

Титульний аркуш

29.10.2019

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 6784/07-1

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

В.о. Голови Правління АТ "АБ
"РАДАБАНК"

(посада)

(підпис)

Стоянов Сергій Борисович

(прізвище та ініціали керівника)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2019 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "РАДАБАНК"
2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 21322127
4. Місцезнаходження: 49069, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, проспект Олександра Поля, 46
5. Міжміський код, телефон та факс: 0562387660, 0562387652
6. Адреса електронної пошти: t.savran@radabank.com.ua
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, 804, DR/00001/APA

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Повідомлення розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<https://www.radabank.com.ua/finansovaya-otchetnost.html>

29.10.2019

(адреса сторінки)

(дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у проміжній інформації

- | | |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності | X |
| 3. Інформація про посадових осіб емітента | X |
| 4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: | |
| 1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента | X |
| 2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції | |
| 3) інформація про собівартість реалізованої продукції | |
| 5. Відомості про цінні папери емітента: | |
| 1) інформація про випуски акцій емітента | X |
| 2) інформація про облігації емітента | |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом | |
| 4) інформація про похідні цінні папери емітента | |
| 6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах | |
| 7. Інформація щодо корпоративного секретаря | X |
| 8. Інформація про вчинення значних правочинів | |
| 9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість | |
| 10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі | |
| 11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів | |
| 12. Інформація про конвертацію цінних паперів | |
| 13. Інформація про заміну управителя | |
| 14. Інформація про керуючого іпотекою | |
| 15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів | |
| 16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом | |
| 17. Інформація про іпотечне покриття: | |
| 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття | |
| 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям | |
| 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду | |
| 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття | |
| 18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів | |
| 19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) | |
| 20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, | |

виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

- | | |
|---|---|
| 21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку | X |
| 22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності | X |
| 23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою) | |
| 24. Проміжний звіт керівництва | X |
| 25. Твердження щодо проміжної інформації | X |
| 26. Примітки: | |

Станом на кінець дня 30.10.2019р. статутний капітал АТ "АБ "РАДАБАНК" (далі - Банк) відповідно до Статуту Банку становить 200 000 000 гривень (20 000 000 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 10,00 грн)

Власниками істотної участі в Банку є фізичні особи-резиденти:

Городницький Володимир Ігорович - пряма участь - 54,57%;

Городницька Тетяна Ігорівна - пряма участь - 30,21%;

Городницький Ігор Зіновійович - пряма участь - 13,43%.

Держава Україна в особі Міністерства фінансів України не володіє відсотком акцій у статутному капіталі Банку.

Облікова кількість штатних працівників АТ "АБ "РАДАБАНК" станом на ранок 01.10.2019 р. становить - 526 осіб, 6 - особи працюють за сумісництвом та 46 - особи працюють за цивільно-правовими договорами

Банк протягом III кварталу 2019 року не брав участі у створенні юридичних осіб.

5.1) Інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду: протягом звітного періоду Банк не здійснював викупу власних акцій.

2) Інформація про облігації емітента: Банк не здійснював випуску облігацій у звітному періоді

3) Інформація про інші цінні папери, що випущені емітентом: Банком протягом звітного періоду не здійснював випуск інших цінних паперів.

4) Інформація про похідні цінні папери: протягом звітного періоду Банк не випускав і не розміщував похідних цінних паперів.

4.2) Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції не надається оскільки Банк не здійснює діяльність у сфері матеріального виробництва та торгівлі і не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

4.3) Інформація про собівартість реалізованої продукції не надається оскільки Банк не здійснює діяльність у сфері матеріального виробництва та торгівлі.

8) Інформація про вчинення значних правочинів не надається, оскільки протягом III кварталу 2019 року такі рішення не приймалися.

9) Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставин, існування яких створює заінтересованість, не надається, протягом III кварталу 2019 року такі рішення не приймалися.

11) Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів - Інформація не надається, тому що Банк не здійснював випуски боргових цінних паперів, які мають забезпечення.

12) Інформація про конвертацію цінних паперів - Інформація відсутня, тому що Банк не здійснював випуски цінних паперів, за якими передбачена конвертація.

п.13-18 Інформація відсутня, тому що Банк не здійснював випуски іпотечних цінних паперів

протягом звітного періоду.

19. Квартальна (проміжна) фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо), Банком не надається оскільки протягом звітного періоду Банк не здійснював випуск боргових цінних паперів.

20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частина об'єкта) житлового будівництва не надається, тому що випусків цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості у звітному році не здійснювалось.

АТ "АБ "РАДАБАНК" надає проміжну скорочену фінансову звітність за 9 місяців, що закінчились 30 вересня 2019р. складену відповідно до відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, не аудіюється.

З повною версією проміжної скороченої фінансової звітності складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, можна ознайомитись на сайті Банку за посиланням

<http://www.radabank.com.ua/finansovaya-otchetnost.html>

Зміни в персональному складі посадових осіб АТ "АБ "РАДАБАНК", що відбулися протягом III кварталу 2019 року:

Правління банку:

Призначено: Наглядовою Радою АТ "АБ "РАДАБАНК" на засіданні, яке відбулося 17.07.2019 р. (Протокол засідання № 170719-1), було прийнято рішення про обрання тимчасово виконуючим обов'язки голови Правління Грігеля Андрія Валерійовича з 01.08.2019 р.

Призначено: Наглядовою Радою АТ "АБ "РАДАБАНК" на засіданні, яке відбулося 17.07.2019 р. (Протокол засідання № 170719-1), було прийнято рішення про обрання заступником Голови Правління Стоянова Сергія Борисовича з 01.08.2019 р.

Припинено повноваження: Наглядовою Радою АТ "АБ "РАДАБАНК" на засіданні, яке відбулося 17.07.2019 р. (Протокол засідання № 170719-1), було прийнято рішення (що обумовлено поданням заяви про переведення на посаду заступника Голови Правління) про припинення повноважень Голови Правління Стоянова Сергія Борисовича з 31.07.2019 р. (останній робочий день - 31.07.2019).

