



ПОЛІКОМБАНК

Акціонерне товариство „Полікомбанк”

Проміжна скорочена фінансова звітність

за 3 квартал 2019 року

Чернігів, 2019

ЗМІСТ

	Стор.
Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на кінець дня 30 вересня 2019 р.	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 3 квартал 2019 року	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 3 квартал 2018 року	5
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 3 квартал 2019 року	5
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 3 квартал 2019 року	6
Пояснювальні примітки до проміжної скороченої фінансової звітності	7-41

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
на кінець дня 30 вересня 2019 р.**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період (кінець дня 30.09.2019 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2018 р.)
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	134 917	130 284
Кредити та заборгованість клієнтів	5	365 812	380 106
Інвестиції в цінні папери	6	7 388	262
Похідні фінансові активи	7	750	-
Інвестиційна нерухомість	8	66 178	61 985
Основні засоби та нематеріальні активи	9	85 580	71 462
Інші активи	10	7 015	4 912
Необоротні активи, утримувані для продажу	11	12 819	-
Усього активів		680 459	649 011
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	12	397 795	373 807
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	72
Відстрочені податкові зобов'язання		12 596	12 189
Інші зобов'язання	13	6 288	2 986
Усього зобов'язань		416 679	389 054
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	14	200 000	200 000
Резервні та інші фонди банку		19 051	19 011
Резерви переоцінки	15	40 545	38 952
Нерозподілений прибуток		4 184	1 994
Усього власного капіталу		263 780	259 957
Усього зобов'язань та власного капіталу		680 459	649 011

Затверджено до випуску та підписано

«29» жовтня 2019 року

Сокирко Т.Ю.
(0462) 651000*113



Голова Правління _____ М.П. Тарасовець

Головний бухгалтер _____ М.М. Дудко

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки
та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)
за 3 квартал 2019 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	При тк и	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	наростаючи м підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	наростаючим підсумком з початку попереднього року
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи	16	18 114	50 902	16 674	47 061
Процентні витрати	16	(7 800)	(21 508)	(6 791)	(18 760)
Чистий процентний дохід	16	10 314	29 394	9 883	28 301
Комісійні доходи	17	5 829	17 587	5 880	16 335
Комісійні витрати	17	(244)	(826)	(239)	(687)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(1 363)	(1 543)	(349)	(1 452)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		2 123	5 164	1 380	3 568
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(132)	(887)	762	(1 106)
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		132	132	4 899	4 899
Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою нижчою, ніж ринкова		-	1	-	-
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів		(449)	(7 704)	(11 267)	(15 998)
Інші операційні доходи	18	674	1 976	436	1 380
Витрати на виплати працівникам	19	(6 258)	(19 158)	(4 918)	(15 494)
Витрати зносу та амортизація	19	(1 469)	(4 148)	(832)	(2 638)
Інші адміністративні та операційні витрати	19	(8 001)	(17 538)	(5 023)	(15 877)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		1 156	2 450	612	1 231
Витрати на податок на прибуток	20	(210)	(272)	(66)	(537)
Прибуток за період		946	2 178	546	694
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
<i>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</i>					
Зміни результатів переоцінки основних засобів та нематеріальних активів	15	2 263	2 263	12 722	8 334
Зміни результатів переоцінки інвестицій у інструменти капіталу	15	54	(209)	(345)	(278)
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	15	(54)	(54)	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	15	(407)	(407)	(2 288)	(1 245)
Усього іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		1 856	1 593	10 089	6 811
Усього сукупного доходу/(збитку) за період		2 802	3 771	10 635	7 505
Прибуток, що належить власникам банку		946	2 178	546	694
Усього сукупного доходу/(збитку), що належить власникам банку		2 802	3 771	10 635	7 505
Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію від діяльності, що триває та належить власникам банку, грн.	21	0,05	0,11	0,03	0,04

Затверджено до випуску та підписано
«29» жовтня 2019 року

Голова Правління

М.П. Тарасовець

Сокирко Т.Ю.
(0462) 651000*113

Головний бухгалтер

М.М. Дудко



Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)
за 3 квартал 2018 року

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозпо- ділений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7
Залишок на кінець попереднього періоду		145 000	18 996	34 533	5 758	204 287
Зміни від застосування МСФЗ 9		-	-	-	(4 930)	(4 930)
Скоригований залишок на початок звітного періоду		145 000	18 996	34 533	828	199 357
Усього сукупного доходу:		-	-	6 811	694	7 505
• <i>прибуток за період</i>		-	-	-	694	694
• <i>інший сукупний дохід</i>		-	-	6 811	-	6 811
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	15	-	(15)	-
Емісія акцій: номінальна вартість		55 000	-	-	-	55 000
Дивіденди		-	-	-	(2)	(2)
Залишок на кінець звітного періоду		200 000	19 011	41 344	1 505	261 860

Затверджено до випуску та підписано
«26» жовтня 2018 року

Сокирко Т.Ю.
(0462) 651000*113

Голова Правління

М.П. Тарасовець

Головний бухгалтер

М.М. Дудко



Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)
за 3 квартал 2019 року

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозпо- ділений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7
Залишок на кінець попереднього періоду		200 000	19 011	38 952	1 994	259 957
Усього сукупного доходу:		-	-	1 593	2 232	3 825
• <i>прибуток за період</i>		-	-	-	2 178	2 178
• <i>інший сукупний дохід</i>	15	-	-	1 593	54	1 647
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	40	-	(40)	-
Дивіденди	21	-	-	-	(2)	(2)
Залишок на кінець звітного періоду		200 000	19 051	40 545	4 184	263 780

Затверджено до випуску та підписано
«29» жовтня 2019 року

Сокирко Т.Ю.
(0462) 651000*113

Голова Правління

М.П. Тарасовець

Головний бухгалтер

М.М. Дудко



**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів
за прямим методом за 3 квартал 2019 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період (кінець дня 30.09.2019 р.)	Попередній період (кінець дня 30.09.2018 р.)
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		51 755	36 058
Процентні витрати, що сплачені		(21 442)	(18 391)
Комісійні доходи, що отримані	17	17 587	16 335
Комісійні витрати, що сплачені	17	(826)	(687)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		(2 293)	(1 403)
Результат операцій з іноземною валютою		5 164	3 568
Інші отримані операційні доходи		1 794	1 299
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(18 536)	(15 671)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(14 335)	(15 877)
Податок на прибуток, сплачений		(344)	(180)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		18 524	5 051
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		7 431	(100 593)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(19 592)	(772)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		23 922	50 369
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		2 677	516
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		32 962	(45 429)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Інвестиції в цінні папери		(7 224)	-
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		54	-
Придбання інвестиційної нерухомості	8	(4 059)	-
Придбання основних засобів		(12 163)	(1 155)
Надходження від реалізації основних засобів	18	4	-
Придбання нематеріальних активів		(4 609)	(3 675)
Дивіденди, що отримані	18	21	14
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(27 976)	(4 816)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		-	55 000
Погашення субординованого боргу		-	(4 855)
Дивіденди, що виплачені		(1)	(1)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		(1)	50 144
<i>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</i>		(887)	(1 106)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		4 098	(1 207)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		131 634	92 885
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		135 732	91 678

Затверджено до випуску та підписано

«29» жовтня 2019 року

Сокирко Т.Ю.
(0462) 651000*113

Голова Правління

М.П. Тарасовець

Головний бухгалтер

М.М. Дудко



Примітка 1. Інформація про банк

Повне найменування банку – Акціонерне товариство «Полікомбанк» (скорочене – Полікомбанк).

Полікомбанк (далі – банк) зареєстровано постановою Правління Національного банку України від 18 серпня 1994 року № 146 під номером 249.

Адреса головної установи банку: вул. О. Молодчого, буд. 46, м. Чернігів, 14013, Україна.

Звітною датою проміжного фінансового звіту є кінець дня 30 вересня 2019 року. У проміжному фінансовому звіті висвітлено діяльність банку за період з 1 липня по 30 вересня 2019 року.

Проміжна фінансова звітність банку складена відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ) та з урахуванням вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011 р. № 373 зі змінами та доповненнями.

Проміжна фінансова звітність складена в грошовій одиниці України (в тисячах гривень).

Банк є самостійним і не знаходиться у віданні інших компаній.

Ліцензії та дозволи, які має банк:

- Банківська ліцензія № 152 від 07.11.2011 р. на право здійснювати банківські операції, визначені частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів – діяльність з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність – від 14.09.2012 р. серія АД № 075840;
- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність, а саме депозитарна діяльність депозитарної установи від 20.08.2013 р. серія АЕ № 263217.

Членство у міжбанківських об'єднаннях, біржах, асоціаціях і міжнародних організаціях:

- Асоціація українських банків (АУБ);
- Національна платіжна система «Український платіжний простір»;
- Асоціація «Українська спілка учасників платіжного ринку»;
- Професійна асоціація учасників ринків капіталу та деривативів;
- SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication).

