1 251 015)	-
Трансфертні процентні витрати	(1 014 932)	(316 724)	(133 834)	1 465 489	-
Усього доходів сегментів	884 357	992 931	57 156	772 155	2 706 598
Процентні витрати	(334 094)	(611 256)	(24 487)	(15 998)	(985 834)
Відрахування до резервів	57 736	(62 048)	-	(3 827)	(8 139)
Результат від операцій з іноземною валютою та ЦП	9 459	14 778	32 612	(1 716)	55 133
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	1	739	(24 849)	994	(23 116)
Комісійні витрати	(4 972)	(57 079)	(4 153)	(273 313)	(339 517)
Адміністративні та інші операційні витрати	(346 271)	(369 063)	(19 779)	(270 209)	(1 005 322)
Податок на прибуток	(36 515)	(9 006)	(6 837)	(19 984)	(72 342)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	229 701	(100 004)	9 663	188 102	327 462
Прибуток/збиток					

Таблиця 23.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період

	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	послуги банкам		
Дохід від зовнішніх клієнтів:						
Процентні доходи	1 270 829	215 274	96 966	21 502	-	1 604 570
Комісійні доходи	228 204	98 424	25 088	45 069	-	396 785
Інші операційні доходи	7 094	7 773	585	-	21 957	37 409
Трансфертні процентні доходи	465 994	565 905	12 316	5 523	93 832	1 143 570
Усього доходів сегментів	1 972 121	887 375	134 954	72 095	115 789	3 182 334
Процентні витрати	(357 602)	(417 162)	(47 649)	(6 650)	-	(829 064)
Трансфертні процентні витрати	(887 789)	(169 572)	2 760	(76 179)	(12 790)	(1 143 570)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(31 552)	(31 261)	-	(33 615)	-	(96 428)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	2 333	-	-	-	(1 069)	1 264
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	49 202	-	49 202
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	67	-	-	67
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	20 872	20 872
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(1 355)	(143)	(137)	(185)	(111)	(1 930)
Комісійні витрати	(102 668)	(47 675)	(5 982)	(3 136)	(7 716)	(167 177)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	2 056	-	-	2 056
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(1 197)	-	-	-	-	(1 197)
Адміністративні та інші операційні витрати	(355 540)	(238 423)	(56 544)	(26)	(91 235)	(741 768)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	236 750	(16 860)	29 525	1 506	23 741	274 662
Прибуток						

Таблиця 23.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період

	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	12 019 064	2 568 138	2 513 847	-	17 101 049
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	14 287	14 287
Усього активів сегментів	12 019 064	2 568 138	2 513 847	14 287	17 115 336
Нерозподілені активи	-	-	-	1 055 080	1 055 080
Усього активів	12 019 064	2 568 138	2 513 847	1 069 367	18 170 416
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	6 278 232	8 350 027	883 195	-	15 511 454
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	202 362	202 362
Усього зобов'язань	6 278 232	8 350 027	883 195	202 362	15 713 815
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	180 164	180 164
Амортизація	-	-	-	(36 782)	(36 782)

Таблиця 23.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період

	Найменування звітних сегментів				Нерозподілені активи/ пасиви	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестицій на банківська діяльність	послуги банкам		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
Активи сегментів	10 322 519	1 087 300	1 042 917	1 410 183	-	13 862 918
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	-	177 349	177 349
Усього активів сегментів	10 322 519	1 087 300	1 042 917	1 410 183	177 349	14 040 267
Нерозподілені активи	-	-	-	-	664 833	664 833
Усього активів	10 322 519	1 087 300	1 042 917	1 410 183	842 182	14 705 100
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
Зобов'язання сегментів	6 603 590	6 198 008	297 545	383 776	-	13 482 919
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	91 884	91 884
Усього зобов'язань	6 603 590	6 198 008	297 545	383 776	91 884	13 574 803
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
Капітальні інвестиції	-	-	-	-	159 654	159 654
Амортизація	-	-	-	-	(22 483)	(22 483)
Інші негрошові доходи	-	-	-	-	1 678	1 678

Примітка 24. Потенційні зобов'язання банку

Юридичні питання

В ході своєї поточної діяльності Банку час від часу доводиться виступати відповідачем за позовами, що надходять до судових органів у відношенні до Банку. Виходячи з власної оцінки, а також рекомендацій внутрішніх та зовнішніх професійних консультантів, керівництво Банку вважає, що результати таких судових справ не приведуть до суттєвих збитків для Банку, і відповідно не нарахувало резерв за такими судовими справами.