АТ "АБ "РАДАБАНК" зазначає, що проміжна фінансова звітність за III квартал 2019 року не була перевірена аудиторською фірмою, у зв'язку з чим огляд цієї звітності аудиторською фірмою не надається.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "РАДАБАНК"

2. Дата проведення державної реєстрації

03.12.1993

3. Територія (область)

Дніпропетровська обл.

4. Статутний капітал (грн)

200000000

5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

7. Середня кількість працівників (осіб)

478

8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

65.19 - Інше грошове посередництво

9. Органи управління підприємства

Органами управління АТ "АБ "РАДАБАНК" (далі-Банк) відповідно до Статуту є:- Загальні збори акціонерів (далі - Загальні збори).- Правління. Органами контролю АТ "АБ "РАДАБАНК" відповідно до Статуту є:- Наглядова рада.- Ревізійна комісія. Загальні збори акціонерів відповідно до Статуту АТ "АБ "РАДАБАНК" є вищим органом управління Банку, що здійснює управління діяльністю Банку в цілому, визначає цілі та основні напрямки діяльності. Загальні збори, зокрема, обирають та припиняють повноваження Голови та членів Наглядової ради та Ревізійної комісії. Наглядова рада підзвітна Загальним зборам. До компетенції Наглядової ради належить, зокрема, обрання та припинення повноважень Голови та членів Правління Банку. Члени Наглядової ради обираються з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів відповідно до законодавства. Правління Банку відповідно до Статуту АТ "АБ "РАДАБАНК" є виконавчим органом Банку, який підзвітний Загальним зборам і Наглядовій раді та здійснює управління поточною діяльністю Банку. Правління очолює Голова Правління. Голова та члени Правління обираються Наглядовою радою строком не більше як на 3 (три) роки. Кількість членів Правління разом з Головою Правління має бути не менше 5 (п'яти) осіб. Кількісний склад Правління визначається Наглядовою радою. Членом Правління може бути будь-яка фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність і не є членом Наглядової ради чи Ревізійної комісії. Ревізійна комісія підзвітна Загальним зборам та відповідно до Статуту АТ "АБ "РАДАБАНК" здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку, зокрема, проводить перевірки фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року та щонайменше раз на рік виносить на розгляд Загальних зборів звіт та висновок про результати перевірки фінансово-господарської діяльності та достовірності фінансової звітності Банку за підсумками попереднього (звітного) року. Члени Ревізійної комісії обираються Загальними зборами з числа акціонерів Банку (фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність, та/або юридичних осіб) або їх представників виключно шляхом кумулятивного голосування строком на 3 (три) роки у кількості 3 (три) особи.

10. Засновники

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, якщо засновник - юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник - юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник -
--	---	--

		юридична особа
Городницька Тетяна Ігорівна		
Городницький Володимир Ігоревич		
Городницький Ігор Зіновійович		
Сисенко Вадим		

Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:

100

11. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Національний банку України

2) МФО банку

300001

3) поточний рахунок

32001119101026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком в іноземній валюті

Raiffeisen Bank International, Vienna, Austria

5) МФО банку

000000

6) поточний рахунок

7055092803

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Державний орган, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії
1	2	3	4	5
Банківські послуги	166	14.11.2011	Національний банк України	
Опис	На підставі Банківської ліцензії №166 від 14.11.2011р., виданої Національним Банком України, Банк надає банківські послуги, визначені частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність". Банк має намір і надалі продовжувати банківську діяльність у відповідності до отриманої ліцензії.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність	Серія АД № 034429	13.06.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	На підставі Ліцензії виданої НКЦПФР, Банк здійснює професійну діяльність на фондовому ринку з торгівлі цінними паперами шляхом укладення торговцем цінними паперами цивільно-правових договорів (зокрема договорів комісії, доручення) щодо цінних паперів від свого імені (від імені іншої особи), за дорученням і за рахунок іншої особи, крім випадків, передбачених законом. Термін дії Ліцензії - необмежений. В зв'язку з тим, що строк дії ліцензії необмежений, прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії відсутній.			
Професійна діяльність на фондовому ринку депозитарна діяльність: депозитарна діяльність депозитарної установи	Серія АЕ № 286562	08.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	На підставі Ліцензії НКЦПФР, Банк здійснює професійну діяльність			

	на фондовому ринку - депозитарну діяльність депозитарної установи. Депозитарний облік цінних паперів, обслуговування обігу цінних паперів на рахунках у цінних паперах депонентів, обслуговування корпоративних операцій емітента на рахунках у цінних паперах депонентів. Термін дії Ліцензії - необмежений. В зв'язку з тим, що строк дії ліцензії необмежений, прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії відсутній.			
Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій	166-3	18.01.2013	Національний банк України	
Опис	Генеральна ліцензія діє та поновлюється відповідно до нормативно - правових актів Національного банку України. Термін дії Ліцензії - необмежений			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами : дилерська діяльність	Серія АЕ № 294570	04.11.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	З 05.11.2014р. банк здійснює професійну діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами, а саме дилерська діяльність, на підставі нової Ліцензії, виданої Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Банк здійснює професійну діяльність на фондовому ринку з торгівлі цінними паперами шляхом укладання цивільно-правових договорів щодо цінних паперів від свого імені та за свій рахунок з метою перепродажу, крім випадків, передбачених законом. В зв'язку з тим, що строк дії ліцензії необмежений, прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії відсутній.			
Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій	166-4	17.02.2017	Національний банк України	
Опис	Генеральна ліцензія діє та поновлюється відповідно до нормативно - правових актів Національного банку України. Термін дії Ліцензії - необмежений			

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада

Голова Правління АТ "АБ "РАДАБАНК", Член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Стоянов Сергій Борисович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

немає

4. Рік народження
1964
5. Освіта
Вища
6. Стаж роботи (років)
29
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "АБ"РАДАБАНК", 21322127, АТ "АБ "РАДАБАНК" м.Дніпро, Голова Правління
8. Опис
Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

Наглядною Радою АТ "АБ "РАДАБАНК" на засіданні, яке відбулося 17.07.2019 р. (Протокол засідання № 170719-1), було прийнято рішення (що обумовлено поданням заяви про переведення на посаду заступника Голови Правління) про припинення повноважень Голови Правління Стоянова Сергія Борисовича з 31.07.2019 р. (останній робочий день - 31.07.2019).