Станом на кінець дня 30 вересня 2019 року Полікомбанк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, занесений до реєстру комерційних банків, що сплачують збори до ФГВФО, під № 051.

На підставі банківської ліцензії Полікомбанк має право здійснювати банківську діяльність шляхом надання банківських послуг.

До банківських послуг належать:

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. До названих операцій належить також:
 - здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;
 - надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;

- придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- лізинг.

Крім надання фінансових послуг, Полікомбанк має право здійснювати також діяльність щодо:

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

Полікомбанк надає фізичним та юридичним особам послуги з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі та безготівковій формі з одночасним зарахуванням валютних цінностей на їхні рахунки відповідно до ЗУ «Про валюту і валютні операції».

На підставі ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення **депозитарної діяльності депозитарної установи** Полікомбанк має право надавати депозитарні послуги (депозитарна діяльність).

На підставі ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів Полікомбанк має право здійснювати **діяльність з торгівлі цінними паперами** – брокерську діяльність.

Стратегічна мета Полікомбанку полягає у збільшенні обсягів наданих послуг та розширенні клієнтської бази шляхом розширення асортименту послуг, покращення якості обслуговування клієнтів та проведення гнучкої тарифної політики.

Полікомбанк функціонує як універсальний комерційний банк.

Акціонерне товариство «Полікомбанк» здійснює свою діяльність на території Чернігівської області, м. Київ та м. Дніпро. В III кварталі 2019 року банк входив до III групи банків України «Банки з приватним капіталом» (згідно з класифікацією НБУ).

Серед пріоритетів діяльності банку – сприяння розвитку вітчизняних галузей народного господарства, підтримка вітчизняного виробника, в т. ч. сільськогосподарського; розширення спектру банківських продуктів; подальше розширення мережі відділень та поліпшення умов обслуговування клієнтів, забезпечення високої якості обслуговування та всебічне врахування інтересів клієнтів. Банк здійснює свою діяльність з урахуванням своїх інтересів, інтересів клієнтів та суспільства в цілому.

Опис характеру операцій банку та його основних видів діяльності

Станом на кінець дня 30 вересня 2019 року статутний капітал становив 200 000 тис. грн, регулятивний – 203 515 тис. грн.

На кінець дня 30 вересня 2019 року розмір активів банку становив 680,5 млн грн. Найбільшу частку в їх структурі займали кредити клієнтам – 53,8% станом на кінець дня 30 вересня 2019 року.

Метою кредитної політики банку у III кварталі 2019 році було задоволення потреби клієнтів у кредитних коштах за умови забезпеченні надійності й прибутковості кредитних вкладень.

При прийнятті рішень про кредитування позичальників основна увага приділялася оцінці їх кредитоспроможності, аналізу фінансово-господарського стану, ефективності бізнес-плану, перспективності виробничої діяльності, наявності стабільних руху грошових коштів на рахунках.

Головні принципи, які покладено в основу кредитної політики банку, направлені, з одного боку, на раціональне зваження ризиків, з іншого боку, на задоволення потреб позичальників в кредитних ресурсах. При цьому значна увага приділяється таким напрямкам:

- мінімізація кредитних ризиків шляхом ретельного аналізу фінансового стану позичальників;
- забезпечення кожного кредиту ліквідною заставою;
- пріоритетне надання кредитів клієнтам банку;
- галузева диверсифікація кредитних операцій;
- розширення асортименту кредитних послуг, впровадження нових схем кредитування.

У звітному році банк активно працював на міжбанківському кредитному ринку, додержуючись таких принципів, як:

- регулярний аналіз фінансового стану банків-контрагентів на підставі даних балансів, звітів про дотримання економічних нормативів, встановлених Національним банком України, рейтингових оцінок;
- пріоритетне надання кредитів під забезпечення.

Полікомбанк є акціонером ряду підприємств, зокрема, ПрАТ «Завод металокопонування та металооснастки», ПАТ «Поліграфічно-видавничий комплекс «Десна».

В структурі пасивів банку найбільшу питому вагу (58,5%) займали кошти клієнтів, їх розмір на кінець III кварталу 2019 року становив 397,8 млн грн. При цьому питома вага строкових коштів в загальній сумі коштів клієнтів становила 61,1% (їх розмір на кінець III кварталу 2019 року склав 243,1 млн грн, питома вага коштів на вимогу – відповідно 38,9% (їх розмір на кінець III кварталу 2019 року склав 154,7 млн грн).

На кінець III кварталу 2019 року мережа відділень Полікомбанку складалася з 22 банківських установ, розташованих в Чернігові, Чернігівській області, Києві та Дніпрі.

За операціями, що здійснювались банком у III кварталі 2019 року, отримано загальний позитивний результат – станом на 01.10.2019 р.прибуток склав 2,2 млн грн.

Протягом звітного кварталу припинення окремих видів банківських операцій не було.

Станом на кінець дня 30 вересня 2019 року загальна частка керівництва в статутному капіталі банку становила 0,2399 %. Відповідно до ст. 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність» керівниками банку є голова, його заступники та члени ради банку, голова, його заступники та члени правління банку, головний бухгалтер, його заступники, керівники відокремлених підрозділів банку.

Полікомбанк не є банком з іноземним капіталом.

Інформація щодо власників істотної участі Полікомбанку наведена в таблиці:

Власники істотної участі в Полікомбанку станом на кінець дня 30 вересня 2019 року

№ з/п	Найменування юридичної особи, прізвище, ім'я, по-батькові фізичної особи	Частка в статутному капіталі банку (пряма участь), %	Частка в статутному капіталі банку (опосередкована участь), %	Загальна частка участі в статутному капіталі банку, %
1	Приватне акціонерне товариство «Еліта»	24,4934	0,0000	24,4934
2	Товариство з обмеженою відповідальністю «Статус Рос»	17,8500	0,0000	17,8500
3	Тарасовець Юрій Миколайович	23,0916	24,4934	47,5850
4	Тарасовець Олександр Миколайович	0,8878	22,8038	23,6916
5	Тарасовець Микола Павлович	0,2399	0,0698	0,3097

Тарасовець Юрій Миколайович, Тарасовець Олександр Миколайович, Тарасовець Микола Павлович спільно мають істотну участь в Полікомбанку (прямо та опосередковано) на підставі рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 29.04.2016 р. № 220.

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

В звітному періоді і надалі спостерігалось вповільнення більшості економік світу. Основними чинниками такої ситуації були політична нестабільність в багатьох країнах світу та торгівельна війна між США та Китаєм, яка розпочалася ще в 2017 році.

У вересні 2019 року погіршилась ситуація на світових товарних ринках для українських експортерів. Послаблення зовнішнього попиту викликало тенденцію до зниження ціни на сталь, а знаходження врожаю нового сезону – на зернові. Загострення геополітичних конфліктів зумовило зростання цін на нафту та природний газ. В той же час пом'якшення монетарної політики провідними центральними банками світу сприяло відновленню інтересу інвесторів до ризикових активів, у тому числі активів країн, ринки яких розвиваються. Відповідно більшість валют країн цієї групи з початку вересня зміцнилася.

Україна одна з небагатьох країн світу, для якої Світовий банк покращив показники економічного зростання.

У вересні Національний банк України продовжив пом'якшення монетарної політики, знизивши облікову ставку до 16.5%. Таке рішення та висока ймовірність подальшого її зниження в майбутньому, обмеження пропозиції ОВДП урядом та збільшення попиту на них, зокрема, з боку нерезидентів, призвели до зниження доходності гривневих облігацій за всіма строками обігу.

Інфляція на споживчому ринку у вересні 2019 р. порівняно із серпнем 2019 р. становила 0,7 %, з початку року – 3,4 %.

Базова інфляція у вересні 2019 р. порівняно із серпнем 2019 р. становила 1,2 %, з початку року – 3,3 %.

У січні – серпні 2019 р. експорт товарів становив 33,03 млрд дол. США, або 106,9 % порівняно із січнем – серпнем 2018 р., імпорт – 38,9 млрд дол., або 108,2 %. Негативне сальдо склало 5,8 млрд дол. (у січні – серпні 2018 р. також негативне – 5,0 млрд дол.).

Коефіцієнт покриття експортом імпорту становив 0,85 (у січні – серпні 2018 р. – 0,86).

Зовнішньоторговельні операції проводились із партнерами із 219 країн світу.

У січні – серпні 2019 р. порівняно із січнем – серпнем 2018 р. індекс промислової продукції становив 100,1 %, у т.ч. у добувній промисловості та розробленні кар'єрів – 102,6 %, переробній – 99,4 %, постачанні електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря – 98,6 %.

У січні – вересні 2019 р. індекс сільськогосподарської продукції порівняно із січнем – вереснем 2018 р. становив 105,9 %.

У січні – серпні 2019 р. порівняно із січнем – серпнем 2018 р. індекс будівельної продукції склав 120,8 %.

У січні – серпні 2019 р. індекс фізичного обсягу обороту роздрібною торгівлю відносно січня – серпня 2018 р. становив 109,9 %.