Податкове законодавство та визнання відстрочених податків

В даний час в Україні діє ряд законів і нормативних актів відносно різноманітних податків і зборів, які стягуються як державними, так і місцевими органами влади. Податки, які застосовуються, включають податок на прибуток, податок на додану вартість, нарахування на фонд заробітної плати, а також інші податки і збори. Закони, які регулюють ці податки, часто змінюються, а їх положення часто нечіткі або не розроблені. Також немає достатньої кількості судових прецедентів щодо цих проблем. Існують різні точки зору відносно тлумачення правових норм серед державних міністерств і організацій (наприклад, податкової адміністрації та її інспекцій), що викликає загальну невизначеність. Правильність

вик. Герасимчук І.Л. тел. 393-25-60

Примітки на сторінках з 5 по 27 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

складання податкових декларацій, а також інші питання дотримання законодавства, підлягають перевірці і вивченню з боку ряду контролюючих органів, які в законодавчому порядку уповноважені накладати штрафи та пені в значних обсягах. Перераховані фактори визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж існують в країнах з більш розвинутою податковою системою.

Керівництво вважає, що діяльність Банку здійснюється в повній відповідності з діючим законодавством, що регулює його діяльність, і що Банк нарахував всі відповідні податки. В тих випадках, коли існує невизначеність відносно сум податків до сплати, нарахування проводяться виходячи з оцінок керівництва Банку на основі аналізу інформації, що є в його розпорядженні.

Таблиця 24.1. Структура зобов'язань з кредитування

	Примітки	30 вересня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Зобов'язання з кредитування, що надані		2 048 950	1 450 292
Експортні акредитиви		16 827	–
Гарантії видані		341 820	247 216
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	20	(4 963)	(7 717)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		2 402 634	1 689 791

Таблиця 24.2. Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

	30 вересня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Гривня	2 131 770	1 580 438
Долар США	261 598	97 421
Євро	9 265	10 635
Інші	-	4 779
Усього	2 402 634	1 693 273

Примітка 25. Похідні фінансові інструменти

Справедливу вартість сум до отримання чи до відправлення за контрактами валютного свопу, укладеними Банком, на звітну дату наведено у таблиці нижче. До таблиці включено контракти з датою розрахунків після відповідної звітної дати; суми за цими контрактами показано розгорнуто – до взаємозаліку позицій (та платежів) по кожному контрагенту. Ці контракти мають короткостроковий характер.

Таблиця 25.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів

	30 вересня 2019 р.		31 грудня 2018 р.	
	Позитивне значення справедливої вартості	Від'ємне значення справедливої вартості	Позитивне значення справедливої вартості	Від'ємне значення справедливої вартості
Валютні контракти свопи, в тому числі:				
Сума вимог (гривня)	–	–	–	462 369
Сума вимог (євро)	–	–	9 514	–
Сума вимог (долар)	–	–	13 845	–
Сума зобов'язань (дол. США)	–	–	–	(400 867)
Сума зобов'язань (євро)	–	–	–	(66 452)
Сума зобов'язань (гривня)	–	–	(23 159)	–
Чиста справедлива вартість	–	–	200	(4 949)

Примітка 26. Операції з пов'язаними сторонами

Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі. Протягом 9 місяців 2019 та 2018 років Банк проводив операції з пов'язаними особами. Умови операції з пов'язаними особами не відрізнялись від умов за аналогічними операціями з іншими контрагентами Банку.

вик. Герасимчук І.Л. тел. 393-25-60

Примітки на сторінках з 5 по 27 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

Таблиця 26.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду

	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 11-30%)	-	44	544	739 350
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	(1)	(18 736)
Інші активи	2	-	2	23 486
Кошти банків	-	-	-	222 866
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-22%)	887	249 132	32 729	1 844 575
Резерви за зобов'язаннями	-	-	5	75
Боргові цінні папери, емітовані банком (контрактна процентна ставка 17%)	-	-	-	54 009
Інші зобов'язання	-	6	35	48 887

Таблиця 26.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період

	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	9	54	100 848
Процентні витрати	(15)	(12 164)	(1 456)	(139 536)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-
Комісійні доходи	47	215	162	74 136
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	--	--	21 530
Інші операційні доходи	-	-	160	6 588
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(49 086)	(189 221)

Таблиця 26.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду

	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 4-23%)	-	527	688	831 555
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	(2)	(40 265)
Інші активи	2	-	-	4 375
Кошти банків (контрактна процентна ставка 0,001-10%)	-	-	-	61 739
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-16%)	4 296	277 075	37 491	2 133 004
Резерви за зобов'язаннями	-	-	2	44
Боргові цінні папери, емітовані банком (контрактна процентна ставка 16%)	-	-	-	54 041
Інші зобов'язання	-	4	37	39 971
Субординований борг (контрактна процентна ставка 5 - 8.5 %)	-	-	-	341 980

Таблиця 26.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період

	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	0	28	39 217
Процентні витрати	-	(149)	(931)	(87 401)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	98
Комісійні доходи	1	34	78	26 770
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	--	3	3 209
Інші операційні доходи	-	-	104	4 715
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(26 395)	(8 779)

Примітка 27. Події після звітного періоду

Керівництво Банку вважає, що після 30 вересня 2019 року було вжито усіх необхідних заходів для підтримки економічної стабільності у вказаних вище умовах.