1. Посада
Головний бухгалтер АТ "АБ "РАДАБАНК", член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Ахе Андрій Тайвович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
немає
4. Рік народження
1968
5. Освіта
Вища
6. Стаж роботи (років)
23
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "АБ"РАДАБАНК", 21322127, АТ "АБ "РАДАБАНК" м.Дніпро, Головний бухгалтер
8. Опис
Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Головний бухгалтер АТ "АБ "РАДАБАНК" м.Дніпро.

1. Посада
Голова Наглядової Ради АТ "АБ "РАДАБАНК", акціонер
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Городницька Тетяна Ігорівна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
немає
4. Рік народження
1975
5. Освіта
Вища
6. Стаж роботи (років)
18
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

АТ "АБ"РАДАБАНК", 21322127, АТ "АБ "РАДАБАНК" м.Дніпро, Голова Наглядової ради

8. Опис

Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

з 2011 Голова Наглядової ради АТ "АБ "РАДАБАНК" м.Дніпро.

1. Посада

Член Наглядової Ради АТ "АБ "РАДАБАНК", акціонер

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Городницький Володимир Ігоревич

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

немає

4. Рік народження

1968

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

18

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

АТ "АБ"РАДАБАНК", 21322127, АТ "АБ "РАДАБАНК", Член Наглядової ради

8. Опис

Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

09.2011р.-10.2015 Член Наглядової ради ПАТ "АБ "РАДАБАНК";

з 10.2016р.- Член Наглядової ради ПАТ "АБ "РАДАБАНК"

1. Посада

Начальник відділу фінансового моніторингу АТ "АБ "РАДАБАНК", Член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Сергієнко Наталя Петрівна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

немає

4. Рік народження

1980

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

19

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

АТ "АБ"РАДАБАНК", 21322127, АТ "АБ "РАДАБАНК" м.Дніпро, Заступник начальника відділу фінансового моніторингу

8. Опис

Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

1. Посада

Голова Ревізійної комісії АТ "АБ "РАДАБАНК"

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Городницький Ігор Зіновійович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи
немає

4. Рік народження
1941

5. Освіта
Вища

6. Стаж роботи (років)
49

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "АБ"РАДАБАНК", 21322127, АТ "АБ "РАДАБАНК" м.Дніпро, Голова Ревізійної комісії

8. Опис

Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

1. Посада

Член Ревізійної комісії АТ "АБ "РАДАБАНК"

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Сисенко Вадим Анатолійович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи
немає

4. Рік народження
1979

5. Освіта
Вища

6. Стаж роботи (років)
12

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "АБ"РАДАБАНК", 21322127, АТ "АБ "РАДАБАНК" м.Дніпро, Член Ревізійної комісії

8. Опис

Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

1. Посада

Начальник департаменту по роботі на міжнародних ринках та грошового обігу, Член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Гнезділов Сергій Іванович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи
немає

4. Рік народження
1978

5. Освіта
Вища

6. Стаж роботи (років)
15

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "АБ"РАДАБАНК", 21322127, АТ "АБ "РАДАБАНК" м.Дніпро, Начальник управління казначейства

8. Опис

Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

1. Посада

Член Ревізійної комісії АТ "АБ "РАДАБАНК"

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Сковера Юлія Василівна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи
немає

4. Рік народження
1978

5. Освіта
вища

6. Стаж роботи (років)
15

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "АБ"РАДАБАНК", 21322127, АТ "АБ "РАДАБАНК", Член Наглядової Ради

8. Опис

Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

1. Посада

Незалежний член Наглядової ради АТ "АБ "РАДАБАНК"

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Рижкова Світлана Петрівна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи
немає

4. Рік народження
1973

5. Освіта
вища

6. Стаж роботи (років)
24

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "АБ"РАДАБАНК", 21322127, АТ "АБ "РАДАБАНК" м.Дніпро, Незалежний член Наглядової ради

8. Опис

Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

з 29.10.2015р. Член Наглядової Ради ПАТ "АБ"РАДАБАНК".

1. Посада

Член Наглядової ради АТ "АБ "РАДАБАНК", представник акціонера

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Жиркевич Володимир Володимирович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи
немає

4. Рік народження
1960

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

31

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "АБ"РАДАБАНК", 21322127, АТ "АБ "РАДАБАНК" м.Дніпро, Член Наглядової
ради

8. Опис

Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

з 29.10.2015 р. Член Наглядової ради АТ "АБ "РАДАБАНК" м.Дніпро.

1. Посада

член Правління, Заступник Голови Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Бабаєв Юрій Володимирович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

немає

4. Рік народження

1971

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

25

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "АБ"РАДАБАНК", 21322127, АТ "АБ "РАДАБАНК", Заступник Голови Правління

8. Опис

Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

1. Посада

член Правління, Заступник Голови Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Довгаль Роман Володимирович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

немає

4. Рік народження

1969

5. Освіта

немає

6. Стаж роботи (років)

26

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "АБ"РАДАБАНК", 21322127, АТ "АБ "РАДАБАНК" м.Дніпро, Заступник Голови

Правління

8. Опис

Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

1. Посада

Незалежний член Наглядової ради АТ "АБ "РАДАБАНК"

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Кузько Ольга Володимирівна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

немає

4. Рік народження
1978

5. Освіта
вища

6. Стаж роботи (років)
13

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "АБ"РАДАБАНК", 21322127, АТ "АБ "РАДАБАНК" м.Дніпро, Незалежний член
Наглядової Ради

8. Опис
Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

з 29.10.2015 Член Наглядової ради ПАТ <АБ <РАДАБАНК>

1. Посада

Заступник Голови Правління АТ "АБ "РАДАБАНК", Член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Фадєєв Василь Геннадійович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи
немає