На 1 вересня 2019 р. загальна сума заборгованості з виплати заробітної плати становила 2,8 млрд грн, або 102,8 % порівняно з 1 серпня 2019 р.

В III кварталі 2019 року Національний банк України продовжував цикл пом'якшення монетарної політики на фоні очікувань уповільнення інфляції, зокрема двічі понижував облікову ставку. Рішенням Правління Національного банку з 6 вересня 2019 року встановлено облікову ставку у розмірі 16,5% річних.

У липні – вересні 2019 року відбулося зростання попиту населення на споживчі кредити та юридичних осіб – на короткострокові кредити, а також на кредити малим та середнім підприємствам.

В III кварталі 2019 року темп відновлення депозитної бази у річному вимірі сягнув 12 % р/р у вересні, що є посткризовим максимумом для України.

У вересні міжнародні резерви Національного банку України скоротилися на 0,6 млрд дол. США (2,6 %) до 21,4 млрд дол. США. Це відбулося через пікові платежі за державним боргом у іноземній валюті, які у вересні сумарно становили майже 2 млрд дол. США.

Станом на 1 жовтня 2019 року банківську ліцензію Національного банку України на здійснення банківської діяльності мали 76 банки України.

Протягом липня – серпня 2019 року загальні активи банків збільшилися на 0,4 % до 1 899 млрд грн.

Станом на 1 вересня 2019 року банківська система отримала прибуток 44,3 млрд грн, доходи банків становили 165 млрд грн, витрати – 120,7 млрд грн.

Капітал банків за липень – серпень 2019 року збільшився на 8,7 % до 181,1 млрд грн, його частка в пасивах становила 13,1 %.

Станом на 1 вересня 2019 року статутний капітал банківського сектору становив 470 млрд грн.

В 2019 році головними пріоритетами в роботі Полікомбанку залишались своєчасність проведення клієнтських платежів, безумовне виконання зобов'язань перед вкладниками банку, максимально можлива кредитна підтримка місцевих виробників, розширення мережі банку.

За підсумками III кварталу 2019 року обсяг залучених Полікомбанком коштів клієнтів склав 397,8 млн грн, в тому числі строкові кошти – 243,1 млн грн (61,1 % загальної суми коштів клієнтів), кошти на вимогу – 154,7 млн грн) (відповідно 38,9%).

Обсяг кредитів, наданих клієнтам, на кінець III кварталу 2019 року становив 424,1 млн грн без урахування резервів. Кредити надані юридичним особам та фізичним особам-підприємцям становили 419,3 млн грн, фізичним особам – 4,7 млн грн.

Частка кредитів фізичним особам в загальній сумі кредитів, наданих клієнтам, становила на 1 жовтня 2019 року 1,1 % (на 1 липня 2019 року – 0,9 %).

Політика щодо фінансування діяльності банку протягом III кварталу 2019 року визначалася запланованими показниками, затвердженими стратегічним планом діяльності Полікомбанку на 2019 рік.

На 01.10.2019 р. значення регулятивного капіталу становило 203,5 млн грн, розмір статутного капіталу склав 200 млн грн, загальна сума власного капіталу – 263,8 млн грн.

Для збереження достатнього рівня ліквідності банк адекватно коригує плани щодо активно-пасивних операцій, здійснюючи реструктуризацію вимог та зобов'язань в розрізі строків погашення, в разі потреби застосовує ліміти на проведення активних операцій; здійснює прогноз щодо залишків розміщених та залучених коштів.

В своїй діяльності Банк підтримує достатній рівень ліквідності, забезпечує збалансованість структури активів і пасивів по строках і видах валют, забезпечує необхідний рівень диверсифікованості по галузях, клієнтах і розмірах інвестицій. Щоденна робота з підтримування достатнього рівня ліквідності дозволила банку виконувати свої функції, проводити операції з обслуговування клієнтів та поєднувати протилежні вимоги – максимізації прибутковості за обов'язкового додержання норм ліквідності.

Аналіз ресурсної бази банку, диференціація джерел фінансування, визначення оптимального для банку ступеня відповідності джерел фінансування та напрямів розміщення активів дозволили поєднати різні джерела поповнення ліквідних коштів залежно від економічних умов та змін в ринкових цінах протягом 2 кварталу 2019 року.

Полікомбанк вивчає грошові потоки та управляє ними. Вивчаючи грошові потоки, з одного боку, банк ставить на меті залучити якомога більше коштів клієнтів і тим самим поповнити ресурсну базу (пасиви банку), з іншого – раціонально використати наявні кредитні ресурси для здійснення активних операцій у різних ефективних формах, не допускаючи їх відтоку з банку. Робота по вивченню, аналізу та управлінню грошовими потоками здійснюється на рівні кожного бізнес-підрозділу банку.

Відповідно до Статуту Полікомбанку акціонери – власники привілейованих іменних акцій мають право на отримання дивідендів у розмірі 0,10 грн. на одну акцію один раз на рік. Дивіденди акціонерам – власникам простих іменних акцій виплачуються в разі прийняття відповідного рішення загальними зборами акціонерів.

Ресурси, не визнані у звіті про фінансовий стан відповідно до МСФЗ, відсутні.

Банк усвідомлює, що на процес вирішення поставлених завдань впливають фактори зовнішнього та внутрішнього середовища, які будуть стримувати або стимулювати його

подальший розвиток. Банк вважає за доцільне окреслити коло таких найбільш впливових зовнішніх та внутрішніх факторів.

Основними чинниками, що впливають на фінансові результати діяльності, є такі фактори зовнішнього середовища:

- темпи росту ВВП;
- інфляційні процеси;
- монетарна політика НБУ;
- тенденції на світових ринках;
- обсяг та структура зовнішнього та внутрішнього боргу, якість його обслуговування;
- рівень грошових доходів населення, величина та динаміка заборгованості по виплаті заробітної плати, пенсій;
- платіжна дисципліна;
- законодавча база (в т.ч. податкове законодавство та законодавство, що регулює банківську діяльність), її стабільність і прозорість;
- кредитоспроможність та платоспроможність клієнтів банку та партнерів;
- ступінь розвитку фондового ринку;
- інвестиції та приватизаційні процеси;
- розвиненість відносин з інститутами держави та суспільства;
- тенденції розвитку банківської системи, ступінь розвитку жорстокої конкуренції в центрі та регіонах;
- воєнні дії в країні.

Внутрішні фактори, що впливають на діяльність банку:

- рівень професійних знань, вмінь та навичок персоналу;
- технологічна ефективність;
- гнучкість системи управління банком та її адекватність завданням, які стоять перед банком;
- конкурентоспроможність банку в різних сегментах ринку;
- рівень кредитного ризику по операціях з клієнтами;
- структура, строковість, стабільність та вартість ресурсів;
- рівень розвитку інформаційної системи банку, її спроможність забезпечувати підтримку прийняття управлінських рішень своєчасною та адекватною інформацією;
- розвиненість відносин з клієнтами, спектр послуг і продуктивний ряд банку, якість і вартість банківських продуктів.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, які спрямовані на розкриття достовірної та прозорої інформації у фінансовій звітності, прогнозування фінансового аналізу результатів діяльності, а також організацію системи управління ризиками.

Фінансова звітність складається на основі даних бухгалтерського обліку та включає суттєву, своєчасну та достовірну інформацію, що сприяє прийняттю правильних економічних рішень шляхом оцінки минулих, теперішніх та майбутніх подій. Порядок складання та подання фінансової звітності наведено в Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженій Постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011 р. № 373 зі змінами та доповненнями.

Банк складає фінансову звітність відповідно до вимог МСФЗ, прикладом для розкриття банками інформації у примітках до фінансової звітності, складеної відповідно до вимог МСФЗ, є Методичні рекомендації щодо порядку складання приміток до фінансової звітності банків України, затверджені рішенням Правління НБУ від 09.04.2019 р. № 274-рш.

Протягом звітного кварталу та під час складання фінансової звітності банк використовував всі нові та переглянуті стандарти і тлумачення, що були випущені Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, лише за умови відображення нових та змінених вимог МСФЗ у нормативно-правових актах Національного банку України.

У липні 2014 Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка відображає результати всіх етапів проекту за фінансовими інструментами і замінює МСФЗ 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і всі попередні редакції та є обов'язковою до застосування з 01 січня 2018 року. Банк застосував нові вимоги щодо класифікації та оцінки фінансових інструментів, знецінення, визначив бізнес-моделі управління фінансовими активами та оцінив очікувані кредитні збитки.

МСФЗ 16 «Оренда» був випущений в січні 2016 року і застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2019 або після цієї дати. МСФЗ 16 встановлює принципи для визнання, оцінки, подання та розкриття оренди з метою забезпечення того, щоб орендарі та орендодавці надавали відповідну інформацію, що достовірно представляє ці операції. МСФЗ 16 застосовує модель, що базується на наявності контролю з метою ідентифікації оренди, розрізняючи операції з оренди або договори з надання послуг виходячи з того, чи контролюється актив орендарем. Запроваджуються суттєві зміни в бухгалтерському обліку в орендаря, - зникає різниця між операційною і фінансовою орендою, в той же час по відношенню до всіх договорів оренди визнаються як активи, так і зобов'язання (однак існують виключення, які стосуються короткострокової оренди та оренди активів з низькою вартістю). На противагу цьому стандарт не містить істотних змін у бухгалтерському обліку в орендодавців.

Банк застосував нові вимоги щодо визнання, оцінки, спрощення, подання та розкриття оренди згідно з МСФЗ 16 до звітного періоду ретроспективно з визнанням кумулятивного наслідку першого застосування. Результати застосування МСФЗ 16 відображено в примітці 9 «Основні засоби та нематеріальні активи» (щодо визнання активу з права користування), примітці 13 «Інші зобов'язання» (щодо суми визнаного орендного зобов'язання).

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік банку, є грошова одиниця України – гривня. Бухгалтерський облік операцій здійснюється у валюті операції. Відображення активів та зобов'язань, доходів та витрат від операцій з іноземними валютами у звітності здійснюється у гривневому еквіваленті за офіційними курсами НБУ щодо іноземних валют на дату відображення в обліку. Звіт складено у тисячах гривень. Проміжна скорочена звітність відповідає вимогам МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2019 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2018 р.)
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	57 890	40 943
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	14 550	7 834
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	31 292	52 857
3.1	<i>України</i>	196	9
3.2	<i>інших країн</i>	31 096	52 848
4	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України	32 013	30 049
5	Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(828)	(1 399)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	134 917	130 284

Рядок 6 Таблиці 4.1 відповідає рядку «Грошові кошти та їх еквіваленти» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Протягом 3 кварталу 2019 року інвестиційних та фінансових операцій, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів, банк не здійснював.

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2019 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2018 р.)
1	2	3	4
1	Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам - підприємцям	419 333	429 896
2	Кредити, надані фізичним особам	4 736	3 945
3	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(58 257)	(53 735)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	365 812	380 106

Рядок 4 Таблиці 5.1 відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Таблиця 5.2. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)					
Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період (кінець дня 30.09.2019 р.)		Попередній період (кінець дня 31.12.2018 р.)	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	75 420	17,8	102 197	23,6
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	93 024	21,9	93 895	21,6
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	156 796	37,0	131 798	30,4
4	Фізичні особи	4 736	1,1	3 945	0,9
5	Інші	94 093	22,2	102 006	23,5
6	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	424 069	100 %	433 841	100 %

Питома частина кредитного ризику припадає на сектор сільського господарства, це 156 796 тис.грн. або 37% від загального кредитного портфелю по банку.

Таблиця 5.3. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам-підприємцям	Кредити, надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5
1	Незабезпечені кредити	13 343	1 261	14 604
2	Кредити, забезпечені	405 990	3 475	409 465
2.1	грошовими коштами	1 014	912	1 926
2.2	нерухомим майном	232 984	2 499	235 483
2.2.1	<i>у т. ч. житлового призначення</i>	<i>10 114</i>	<i>2 499</i>	<i>12 613</i>
2.3	гарантіями і поручительствами	39	64	103
2.4	іншими активами	171 953	-	171 953
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	419 333	4 736	424 069

Графа 3 рядка 3 таблиці 5.3 відповідає рядку 1 «Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам - підприємцям» таблиці 5.1.

Графа 4 рядка 3 таблиці 5.3 відповідає рядку 2 «Кредити, надані фізичним особам» таблиці 5.1.

Таблиця 5.4. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період
(станом на кінець дня 31.12.2018 р.)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5
1	Незабезпечені кредити	6 073	783	6 856
2	Кредити, забезпечені	423 823	3 162	426 985
2.1	грошовими коштами	4 126	127	4 253
2.2	нерухомим майном	240 923	2 833	243 756
2.2.1	<i>у т. ч. житлового призначення</i>	<i>9 132</i>	<i>2 833</i>	<i>11 965</i>
2.3	гарантіями і поручительствами	51	127	178
2.4	іншими активами	178 723	75	178 798
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	429 896	3 945	433 841

Таблиця 5.5. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за звітний період

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
2	Мінімальний кредитний ризик	133 833	3 424	-	137 257
3	Низький кредитний ризик	128 053	-	12	128 065
4	Середній кредитний ризик	7 171	-	207	7 378
5	Високий кредитний ризик	41 420	24 429	52 151	118 000
6	Дефолтні активи	-	-	33 369	33 369
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	310 477	27 853	85 739	424 069
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1 425)	-	(56 832)	(58 257)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	309 052	27 853	28 907	365 812

Графа 6 рядка 9 таблиці 5.5 відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 3 рядка 4 таблиці 5.1.

Таблиця 5.6. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2018 р.)

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
2	Мінімальний кредитний ризик	139 936	9 718	-	149 654
3	Низький кредитний ризик	87 008	123 826	-	210 834
4	Середній кредитний ризик	6 053	-	-	6 053
5	Високий кредитний ризик	16 012	19 625	-	35 637
6	Дефолтні активи	-	-	31 663	31 663
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	249 009	153 169	31 663	433 841
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(2 729)	(30 997)	(20 009)	(53 735)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	246 280	122 172	11 654	380 106

Таблиця 5.7. Вплив вартості застави на якість кредиту на звітну дату

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам - підприємцям	362 796	835 719	(472 923)
2	Кредити, надані фізичним особам	3 016	7 714	(4 698)
4	Усього кредитів	365 812	843 433	(477 621)

При визначенні вартості застави застосовувались такі методи оцінки вартості застави, як порівняльний, дохідний, витратний згідно з Національним стандартом №1 "Загальні засади оцінки майна і майнових прав", затвердженим Постановою КМ України від 10.09.2003р. №1440.

Початковою датою визначення вартості застави є дата звернення клієнта до банку з проханням про отримання кредиту. В подальшому переоцінка застави проводиться у строки, визначені п.107 Положення "Про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями", затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30.06.2016 р. № 351.

У 3 кварталі 2019 року банк не придбавав фінансових та нефінансових активів шляхом звернення стягнення на предмет застави або реалізації права за іншими інструментами, що зменшують кредитний ризик.

Таблиця 5.8. Вплив вартості застави на якість кредиту за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2018 р.)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, надані юридичним особам	364 862	762 825	(397 963)
2	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	13 321	26 278	(12 957)
3	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	1 923	7 372	(5 449)
4	Усього кредитів	380 106	796 475	(416 369)

Примітка 6. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 6.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2019 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2018 р.)
1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	7 388	-
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	262
3	Усього цінних паперів	7 388	262

Рядок 3 таблиці 6.1 відповідає рядку «Інвестиції в цінні папери» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Таблиця 6.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2019 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2018 р.)
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери: державні облігації	7 388	-
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
3	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	7 388	-

Рядок 3 таблиці 6.2 відповідає рядку 1 «Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю» таблиці 6.1.

Банк в 3 кварталі 2019 року здійснював інвестиції виключно в боргові цінні папери, емітовані Міністерством фінансів України, тому відповідно до п. 151 Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою Правління НБУ від 30.06.2016 № 351, клас боржника визначено у значенні 1 та значення коефіцієнта PD, що дорівнює "0", отже оціночні резерви під очікувані кредитні збитки банком не визнавалися.

Таблиця 6.3. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2019 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2018 р.)
1	2	3	4
1	Акції підприємств, справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом (інструменти капіталу)	-	262
2	Резерв за цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
3	Усього інвестицій у цінні папери	-	262

Рядок 3 таблиці 6.3 відповідає рядку 2 «Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід» таблиці 6.1.

Зменшення корисності цінних паперів, що є інструментами капіталу та обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, визнається за рахунком 3107 «Переоцінка акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід». Відповідно до МСФЗ 9 оціночні резерви під очікувані кредитні збитки за інструментами капіталу не визнаються.

Таблиця 6.4. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

(тис.грн)

Рядок	Найменування компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				Звітний період (кінець дня 30.09.2019 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2018 р.)
1	2	3	4	5	6
1	ПрАТ “Завод МК і МО”	Виробництво машин та обладнання	Україна	-	262
2	ПАТ “ПВК “Десна”	Видання газет	Україна	-	-
3	ПрАТ “Українська міжнародна фондова біржа”	Біржові послуги	Україна	-	-
4	Усього			-	262

Рядок 4 таблиці 6.4 відповідає рядку 2 «Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід» таблиці 6.1.

Справедлива вартість фінансових інвестицій в інструменти капіталу визначена розрахунковим методом.

Цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо, або по яким передані права на їх продаж, або по яким передані права на їх наступну заставу станом на кінець дня 30 вересня 2019 року відсутні.