4. Рік народження
1980

5. Освіта
вища

6. Стаж роботи (років)
16

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "АБ"РАДАБАНК", 21322127, АТ "АБ"РАДАБАНК", Заступник Голови Правління

8. Опис
Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

1. Посада

Член Правління, Начальника департаменту ризик-менеджменту та аналітики АТ "АБ
"РАДАБАНК"

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Грігель Андрій Валерійович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи
немає

4. Рік народження
1984

5. Освіта
вища

6. Стаж роботи (років)
10

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "АБ"РАДАБАНК", 21322127, АТ "АБ "РАДАБАНК", Начальника департаменту
ризик-менеджменту та аналітики

8. Опис
Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

Наглядовою Радою АТ "АБ "РАДАБАНК" на засіданні, яке відбулося 17.07.2019 р. (Протокол засідання № 170719-1), було прийнято рішення про обрання тимчасово виконуючим обов'язки голови Правління Грігеля Андрія Валерійовича з 01.08.2019 р.

1. Посада

Член Правління, Начальник операційного департаменту ПАТ "АБ "РАДАБАНК"

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Яценко Надія Федорівна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

немає

4. Рік народження

1970

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

24

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав АТ "АБ"РАДАБАНК", 21322127, Начальник операційного департаменту АТ "АБ "РАДАБАНК"

8. Опис

Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

1. Посада

Незалежний член Наглядової ради (незалежний директор)

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Заруцька Олена Петрівна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

немає

4. Рік народження

1966

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

30

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав АТ "АБ"РАДАБАНК", 21322127, Університет митної справи та фінансів, м.Дніпро, завідувач кафедри грошового обігу та банківської справи до 30.11.2022

8. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

з 12.2017р. до цього часу - завідувач кафедри грошового обігу та банківської справи до 30.11.2022, Університет митної справи та фінансів, м.Дніпро

з 11.2018 Незалежний член Наглядової ради (незалежний директор) АТ "АБ "РАДАБАНК".

1. Посада
Корпоративний секретар
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Портна Світлана Володимирівна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
немає
4. Рік народження
1974
5. Освіта
вища
6. Стаж роботи (років)
29
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "АБ"РАДАБАНК", 21322127, АТ "АБ"РАДАБАНК" м.Дніпро, Начальник відділу корпоративного забезпечення юридичного управління
8. Опис
Не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

1. Посада
Т.в.о. Голови Правління АТ "АБ"РАДАБАНК", член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Грігель Андрій Валерійович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
немає
4. Рік народження
1984
5. Освіта
вища
6. Стаж роботи (років)
10
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "АБ"РАДАБАНК", 21322127, АТ "АБ"РАДАБАНК", Начальника департаменту ризик-менеджменту та аналітики
8. Опис
Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

Наглядовою Радою АТ "АБ"РАДАБАНК" на засіданні, яке відбулося 17.07.2019 р. (Протокол засідання № 170719-1), було прийнято рішення про обрання тимчасово виконуючим обов'язки голови Правління Грігеля Андрія Валерійовича з 01.08.2019 р.

1. Посада
Заступник Голови Правління АТ "АБ"РАДАБАНК", Член правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Стоянов Сергій Борисович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
немає
4. Рік народження

1964

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

29

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "АБ "РАДАБАНК", 21322127, АТ "АБ "РАДАБАНК" м.Дніпро, Голова Правління

8. Опис

Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

Наглядовою Радою АТ "АБ "РАДАБАНК" на засіданні, яке відбулося 17.07.2019 р. (Протокол засідання № 170719-1), було прийнято рішення про обрання заступником Голови Правління Стоянова Сергія Борисовича з 01.08.2019 р.

VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток від користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (усього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	3768	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	1254271	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	1258039	X	X
Опис	д/н			

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
01.09.2017	91/1/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000199095	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	10	20000000	200000000	100
Опис	<p>Протягом III кварталу 2019 року прості іменні акції АТ "АБ "РАДАБАНК" (ЄДРПОУ: 21322127, ISIN: UA4000199095) перебували у Біржового списку (в категорії позалістингових цінних паперів) ПрАТ"ФБ"ПЕРСПЕКТИВА".</p> <p>Обіг цінних паперів на зовнішніх ринках не здійснювався.</p> <p>Спосіб розміщення - приватне (закрите) розміщення</p> <p>Факту лістингу/делістингу акцій Банку у звітному році не було.</p> <p>Протягом звітнього кварталу випуски акцій Банк не здійснював.</p>								

ІХ. Інформація щодо корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

Дата введення посади корпоративного секретаря	Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря
1	2	3	4
24.10.2011	04.04.2019	Портна Світлана Володимирівна	+38 (0562) 38-76-89, s.portnaya@radabank.com.ua
Опис	<p>Начальник відділу корпоративного забезпечення юридичного управління Портна Світлана Володимирівна обіймає посаду корпоративного секретаря АТ "АБ"РАДАБАНК", за сумісництвом з 03.12.2019.</p> <p>Функціональні обов'язки корпоративного секретаря зазначені у Статуті АТ "АБ"РАДАБАНК", Положенні про Наглядову раду, Положенні про Корпоративний секретаріат, Посадовій інструкції корпоративного секретаря.</p> <p>Попередній досвід роботи корпоративним секретарем - відсутній.</p> <p>Не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.</p> <p>Попереднє місце роботи - Начальник відділу корпоративного забезпечення юридичного управління АТ "АБ"РАДАБАНК".</p> <p>Відповідно до законодавства та до Статуту АТ "АБ"РАДАБАНК" корпоративний секретар є посадовою особою.</p>		

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.09.2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	202 082	116 914
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	0	68 934
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	916 508	819 360
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	291 324	394 473
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	10	10
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку	1090	0	0

на прибуток			
Відстрочений податковий актив	1100	447	457
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	106 265	74 313
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	44 396	31 103
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	1 561 031	1 505 564
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	0	0
Кошти клієнтів	2010	1 208 072	1 213 717
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	3 768	906
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	12	13
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	46 187	20 913
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	1 258 039	1 235 549
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	200 000	200 000
Емісійні різниці	3010	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	20 290	19 360
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	82 703	50 655
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	302 992	270 015
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	1 561 031	1 505 564

Затверджено до випуску та підписано

29.10.2019 року

Керівник

В.о.Голови Правління

С.Б.Стоянов

(підпис, ініціали, прізвище)

Ісаєва Т.В., тел: (0562) 38-76-95

Головний бухгалтер

А.Т.Ахе

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)**

за 3 квартал 2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	175 294	139 310
Процентні витрати	1005	-69 320	-45 956
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	105 973	93 354
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	0	0
Комісійні доходи	1040	53 107	41 774
Комісійні витрати	1045	-12 054	-10 845
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	2 969	595
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	12 815	10 536
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-1 797	175
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	-18 704	-37 509
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	1	0
Інші операційні доходи	1170	10 442	4 105
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-112 490	-85 924
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		

Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	40 264	16 260
Витрати на податок на прибуток	1510	-7 286	-2 958
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	32 978	13 302
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	32 978	13 302
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0

Усього сукупного доходу за рік	2999	32 978	13 302
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	32 978	13 302
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	32 978	13 302
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	1,64890	0,66510
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	1,64890	0,66510
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Затверджено до випуску та підписано

29.10.2019 року

Керівник

В.о.Голови Правління

С.Б.Стоянов

(підпис, ініціали, прізвище)

А.Т.Ахе

(підпис, ініціали, прізвище)

Ісаєва Т.В., тел: (0562) 38-76-95

Головний бухгалтер

(прізвище виконавця, номер телефону)

продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	200 000	0	0	19 360	0	45 455	264 814	0	0
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	0	0	0	0
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	32 978	32 978	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	930	0	-930	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та зміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	200 000	0	0	20 290	0	82 703	302 992	0	0

Затверджено до випуску та підписано

29.10.2019

Керівник

В.о.Голови Правління
С.Б.Стоянов

Ісаєва Т.В., тел: (0562) 38-76-95
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)
А.Т.Ахе
(підпис, ініціали, прізвище)

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

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	0	0
Процентні витрати, що сплачені	1015	0	0
Комісійні доходи, що отримані	1020	0	0
Комісійні витрати, що сплачені	1025	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
Інші отримані операційні доходи	1100	0	0
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	0	0
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	0	0
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0

Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Находження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Затверджено до випуску та підписано

29.10.2019 року

Керівник

В.о.Голови Правління
С.Б.Стоянов

Ісаєва Т.В., тел: (0562) 38-76-95

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)
А.Т.Ахе

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	40 264	16 260
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	12 070	6 373
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	44 203	37 509
Амортизація дисконту/(премії)	1050	124	705
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	1 797	-175
(Нараховані доходи)	1150	-13 714	-4 609
Нараховані витрати	1155	1 756	4 803
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	-3 509	-1 299
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	0	6 219
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	82 990	65 787
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	-1 000
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-143 104	-233 903
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	-4 937	-1 416
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	2 974	1 757
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	-7 409	224 811
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	-1	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	-2 284	-3 810
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	-1 354	4 445
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від	1750	-73 126	56 670

операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений	1800	-4 415	-2 945
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	-77 541	53 725
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	-206 464	-74 855
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	159 519	59 414
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	1 477
Придбання основних засобів	2110	-15 295	-19 911
Находження від реалізації основних засобів	2120	410	2 779
Придбання нематеріальних активів	2130	-1 006	-2 674
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-62 834	-33 770
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	21 302	-1 058
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	-119 073	18 898
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	386 801	299 424
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	267 728	318 322

Затверджено до випуску та підписано

29.10.2019 року

Керівник

В.о.Голови Правління

С.Б.Стойнов

Ісаєва Т.В., тел: (0562) 38-76-95

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

А.Т.Ахе

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 3 квартал 2019 року

1.

Примітка 1. Інформація про банк

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "РАДАБАНК" зареєстроване Національним банком України та унесене до державного реєстру банків 03 грудня 1993 року за № 220.

Найменування Банку:

Повне:

українською мовою - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

"АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "РАДАБАНК";

російською мовою - АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

"АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК "РАДАБАНК";

англійською мовою - JOINT STOCK BANK "RADABANK".

Скорочене:

українською мовою - АТ "АБ "РАДАБАНК";

російською мовою - АО "АБ "РАДАБАНК";

англійською мовою - JOINT STOCK BANK "RADABANK".

Місцезнаходження Банку:

Юридична адреса Банку: 49069, Україна, м. Дніпро, проспект Олександра Поля, 46

Поштова адреса Банку: 49000, Україна, м. Дніпро, вул. Володимира Мономаха, 5

Станом на 30 вересня 2019 року Банк має 28 відділень, які розташовані: 12 відділень у м. Дніпро та області, по три відділення у містах Київ, Львів та Запоріжжя, по два відділення у містах Харків та Хмельницький, по одному відділенню у містах Одеса, Тернопіль, Черкаси.

Країна, у якій зареєстровано Банк:

Україна.

Організаційно-правова форма Банку:

Акціонерне товариство.

Банк діє на підставі БАНКІВСЬКОЇ ЛІЦЕНЗІЇ Національного банку України № 166 від 14.11.2011 р.

Банк має ЛІЦЕНЗІЇ Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку:

" ліцензія серія АД 034429 від 13.06.2012р. Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Брокерська діяльність.

" ліцензія серія АЕ 294570 від 04.11.2014р. Професійна діяльність на фондовому ринку-діяльність з торгівлі цінними паперами. Дилерська діяльність.

" ліцензія серія АЕ 286562 від 08.10.2013р. Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність. Депозитарна діяльність депозитарної установи.

АТ "АБ "РАДАБАНК" є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Реєстраційний номер у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб 119, дата реєстрації 02.09.1999р., свідоцтво учасника Фонду № 110 від 06.11.2012р.