Примітка 7. Похідні фінансові інструменти

Таблиця 7.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються через прибутки або збитки

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2019 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2018 р.)
1	2	3	4
1	Валютні контракти своп:		
1.1	<i>додатне значення справедливої вартості</i>	13 917	-
1.2	<i>від’ємне значення справедливої вартості</i>	(13 167)	-
2	Чиста справедлива вартість	750	-

Рядок 2 таблиці 7.1 відповідає рядку «Похідні фінансові активи» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Банк не використовував похідні фінансові інструменти для обліку хеджування протягом звітного кварталу.

Примітка 8. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 8.1. Інвестиційна нерухомість, оцінена за методом справедливої вартості

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2019 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2018 р.)
1	2	3	4
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	61 985	26 999
2	Придбання	4 059	-
3	Переведення з категорії будівель, що зайняті власником	-	29 990
4	Прибутки від переоцінки до справедливої вартості	132	4 899
5	Капітальні інвестиції	2	97
6	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду	66 178	61 985

Рядок 6 таблиці 8.1 відповідає рядку «Інвестиційна нерухомість» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості повною мірою базується на оцінці незалежних оцінювачів, які мають відповідну професійну кваліфікацію і досвід оцінки аналогічних об'єктів на території України:

1) Товариства з обмеженою відповідальністю «Експертна компанія «ІТЕО» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності Фонду державного майна України від 03.07.2017 р. № 662/17);

2) Приватного підприємства «Десна – Експерт – М» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності Фонду державного майна України від 19.05.2017 р. № 450/17).

Визначення ринкової вартості об'єктів нерухомості проведено оцінювачами із застосуванням дохідного та порівняльного (аналогів продаж) методичних підходів.

Амортизація та зменшення корисності інвестиційної нерухомості не визнаються.

Таблиця 8.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

(тис. грн.)

Рядок	Суми доходів і витрат	Звітний період (кінець дня 30.09.2019 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2018 р.)
1	2	3	4
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	883	685
2	Прямі операційні витрати (витрати на опалення) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	292	68

Графа 3 рядка 1 таблиці 8.2 відповідає рядку «Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості» таблиці 18.1 «Інші операційні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 9.1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Активи з права користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансова вартість на початок попереднього періоду (станом на 01.01.2018 р.)	86 318	2 081	244	806	18	-	267	888	311	90 933
1.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	87 158	8 856	1 411	2 328	230	-	2 572	888	2 129	105 572
1.2	<i>знос на початок попереднього періоду</i>	(840)	(6 775)	(1 167)	(1 522)	(212)	-	(2 305)	-	(1 818)	(14 639)
2	Надходження	1 105	447	-	209	-	-	163	5 228	85	7 237
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	87	243	-	5	-	-	16	-	28	379
4	Вибуття	-	-	-	(12)	-	-	(4)	(1 907)	-	(1 923)
4.1	<i>первісної вартості</i>	-	(51)	(141)	(52)	-	-	(61)	(1 907)	(16)	(2 228)
4.2	<i>зносу</i>	-	51	141	40	-	-	57	-	16	305
5	Амортизаційні відрахування	(2 009)	(732)	(139)	(318)	(9)	-	(173)	-	(128)	(3 508)
6	Переоцінка	8 334	-	-	-	-	-	-	-	-	8 334
6.1	<i>первісної вартості</i>	6 390	-	-	-	-	-	-	-	-	6 390
6.2	<i>зносу</i>	1 944	-	-	-	-	-	-	-	-	1 944
7	Інше (переведення до категорії інвестиційної нерухомості)	(29 990)	-	-	-	-	-	-	-	-	(29 990)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
8	Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітнього періоду станом на 01.01.2019 р.)	63 845	2 039	105	690	9	-	269	4 209	296	71 462
8.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	64 750	9 495	1 270	2 490	230	-	2 690	4 209	2 226	87 360
8.2	<i>знос на кінець попереднього періоду (на початок звітнього періоду)</i>	(905)	(7 456)	(1 165)	(1 800)	(221)	-	(2 421)	-	(1 930)	(15 898)
9	Надходження	6 529	272	635	-	-	3 629	92	5 404	8 391	24 952
10	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	20	283	-	-	-	-	11	-	-	314
11	Інші переведення	132	-	-	-	-	-	(132)	-	-	-
11.1	<i>первісної вартості</i>	184	-	-	-	-	-	(184)	-	-	-
11.2	<i>зносу</i>	(52)	-	-	-	-	-	52	-	-	-
12	Вибуття	-	-	-	-	-	(11)	(4)	(9 194)	-	(9 209)
12.1	<i>первісної вартості</i>	-	(129)	(234)	(9)	(4)	(70)	(72)	(9 194)	(104)	(9 816)
12.2	<i>зносу</i>	-	129	234	9	4	59	68	-	104	607
13	Амортизаційні відрахування	(1 546)	(623)	(75)	(209)	(2)	(1 370)	(124)	-	(198)	(4 147)
14	Переоцінка:	2 208	-	-	-	-	-	-	-	-	2 208
14.1	<i>первісної вартості</i>	(51)	-	-	-	-	-	-	-	-	(51)
14.2	<i>зносу</i>	2 259	-	-	-	-	-	-	-	-	2 259
15	Балансова вартість на кінець звітнього періоду (станом на кінець дня 30.09.2019 р.)	71 188	1 971	665	481	7	2 248	112	419	8 489	85 580
15.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	71 432	9 921	1 671	2 481	226	3 559	2 537	419	10 513	102 759
15.2	<i>знос на кінець звітнього періоду</i>	(244)	(7 950)	(1 006)	(2 000)	(219)	(1 311)	(2 425)	-	(2 024)	(17 179)

Графа 12 рядка 15 таблиці 9.1 відповідає рядку «Основні засоби та нематеріальні активи» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Станом на кінець дня 30.09.2019 р. в банку немає основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження. Основні засоби, оформлені у заставу, станом на кінець дня 30.09.2019 р. складають 6 787 тис.грн. Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо), станом на кінець дня 30.09.2019 р. відсутні. Вилучених з експлуатації на продаж основних засобів немає. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на кінець дня 30.09.2019 р. становить 12 067 тис.грн.

Нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності, немає. Нематеріальні активи протягом звітного кварталу не створювалися.

Примітка 10. Інші активи

Таблиця 10.1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2019 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2018р.)
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	3 395	1 900
2	Інші фінансові активи, у т.ч.	1 014	196
2.1	<i>Страховий фонд для здійснення операцій в НСМЕП</i>	100	100
2.2	<i>Інші нараховані доходи за РКО та послуги банку</i>	249	95
2.3	<i>Дебіторська заборгованість за грошовими переказами</i>	665	1
3	Дебіторська заборгованість з придбання активів	33	26
4	Передоплата за послуги	634	517
5	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	537	537
6	Інші активи, у т.ч.:	1 820	1 848
6.1	<i>Запаси ТМЦ</i>	1 703	1 729
6.2	<i>Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами (крім податку на прибуток)</i>	70	69
6.3	<i>Інші активи</i>	47	50
7	Дебіторська заборгованість з відступлення права вимоги	2 227	-
8	Резерв під інші активи	(2 645)	(112)
9	Усього інших активів за мінусом резервів	7 015	4 912

Рядок 9 таблиці 10.1 відповідає рядку «Інші активи» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Залишків грошових коштів та їх еквівалентів з обмеженим правом їх використання станом на кінець дня 30 вересня 2019 року немає. Договорів про фінансовий лізинг (оренду), за яким банк є орендодавцем, протягом звітного кварталу банк не укладав.

Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя, представлене об'єктами нежитлової нерухомості, що були надані банку в забезпечення своєчасного виконання грошових зобов'язань за кредитними договорами, на які банк задовольнив свої вимоги іпотекодержателя. Нерухомість, яка може використовуватися у здійсненні банківської діяльності, банк визнає в подальшому власними необоротними активами або інвестиційною нерухомістю. Об'єкти нерухомості, що не відповідають критеріям визнання необоротними активами (в тому числі

інвестиційною нерухомістю), або щодо яких у банку немає наміру використання у власній діяльності, визнаються в подальшому активами, утримуваними для продажу.

Примітка 11. Необоротні активи, утримувані для продажу

Таблиця 11.1. Необоротні активи, утримувані для продажу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2019 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2018р.)
1	2	3	4
1	Нерухоме майно нежитлового призначення	12 819	-
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	12 819	-

Рядок 2 таблиці 11.1 відповідає рядку «Необоротні активи, утримувані для продажу» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Банк обліковує у складі необоротних активів, утримуваних для продажу заставне майно, що перейшло у власність банку через реалізацію його прав іпотекодержателя. Активи, утримувані для продажу, представлені об'єктом нежитлової нерухомості, що був наданий банку в забезпечення своєчасного виконання грошових зобов'язань за кредитним договором. Оцінка справедливої (ринкової) вартості зазначеного активу була здійснена незалежним оцінювачем. Станом на кінець дня 30 вересня 2019 року існує висока ймовірність реалізації цього об'єкта в межах строку, що не перевищує одного року з дати прийняття його на баланс банку.

Примітка 12. Кошти клієнтів

Таблиця 12.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2019 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2018р.)
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації	10 312	10 075
1.1	поточні рахунки	1 685	2 448
1.2	строкові кошти	8 627	7 627
2	Юридичні особи	183 377	133 392
2.1	поточні рахунки	93 261	83 974
2.2	строкові кошти	90 116	49 418
3	Фізичні особи	204 106	230 340
3.1	поточні рахунки	59 731	60 079
3.2	строкові кошти	144 375	170 261
4	Усього коштів клієнтів	397 795	373 807

Рядок 4 таблиці 12.1 відповідає рядку «Кошти клієнтів» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Балансова вартість залучених коштів, що є забезпеченням за кредитними операціями, становить 10 054,9 тис. грн., в т.ч.:

- як забезпечення за кредитними операціями – 9 857,3 тис.грн.;
- як забезпечення за наданими гарантіями – 197,6 тис.грн.

Загальна сума забезпечених зобов'язань за коштами клієнтів станом на кінець дня 30.09.2019 р. складає 3 729,7 тис.грн. В забезпечення зобов'язань банк надав нерухоме майно нежитлового призначення загальною балансовою вартістю 5 097 тис.грн.

Примітка 13. Інші зобов'язання

Таблиця 13.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2019 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2018р.)
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	71	74
2	Дивіденди до сплати	5	3
3	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	11	13
4	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	786	397
5	Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	525	439
6	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	303	386
7	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку (резерв відпусток)	1 843	1 221
8	Кредиторська заборгованість з придбання активів	-	21
9	Доходи майбутніх періодів	170	154
10	Орендне зобов'язання	2 146	-
11	Інша кредиторська заборгованість:	428	278
11.1	<i>Кредиторська заборгованість за отримані послуги</i>	412	255
11.2	<i>Отримана передплата за депозитарні послуги</i>	16	23
12	Усього інших зобов'язань	6 288	2 986

Рядок 12 таблиці 13.1 відповідає рядку «Інші зобов'язання» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

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

Таблиця 14.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис.грн.)

Ря- док	Назва статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Привіле- йовані акції	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду) <i>(станом на 01.01.2018 р.)</i>	14 500	144 778	222	145 000
2	Внески за акціями нового випуску	5 500	55 000	-	55 000
3	Залишок на кінець попереднього періоду <i>(станом на кінець дня 31.12.2018 р.)</i>	20 000	199 778	222	200 000
4	Залишок на кінець звітного періоду <i>(станом на кінець дня 30.09.2019 р.)</i>	20 000	199 778	222	200 000

Графа 6 рядка 4 таблиці 14.1 відповідає рядку «Статутний капітал» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Протягом звітного періоду акцій, об'явлених до випуску, не було.

Кількість випущених і сплачених акцій: відповідно до Свідоцтв про реєстрацію випусків акцій Полікомбанку станом на кінець дня 30.09.2019 р. всього випущено та повністю сплачено простих акцій у кількості 19 977 800 шт., привілейованих акцій у кількості 22 200 шт.

Номінальна вартість однієї простої акції складає 10,00 грн., однієї привілейованої акції – 10,00 грн.

Акціонери банку - власники простих іменних акцій мають права на:

а) участь в управлінні Банком, а саме, брати участь у Загальних зборах акціонерів і голосувати особисто та через своїх представників, обиратись й бути обраними до Наглядової ради, Ревізійної комісії та Правління Банку;

б) отримання дивідендів;

в) отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості;

г) отримання інформації про господарську діяльність Банку;

г) вільне розпорядження акціями, що їм належать, відчуження належних їм акцій без згоди інших акціонерів та Банку;

д) вихід з Банку внаслідок відчуження усіх належних йому акцій у будь-який спосіб;

е) використання переважного права на придбання додатково випущених у процесі емісії Банком простих акцій (крім випадку прийняття загальними зборами рішення про невикористання такого права).

Акціонери банку - власники привілейованих іменних акцій мають права на:

а) обмежену участь в управлінні Банком, а саме, брати участь у Загальних зборах акціонерів і голосувати особисто та через своїх представників тільки з питань, передбачених п. 6.4 Статуту, обиратись й бути обраними до Наглядової ради, Ревізійної комісії та Правління Банку;

б) отримання дивідендів у розмірі 0,10 гривень (нуль грн. 10 коп.) на одну акцію один раз на рік;

в) отримання у разі ліквідації Банку ліквідаційної вартості акцій у розмірі 10,00 гривень (десять грн. 00 коп.) на одну акцію;

г) отримання інформації про господарську діяльність Банку;

г) вільне розпорядження акціями, що їм належать, відчуження належних їм акцій без згоди інших акціонерів та Банку;

д) вихід з Банку внаслідок відчуження усіх належних йому акцій у будь-який спосіб;

е) використання переважного права на придбання додатково випущених у процесі емісії Банком привілейованих акцій (крім випадку прийняття загальними зборами рішення про невикористання такого права).

Акціонери банку - власники привілейованих акцій мають право голосу під час вирішення Загальними зборами акціонерів таких питань:

а) припинення Банку, що передбачає конвертацію привілейованих акцій у привілейовані акції іншого класу, прості акції або інші цінні папери;

б) внесення змін до Статуту, що передбачають обмеження прав акціонерів - власників привілейованих акцій;

в) внесення змін до Статуту, що передбачають розміщення привілейованих акцій нового класу, власники яких матимуть перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку;

г) зменшення статутного капіталу Банку.

Протягом звітного періоду випуску акцій за умовами опціонів і контрактів з продажу не відбувалось.

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

Таблиця 15.1. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	При- мітки	Звітний період (кінець дня 30.09.2019 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2018 р.)
1	2	3	4	5
1	Залишок на початок року		38 952	34 533
2	Переоцінка інвестицій у інструменти капіталу		(263)	(2 262)
2.1	<i>зміни переоцінки до справедливої вартості</i>		(209)	(2 262)
2.2	<i>зміни переоцінки в зв'язку з продажем</i>		(54)	-
3	Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		2 263	7 926
3.1	<i>зміни переоцінки до справедливої вартості</i>		2 263	8 334
3.2	<i>реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток</i>		-	(408)
4	Податок на прибуток, пов'язаний із		(407)	(1 245)
4.1	<i>зміною резерву переоцінки інвестицій у інструменти капіталу</i>		-	255
4.2	<i>зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів</i>		(407)	(1 500)
5	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток		1 593	4 419
6	Залишок на кінець періоду		40 545	38 952

Графа 4 рядка 2.1 таблиці 15.1 відповідає графі 4 рядка «Зміни результатів переоцінки інвестицій у інструменти капіталу» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Графа 4 рядка 2.2 таблиці 15.1 відповідає графі 4 рядка «Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Графа 4 рядка 3 таблиці 15.1 відповідає графі 4 рядка «Зміни результатів переоцінки основних засобів та нематеріальних активів» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Графа 4 рядка 4 таблиці 15.1 відповідає графі 4 рядка «Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Графа 4 рядка 5 таблиці 15.1 відповідає графі 4 рядка «Усього іншого сукупного доходу, що не буде некласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 5 рядка «Усього сукупного доходу» проміжного скороченого звіту про зміни у власному капіталі (Звіту про власний капітал).

Рядок 6 таблиці 15.1 відповідає рядку «Резерви переоцінки» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 5 рядка «Залишок на кінець звітного періоду» проміжного скороченого звіту про зміни у власному капіталі (Звіту про власний капітал).

Примітка 16. Процентні доходи та витрати

Таблиця 16.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	наростаючим підсумком з початку попереднього року
1	2	3	4	5	6
	Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
1	Кредити та заборгованість клієнтів	17 738	48 717	16 615	45 715
2	Цінні папери	304	1 797	18	1 222
3	Кошти в інших банках	17	220	40	118
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	55	168	1	6
5	Усього процентних доходів	18 114	50 902	16 674	47 061
	Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
6	Строкові кошти юридичних осіб	(3 632)	(7 768)		(5 902)
7	Строкові кошти фізичних осіб	(3 108)	(10 470)	(2 417)	(9 521)
8	Строкові кошти інших банків	-	-	(1)	(12)
9	Поточні рахунки	(1 060)	(3 270)	(1 057)	(3 325)
10	Усього процентних витрат	(7 800)	(21 508)	(6 791)	(18 760)
11	Чистий процентний дохід/(витрати)	10 314	29 394	9 883	28 301

Рядок 5 таблиці 16.1 відповідає рядку «Процентні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 10 таблиці 16.1 відповідає рядку «Процентні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 11 таблиці 16.1 відповідає рядку «Чистий процентний дохід» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Примітка 17. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 17.1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	наростаючим підсумком з початку попереднього року
1	2	3	4	5	6
	КОМІСІЙНІ ДОХОДИ				
1	Розрахунково-касові операції	5 790	17 530	5 863	16 255
2	Операції з цінними паперами	2	16	8	47
3	Гарантії надані	37	41	9	33
4	Усього комісійних доходів	5 829	17 587	5 880	16 335