На підставі наданих ліцензій протягом 2019 року Банк на виконання предмету своєї діяльності надавав наступні банківські та фінансові послуги:

- 1) надання розрахунково-касових послуг клієнтам в національній та іноземних валютах;
- 2) ведення кореспондентських рахунків в уповноважених банках України та здійснення операцій за ними;
- 3) ведення кореспондентських рахунків у банках-нерезидентах в іноземних валютах та здійснення операцій за ними;
- 4) залучення коштів від юридичних та фізичних осіб;
- 5) надання кредитів суб'єктам господарювання та фізичним особам;
- 6) надання гарантій юридичним особам;
- 7) надання кредитів банківським установам;
- 8) здійснення операцій з іноземною валютою та банківськими металами, а саме:
 - купівля, продаж, обмін готівкової іноземної валюти;
 - торгівля іноземною валютою на валютному ринку України;
 - неторговельні операції з валютними цінностями;
 - торгівля банківськими металами на валютному ринку України;
- 9) здійснення брокерської, дилерської та депозитарної діяльності з цінними паперами на фондовому ринку;
- 10) зберігання цінностей та надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- 11) реалізація пам'ятних та ювілейних монет України;
- 12) прийом платежів за комунальні послуги та інших платежів від населення;

- 13) переказ та виплата коштів через системи грошових переказів "Western Union", "Welsend", "MoneyGram International", "RIA Money Transfer", "IBOX MONEY TRANSFER";
- 14) здійснення інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- 15) випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;
- 16) довірчі операції.

Частка керівництва в акціях Банку відсутня.

Власниками істотної участі в Банку є фізичні особи-резиденти:

Городницький Володимир Ігоревич - пряма участь - 54,57%;

Городницька Тетяна Ігорівна - пряма участь - 30,21%;

Городницький Ігор Зіновійович - пряма участь - 13,43%.

2.

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

У 3 кварталі 2019 ситуація на світових товарних ринках для українських експортерів погіршилася. Послаблення зовнішнього попиту тиснуло у бік зниження на ціни на сталь, а находження врожаю нового сезону - на зернові. Посилення геополітичних конфліктів зумовило зростання цін на нафту та природний газ. Водночас 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 продовжує обговорення 3-річної програми EFF із МВФ. Місія Міжнародного валютного фонду завершила роботу в Києві. Підсумовано недавні позитивні зрушення у економіці та економічній політиці: зростання реального ВВП, дотримання відповідальної фіскальної та монетарної політики, гнучкість обмінного курсу, скорочення дефіциту поточного рахунку платіжного балансу у відношенні до ВВП, нарощування золотовалютних резервів, ухвалення реформаторського законодавства. Фонд підкреслює, що важливим є збереження незалежності НБУ та мінімізації бюджетних втрат від підтримки банків. Це дозволить Україні отримувати інше офіційне фінансування, покращувати умови доступу до міжнародних ринків капіталу, а також підтримувати інтерес інвесторів до українських активів.

Банківський сектор

У 3 кварталі 2019 Правління НБУ вчергове в поточному році знизило облікову ставку. В основі цієї стійкої тенденції - поступове послаблення фундаментального тиску на ціни, ознакою якого є стрімке уповільнення базової інфляції. Жорстка монетарна політика стала однією з причин зміцнення обмінного курсу та покращення інфляційних очікувань. Це помітно позначається на цінах та перевищує вплив факторів, які навпаки тиснуть на ціни в бік підвищення, зокрема вплив все ще стійкого споживчого попиту.

Середньоденні обсяги ліквідності, виражені сумою коштів на коррахунках банків та в ДС НБУ, зменшилися передусім через фіскальні чинники (зокрема квартальну сплату податків). Надходження ліквідності в цей період здебільшого відбувалося через валютні інтервенції. Крім того, зниження ліквідності окремих банків призвело до формування ситуативного попиту на кредити рефінансування. Крім того, додатний вплив на ліквідність мало зниження обсягів готівки. Вплив інших факторів був

порівняно незначним.

На валютному ринку зберігався ревальваційний тренд, зумовлений сприятливими умовами торгівлі (передусім через суттєве зниження вартості енергоносіїв), високим урожаєм зернових та припливом портфельних інвестицій. Це дало змогу НБУ продовжувати поповнювати міжнародні резерви, не протидіючи ринковим тенденціям до зміцнення обмінного курсу.

3.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 "Проміжна фінансова звітність" за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року.

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку складена у національній валюті України - Гривні. Всі статті звітності та приміток визначені у тисячах гривень. Показники прибутку на одну акцію зазначено в гривнях.

Починаючи з 1 січня 2019 року набув чинності МСФЗ 16, який замінює МСБО 17 "Оренда" і пов'язане з ним керівництво по застосуванню.

МСФЗ 16 встановлює принципи для визнання, оцінки, подання та розкриття оренди, з метою забезпечення того, щоб орендарі та орендодавці надавали відповідну інформацію, яка достовірно представляє ці операції. МСФЗ 16 застосовує модель, яка базується на наявності контролю з метою ідентифікації оренди, розрізняючи операції з оренди або договори з надання послуг виходячи з того, чи контролюється актив орендарем.

МСФЗ 16 запроваджує єдину модель обліку для орендаря і вимагає від орендаря визнавати активи та зобов'язання за всіма видами оренди строком більше 12 місяців, крім випадків, коли базовий актив має низьку вартість. Орендар зобов'язаний визнати право використання активу, що представляє його право використовувати базовий орендований актив та орендоване зобов'язання, яке відображає його зобов'язання орендних платежів. Орендар оцінює право використання активів аналогічно іншим нефінансовим активам (таким як нерухомість, обладнання) та зобов'язання з оренди подібно до інших фінансових зобов'язань. Як наслідок, орендар нараховує амортизацію права використання активу та відсотки щодо зобов'язання з оренди, а також класифікує грошові потоки щодо зобов'язання з оренди на основну частину та проценти та представляє їх у звіті про рух грошових коштів.

З 01 січня 2019 року Банк почав застосовувати МСФЗ 16 і процес впровадження вимог стандарту представлено наступним чином:

Таблиця 5.2 Вплив змін

(тис. грн.)

01 січня 2019 року

Залишок	Скоригований залишок	Вплив змін
---------	----------------------	------------

Звіт про фінансовий стан

1	Основні засоби та нематеріальні активи, у т.ч.	74 313 92 247 17 933
---	--	----------------------

1.1	Активи з права користування -	17 933	17 933
2	Інші активи, у т.ч.	31 103	30 510 (593)
2.1	Витрати майбутніх періодів	1 900	1 388 (512)
2.2	Передплата за послуги	938	859 (81)
3	Інші зобов'язання, у т.ч.	20 913	38 254 17 341
3.1	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	-	17 341 17 341

Ставки дисконтування визначені на підставі професійного судження фахівців Банку та затверджені КУАП станом на 01.01.2019 року у розмірі: до року - 20%, від 1 до 2 років - 20,5%, від 2 до 3 років - 21%; від 3 до 5 років - 21,5%; 5 років та вище - 22%

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображених у звітності, та на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань. Судження постійно удосконалюються та базуються на попередньому досвіді фахівців Банку та інших факторах, включаючи майбутні події, очікування яких вважається об'єктивним за існуючих обставин.

Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступних періодів, включають:

Первісне визнання фінансових активів та зобов'язань

У відповідності до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" первісно фінансові активи та зобов'язання визначаються за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того, щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими процентними ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних операцій з незалежними та обізнаними сторонами в звичайних умовах діяльності, встановлені Банком процентні ставки за фінансовими інструментами з подібними умовами та аналіз ефективної процентної ставки.

Зменшення корисності фінансових активів та розрахунок резерву за зобов'язаннями

Фактори, що беруться до уваги при оцінці позик, включають історію погашення та своєчасність погашення заборгованості, тип контрагента (банк, юридична особа, фізична особа або фізична особа підприємця), вид кредиту (на поточні потреби, іпотечні), наявність реструктуризації, пов'язаної з погіршенням фінансового стану позичальника, негативні зміни у стані платежів позичальників у групі та забезпечення за кредитом. По цих показниках розраховуються коефіцієнти втрат по портфелям груп однорідних кредитів, які використовуються при розрахунку резерву знецінення кредитів на груповій основі та резерву за зобов'язаннями кредитного характеру. У випадку відсутності або недостатності досвіду збитків Банк застосовує досвід, отриманий зі спеціалізованих джерел інформації для подібних фінансових активів.

Резерв розраховується, як різниця балансової вартості та теперішньої вартості майбутніх грошових потоків, з врахуванням реалізації застави, амортизованих за ефективною ставкою, розрахованою при первісному визнанні активу.

При розрахунку грошових потоків від реалізації застави враховуються строки, визначені фахівцями Банку, які можуть відрізнятися від фактичних строків та сум надходження коштів.

Збитки від не повернення кредитної заборгованості можуть відрізнятися від сум розрахованих резервів, а тому Банк може понести інші, фактично більші, або менші збитки.

Справедлива вартість забезпечення

Справедлива вартість будівель та споруд (нерухомості), що є забезпеченням кредитних операцій, визначаються Банком за ринковою вартістю. Оскільки станом на звітну дату активний ринок нерухомості відсутній, а існуючі стандарти та правила оцінки майна не містять алгоритму визначення ринкової вартості, то фактично, при визначенні вартості заставного майна застосовується оціночна вартість, на основі порівняльного методу або методу капіталізації доходів, яка в більшій мірі спирається на професійну думку фахівців з оцінки, ніж на ринкові фактори. Зміни цих припущень можуть вплинути на справедливую вартість забезпечення за кредитами.

Визначення строків корисного використання основних засобів

Строки корисного використання основних засобів визначаються на підставі минулого досвіду використання подібних за своєю функціональністю груп основних засобів. В зв'язку з цим фактичний строк використання конкретного основного засобу може відрізнятися від встановленого строку корисного використання відповідної групи і, як результат, наявність в обліку повністю амортизованих основних засобів або припинення визнання основних засобів до спливу строку їх корисного використання.

4.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

	30 вересня 2019р.	31 грудня 2018р.
1	Готівкові кошти та банківські метали	103 69562 569
2	Кошти в Національному банку України	65 202 28 858
3	Кореспондентські рахунки у банках:	33 186 25 487
3.1	України	5 760 2 933
3.1.1	у т.ч. сформовано резерв	(95) (49)
3.2	інших країн	27 426 22 554
3.2.1	у т.ч. сформовано резерв	(456) (3 327)
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	202 082116 914

Для цілей складання Звіту про рух грошових коштів до статті "Грошові кошти та їх еквіваленти" включаються депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, зі строком погашення до

90 днів (Примітка 6), кредити "овернайт", що надані іншим банкам, та виключається обсяг сформованих резервів під зменшення корисності коштів на кореспондентських рахунках в інших банках відповідно до МСФЗ9.

Банківські метали у зливках, які вільно обертаються на ринку, відображаються у складі Грошових коштів та їх еквівалентів. Монети іноземних держав відображено у складі "Інші активи".

Таблиця 4.2. Аналіз зміни резерву під залишки коштів на кореспондентських рахунках у банках
(тис. грн.)

	Стадія 1	Стадія 2	Всього
1 Резерв під знецінення станом на 01 січня 2019 року	(397)	(2 979)	(3 376)
2 Зменшення резерву під знецінення протягом періоду	2 825	-	2 825
3 Переведення до Стадії 1	(2 979)	2 979	-
4 Резерв під знецінення станом на 30 вересня 2019 року		(551)	(551)
5 Резерв під знецінення станом на 01 січня 2018 року	-	-	-
6 Зміни від застосування МСФЗ 9	(67)	-	(67)
7 Скоригований залишок на початок звітного періоду	(67)	-	(67)
8 Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	(65)	(583)	(648)
9 Резерв під знецінення станом на 30 вересня 2018 року		(132)	(715)

5.