1	2	3	4	5	6
	КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ				
5	Розрахунково-касові операції	(239)	(814)	(234)	(674)
6	Інші	(5)	(12)	(5)	(13)
7	Усього комісійних витрат	(244)	(826)	(239)	(687)
8	Чистий комісійний дохід	5 585	16 761	5 641	15 648

Рядок 4 таблиці 17.1 відповідає рядку «Комісійні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 7 таблиці 17.1 відповідає рядку «Комісійні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Примітка 18. Інші операційні доходи

Таблиця 18.1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	наростаючим підсумком з початку попереднього року
1	2	3	4	5	6
1	Дивіденди	21	21	14	14
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	222	883	275	431
3	Дохід від операційного лізингу	344	606	18	435
4	Дохід від суборенди	-	-	-	7
5	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	1	4	-	-
6	Повернення списаних активів	-	5	-	-
7	Інші	86	457	129	493
7.1	<i>Штрафи, пені, отримані банком</i>	-	53	2	74
7.2	<i>Інші операційні доходи</i>	67	214	74	207
7.3	<i>Інші доходи</i>	19	190	53	212
8	Усього операційних доходів	674	1 976	436	1 380

Рядок 8 таблиці 18.1 відповідає рядку «Інші операційні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Примітка 19. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 19.1. Витрати та виплати працівникам

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	наростаючим підсумком з початку попереднього року
1	2	3	4	5	6
1	Заробітна плата та премії	(5 158)	(15 700)	(4 016)	(12 630)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(1 077)	(3 369)	(889)	(2 780)
3	Інші виплати працівникам	(23)	(89)	(13)	(84)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(6 258)	(19 158)	(4 918)	(15 494)

Рядок 4 таблиці 19.1 відповідає рядку «Витрати на виплати працівникам» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 19.2. Витрати на амортизацію

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	наростаючим підсумком з початку попереднього року
1	2	3	4	5	6
1	Амортизація основних засобів	(865)	(2 580)	(800)	(2 537)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(160)	(198)	(32)	(101)
3	Амортизація активу з права користування	(444)	(1 370)	-	-
4	Усього витрат на амортизацію	(1 469)	(4 148)	(832)	(2 638)

Рядок 4 таблиці 19.2 відповідає рядку «Витрати зносу та амортизація» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 19.3. Інші адміністративні та операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	наростаючим підсумком з початку попереднього року
1	2	3	4	5	6
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(2 484)	(5 729)	(1 463)	(3 970)
2	Витрати на лізинг (оренду)	(2)	(2)	(539)	(1 735)
3	Професійні послуги	(44)	(425)	(16)	(565)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(25)	(49)	(18)	(50)
5	Витрати із страхування	(5)	(14)	(5)	(16)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(833)	(2 002)	(597)	(1 305)
7	Витрати на охорону	(969)	(2 665)	(1 396)	(4 540)
8	Витрати на комунальні послуги	(645)	(2 783)	(594)	(2 605)
9	Витрати на процесінг	(217)	(630)	(191)	(573)
10	Уцінка активів, утримуваних для продажу	(2 437)	(2 437)	-	-
11	Інші	(340)	(802)	(204)	(518)
12	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(8 001)	(17 538)	(5 023)	(15 877)

Рядок 12 таблиці 19.3 відповідає рядку «Інші адміністративні та операційні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Примітка 20. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 20.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
		(кінець дня 30.09.2019 р.)	(кінець дня 30.09.2018р.)
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(62)	(162)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	(210)	(375)
3	Усього витрати податку на прибуток	(272)	(537)

Рядок 3 таблиці 20.1 відповідає графі 4 і 6 рядка «Витрати на податок на прибуток» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 20.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2019 р.)	Попередній період (кінець дня 30.09.2018р.)
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	2 450	1 231
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(441)	(222)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку, суми уцінки основних засобів, включені до витрат у фінансовому обліку, залишкова вартість списаних необоротних активів у бухгалтерському обліку).	(758)	(2 702)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (амортизація для цілей оподаткування, залишкова вартість списаних необоротних активів у податковому обліку)	426	388
5	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (дооцінка основних засобів у межах попередньо віднесеної до витрат уцінки, отримані дивіденди від інших платників податку на прибуток).	276	2 250
6	Поточні податкові відрахування	225	124
7	Інші коригування (зміна відстроченого податку на прибуток)	-	(375)
8	Витрати на податок на прибуток	(272)	(537)

Примітка 21. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Банк немає розбавляючих потенційних простих акцій, тому показник скоригованого прибутку (збитку) на одну акцію дорівнює показнику чистого прибутку (збитку) на одну акцію. Банк розкрив таку інформацію в таблиці 21.1 "Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію".

Таблиця 21.1. Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2019 р.)	Попередній період (кінець дня 30.09.2018 р.)
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	2 176	692
2	Прибуток (збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку	2	2
3	Прибуток за період	2 178	694
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (шт.)	19 977 800	16 814 796

1	2	3	4
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (шт.)	22 200	22 200
6	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.	0,11	0,04
7	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію, грн.	0,10	0,10

Рядок 6 таблиці 21.1 відповідає графі 4 та 6 рядка «Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію від діяльності, що триває та належить власникам банку, грн.» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 21.2. Розрахунок прибутку (збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2019 р.)	Попередній період (кінець дня 30.09.2018 р.)
1	2	3	4
1	Прибуток за період, що належить власникам банку	2 178	694
2	Дивіденди за простими та привілейованими акціями	2	2
3	Нерозподілений прибуток за період	2 178	694
4	Нерозподілений прибуток за період, що належить власникам привілейованих акцій в залежності від умов акцій	2	2
5	Дивіденди за привілейованими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	2	2
6	Прибуток (збиток) за період, що належить власникам привілейованих акцій	2	2
7	Нерозподілений прибуток (збиток) за період, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	2 176	692
8	Прибуток за період, що належить акціонерам - власникам простих акцій	2 176	692

Примітка 22. Операційні сегменти

Розподілення активів, пасивів, доходів та витрат банку в 3 кварталі 2019 року здійснювалося за такими сегментами:

- послуги юридичним особам – обслуговування юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців;
- послуги фізичним особам – обслуговування фізичних осіб;
- інвестиційна банківська діяльність – вкладення банку в цінні папери.

Основою для розподілу доходів і витрат за сегментами є активні та пасивні операції за банківськими послугами, які безпосередньо надавались визначеним групам клієнтів.

Виділення доходів та витрат в окремий сегмент відбувалося за критерієм: дохід за сегментом становить 10 % або більше від загального доходу. Операції з вкладення банку в цінні папери виокремленні в окремий сегмент «інвестиційна банківська діяльність» тому, що він має важливе значення для банку в цілому й інформація про нього є суттєвою.

Протягом третього кварталу 2019 р. відбувався перерозподіл ресурсів між сегментами. Залучені кошти клієнтів банку – фізичних осіб з сегменту «послуги фізичним особам»

розміщувалися в сегменті «послуги юридичним особам» для надання кредитів клієнтам банку – юридичним особам та фізичним особам-підприємцям.

Перерозподіл ресурсів відбувався за середньозваженою внутрішньобанківською трансфертною ціною, яка розраховується у вигляді відсотка, та визначає ціну на фінансові ресурси в разі їх перерозподілу між сегментами та центрами відповідальності в структурі банку.

Доходами звітнього сегмента вважається дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідна частина доходу банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах банку.

Витратами звітнього сегмента вважаються витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідна частина витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, включаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з операціями з іншими сегментами в межах банку.

Витрати та доходи між звітними сегментами у внутрішній звітності не розраховуються.

Таблиця 22.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	50 424	478	-	-	50 902
2	Комісійні доходи	13 708	3 879	-	-	17 587
3	Інші операційні доходи	487	-	-	1 489	1 976
4	Усього доходів сегментів	64 619	4 357	-	1 489	70 465
5	Процентні витрати	(8 973)	(12 535)	-	-	(21 508)
6	Комісійні витрати	(151)	(675)	-	-	(826)
7	Результат від операцій із фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	(1 543)	(1 543)
8	Результат від операцій з іноземною валютою	582	4 582	-	-	5 164
9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(61)	(478)	-	(348)	(887)
10	Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	132	132
11	Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	1	-	-	1
12	Чистий (збиток)/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(7 472)	(232)	-	-	(7 704)
13	Витрати на виплати працівникам	(17 569)	(1 185)	-	(404)	(19 158)
14	Витрати зносу та амортизація	(3 804)	(256)	-	(88)	(4 148)
15	Інші адміністративні та операційні витрати	(16 083)	(1 084)	-	(371)	(17 538)
16	Прибуток/(збиток) до оподаткування	11 088	(7 505)	-	(1 133)	2 450
17	Витрати на податок на прибуток	(249)	(17)	-	(6)	(272)
18	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток/(збиток)	10 839	(7 522)	-	(1 139)	2 178

Рядок 1 графа 7 таблиці 22.1 відповідає графі 4 рядка «Процентні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 4 рядка 5 таблиці 16.1.

Рядок 2 графа 7 таблиці 22.1 відповідає графі 4 рядка «Комісійні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 4 рядка 4 таблиці 17.1.

Рядок 3 графа 7 таблиці 22.1 відповідає графі 4 рядка «Інші операційні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 4 рядка 8 таблиці 18.1.

Рядок 5 графа 7 таблиці 22.1 відповідає графі 4 рядка «Процентні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 4 рядка 10 таблиці 16.1.

Рядок 6 графа 7 таблиці 22.1 відповідає графі 4 рядка «Комісійні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 4 рядка 7 таблиці 17.1.

Рядок 7 графа 7 таблиці 22.1 відповідає графі 4 рядка «Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 8 графа 7 таблиці 22.1 відповідає графі 4 рядка «Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 9 графа 7 таблиці 22.1 відповідає графі 4 рядка «Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) та графі 3 рядка «Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти» проміжного скороченого Звіту про рух грошових коштів за прямим методом.

Рядок 10 графа 7 таблиці 22.1 відповідає графі 4 рядка «Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 11 графа 7 таблиці 22.1 відповідає графі 4 рядка «Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 12 графа 7 таблиці 22.1 відповідає графі 4 рядка «Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 13 графа 7 таблиці 22.1 відповідає графі 4 рядка «Витрати на виплати працівникам» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 4 рядка 4 таблиці 19.1.

Рядок 14 графа 7 таблиці 22.1 відповідає графі 4 рядка «Витрати зносу та амортизація» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 4 рядка 4 таблиці 19.2.

Рядок 15 графа 7 таблиці 22.1 відповідає графі 4 рядка «Інші адміністративні та операційні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 4 рядка 12 таблиці 19.3.

Рядок 16 графа 7 таблиці 22.1 відповідає графі 4 рядка «Прибуток/(збиток) до оподаткування» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 17 графа 7 таблиці 22.1 відповідає графі 4 рядка «Витрати на податок на прибуток» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 18 графа 7 таблиці 22.1 відповідає графі 4 рядка «Прибуток за період» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 22.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період (станом на кінець дня 30.09.2018 р.)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	46 442	619	-	-	47 061
2	Комісійні доходи	10 330	6 005	-	-	16 335
3	Інші операційні доходи	507	-	-	873	1 380
4	Усього доходів сегментів	57 279	6 624	-	873	64 776
5	Процентні витрати	(7 137)	(11 623)	-	-	(18 760)
6	Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	(15 257)	(741)	-	-	(15 998)
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	(1 452)	(1 452)
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	668	2 900	-	-	3 568
9	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	(1 261)	-	-	155	(1 106)
10	Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	4 899	-	4 899
11	Комісійні витрати	(79)	(608)	-	-	(687)
12	Адміністративні та інші операційні витрати	(30 072)	(3 478)	(459)	-	(34 009)
13	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток/(збиток)	4 141	(6 926)	4 440	(424)	1 231

Таблиця 22.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	403 660	3 161	66 178	-	472 999
2	Усього активів сегментів	403 660	3 161	66 178	-	472 999
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	207 460
4	Усього активів	403 660	3 161	66 178	-	680 459

1	2	3	4	5	6	7
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	194 475	205 949	-	-	400 424
6	Усього зобов'язань сегментів	194 475	205 949	-	-	400 424
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	16 255
8	Усього зобов'язань	194 475	205 949	-	-	416 679
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	314	314
10	Амортизація	-	-	-	4 147	4 147

Графа 7 рядка 4 таблиці 22.3 відповідає рядку «Усього активів» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Графа 7 рядка 8 таблиці 22.3 відповідає рядку «Усього зобов'язань» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 9 таблиці 22.3 відповідає графі 12 рядка 10 «Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів» таблиці 9.1 «Основні засоби та нематеріальні активи».

Рядок 10 таблиці 22.3 відповідає графі 12 рядка 13 «Амортизаційні відрахування» таблиці 9.1 «Основні засоби та нематеріальні активи».

Нерозподілені активи включають:

Грошові кошти та їх еквіваленти (без депозитних сертифікатів НБУ)	102 904
Основні засоби, нематеріальні активи, інші необоротні активи (без інвестиційної нерухомості)	85 580
Необоротні активи, утримувані для продажу	12 819
Товарно-матеріальні цінності	2 240
Інші нерозподілені активи	3 917
Всього	207 460

Нерозподілені зобов'язання включають:

Відстрочені податкові зобов'язання	12 596
Орендні зобов'язання	2 146
Інші нерозподілені зобов'язання	1 513
Всього	16 255

Таблиця 22.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2018 р.)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	378 256	1 972	62 248	-	442 476
2	Усього активів сегментів	378 256	1 972	62 248	-	442 476
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	206 535
4	Усього активів	378 256	1 972	62 248	-	649 011

1	2	3	4	5	6	7
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	143 897	231 561	-	-	375 458
6	Усього зобов'язань сегментів	143 897	231 561	-	-	375 458
7	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	13 596
8	Усього зобов'язань	143 897	231 561	-	-	389 054
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	379	379
10	Амортизація	-	-	-	3 508	3 508

Таблиця 22.5. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2019 р.)			Попередній період (кінець дня 31.12.2018 р.)		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	70 294	167	70 461	88 092	24	88 116
2	Основні засоби	85 580	-	85 580	71 462	-	71 462

Примітка 23. Управління фінансовими ризиками

Управління капіталом банку має наступні цілі:

- дотримання вимог до капіталу, встановлених НБУ;
- забезпечення здатності банку функціонувати як безперервно діюче підприємство;
- підтримка капітальної бази на рівні, необхідному для забезпечення коефіцієнта адекватності капіталу у розмірі 10%.

Станом на кінець дня 30.09.2019 р. регулятивний капітал банку становить 203,52 млн. грн. при нормативному значенні 200 млн.грн.

Значення показників платоспроможності як виміру достатності капіталу банку для проведення активних операцій з урахуванням ризиків, притаманних банківській діяльності, підтримується на рівні, який забезпечує необхідний рівень захисту кредиторів та вкладників банку.

Станом на кінець дня 30.09.2019 р. значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) становить 37,47 % (при нормативі - не менше 10 %).

Станом на кінець дня 30.09.2019 р. обмежень щодо володіння активами не існує.

Примітка 24. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 24.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець звітного періоду

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 8% - 25%)	44	83	119 402
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на кінець звітного періоду	316	20	54 296
3	Інші активи	318	-	1 959
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 17,0%)	1 070	1 039	13 964

Таблиця 24.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	65	14	9 298
2	Процентні витрати	(18)	(35)	(269)
3	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	(605)	17	(145)
4	Комісійні доходи	242	3	487
5	Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	(315)	16	(10 860)
6	Інші операційні доходи	18	-	1 262
7	Адміністративні та інші операційні витрати	(379)	(1 864)	(2 981)

Таблиця 24.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Гарантії надані	72	-	-
2	Гарантії отримані	-	5	1 160
3	Інші зобов'язання	5 912	130	32 273

Таблиця 24.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	7 382	816	116 585
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	7 231	772	142 109

Таблиця 24.5 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2018 р.)

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 10 - 21%)	-	84	142 884
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на кінець звітного періоду	-	(81)	(44 442)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 16%)	6 427	772	15 290

Таблиця 24.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період (станом на кінець дня 30.09.2018 р.)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	61	6	12 496
2	Процентні витрати	(11)	(46)	(294)
3	Відрахування до резерву під знецінення кредитів	-	(91)	(27 209)
4	Результат від переоцінки іноземної валюти	(600)	(11)	(105)
5	Комісійні доходи	236	2	233
6	Інші операційні доходи	47	10	851
7	Адміністративні та інші операційні витрати	(721)	(1 286)	(4 863)

Таблиця 24.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2018 р.)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Гарантії надані	83	-	-
2	Гарантії отримані	-	-	4 356
3	Інші зобов'язання	-	106	36 116

Таблиця 24.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2018 р.)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	8 102	1 349	71 164
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	7 680	1 245	118 071

Інформація про основних власників банку зазначена в примітці 1.

Таблиця 24.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2019 р.)		Попередній період (кінець дня 30.09.2018 р.)	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	1 516	310	1 066	213
2	Виплати під час звільнення	10	2	5	1

Примітка 25. Події після дати балансу

Сприятливих та несприятливих подій, що відбулися між датою балансу і датою затвердження проміжної скороченої фінансової звітності за 3 квартал 2019 року, не відбувалося.

Подій, що коригують дані про фінансовий стан та результати діяльності банку після дати балансу, а також які водночас є суттєвими і можуть впливати на економічні рішення користувачів інформації (значне об'єднання бізнесу, оголошення плану про припинення діяльності, істотні придбання активів, оголошення про значну реструктуризацію, значні операції зі звичайними акціями, аномально великі зміни в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют, прийняття значних або непередбачених зобов'язань, початок великого судового процесу, банкрутство великих позичальників) не виникало.

Голова Правління

Головний бухгалтер



М. П. Тарасовець

М. М. Дудко