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредитні операції Банк класифікує за типами контрагентів: юридичні особи (у т. ч. фізичні особи - підприємці) та фізичні особи. Кредити фізичним особам Банк розподіляє за типами кредиту: іпотечні кредити та інші кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам (у т. ч. овердрафти).

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

	30 вересня 2019р	31 грудня 2018р.
1 Кредити, що надані юридичним особам (у т. ч. фізичним особам - підприємцям)	1 052 925 084	720
2 Іпотечні кредити фізичних осіб	7 657	6 928

3	Кредити фізичним особам на поточні потреби	77 017 60 810	
4	Кредити та заборгованість клієнтів до вирахування резервів	1 137 395	992 821
5	Резерв під знецінення кредитів	(220 887)	(173 461)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	916 508819 360	

Станом на 30 вересня 2019 року загальна сума кредитів та заборгованості 5-ти найбільших позичальників/груп позичальників Банку становила 218 600 тис. грн. (станом на 31 грудня 2018 року - 224 836 тис. грн.) або 19% кредитного портфелю Банку (станом на 31 грудня 2018 року - 23%).

Таблиця 5.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами, що надані юридичним особам (у т. ч. фізичним особам - підприємцям)

(тис. грн.)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього			
1	Залишок за станом на 01 січня 2019 року		(9 004)	(2 672)	(157 154)		(168 830)
2	Нові активи	(3 760)	(53 053)	(23 145)	(79 958)		
3	Погашені активи	3 464	1 989	34 893	40 347		
4	Зміни в розрахунку кредитного ризику		1 534	(12 870)	8 349	(2 987)	
4.1	у т. ч. вплив корегування нарахованих відсотків за ефективною ставкою				-	-	24 510
5	Переведення до Стадії 1	(204)	204	-	-		
6	Переведення до Стадії 2	318	(318)	-	-		
7	Переведення до Стадії 3	657	14	(670)	-		
8	Залишок за станом на 30 вересня 2019 року	(6 996)	(66 706)	(137 727)	(211 429)		
9	Залишок за станом на 01 січня 2018 року		(13 362)	(52 134)	(30 254)	(95 750)	
10	Зміни від застосування МСФЗ 9		13 262	(37 720)	9 579	(14 878)	
11	Скоригований залишок на початок звітного періоду	(100)	(89 853)	(20 674)	(110 628)		
12	Нові активи	(148)	(44 509)	-	(44 657)		
13	Погашені активи	57	47 018	2 971	50 045		

14	Зміни в розрахунку кредитного ризику	314	(25 432)	(24 563)	(49 682)
15	Переведення до Стадії 1	(334)	334	-	-
16	Переведення до Стадії 2	5	(5)	-	-
17	Переведення до Стадії 3	6	15 530	(15 536)	-
18	Залишок за станом на 30 вересня 2018 року	(199)	(96 918)	(57 803)	(154 921)

Таблиця 5.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за іпотечними кредитами фізичних осіб

(тис. грн.)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього		
1	Залишок за станом на 01 січня 2019 року		(104)	-	-	(104)
2	Нові активи	(30)	-	-	(30)	
3	Погашені активи	7	-	-	7	
4	Зміни в розрахунку кредитного ризику		14	(29)	(947)	(962)
4.1	у т. ч. вплив корегування нарахованих відсотків за ефективною ставкою			-	-	164
	164					
5	Переведення до Стадії 2	3	(3)	-	-	
6	Переведення до Стадії 3	59	-	(59)	-	
7	Залишок за станом на 30 вересня 2019 року	(50)	(32)	(1 007)	(1 089)	
8	Залишок за станом на 01 січня 2018 року		(2 273)	-	-	(2 273)
9	Зміни від застосування МСФЗ 9		2 263	-	-	2 263
10	Скоригований залишок на початок звітного періоду	(10)	-	-	-	(10)
11	Нові активи	(9)	-	-	(9)	
12	Погашені активи	3	-	-	3	
13	Зміни в розрахунку кредитного ризику		(21)	-	-	(21)
14	Залишок за станом на 30 вересня 2018 року	(38)	-	-	-	(38)

Таблиця 5.4. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами фізичним особам на поточні потреби

(тис. грн.)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього			
1	Залишок за станом на 01 січня 2019 року			(243)	(872)	(3 411)	(4 527)
2	Нові активи	(68)	(2 052)	(1 348)	(3 469)		
3	Погашені активи	43	8	595	646		
4	Зміни в розрахунку кредитного ризику			206	(98)	(1 129)	(1 020)
4.1	у т. ч. вплив корегування нарахованих відсотків за ефективною ставкою			-	-		732
	732						
5	Переведення до Стадії 1		(164)	164	-	-	
6	Переведення до Стадії 2		2	(2)	-	-	
7	Переведення до Стадії 3		46	39	(85)	-	
8	Залишок за станом на 30 вересня 2019 року			(177)	(2 815)	(5 378)	(8 370)
9	Залишок за станом на 01 січня 2018 року			(10 134)	(427)	(690)	(11 252)
10	Зміни від застосування МСФЗ 9			10 071	(362)	-	9 709
11	Скоригований залишок на початок звітного періоду			(63)	(789)	(690)	(1 543)
12	Нові активи	(74)	(235)	(502)	(810)		
13	Погашені активи	8	91	72	171		
14	Зміни в розрахунку кредитного ризику			308	(181)	(1 567)	(1 440)
15	Переведення до Стадії 1		(366)	366	-	-	
16	Переведення до Стадії 2		4	(18)	14	-	
17	Переведення до Стадії 3		8	56	(64)	-	
18	Залишок за станом на 30 вересня 2018 року			(174)	(711)	(2 737)	(3 622)

6.

Примітка 6. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 6.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

30 вересня 2019р. 31 грудня 2018р.

1	Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	65 094 196 379
2	Облігації внутрішньої державної позики	226 230198 094
3	Усього інвестицій в цінні папери	291 324394 473

Станом на 30 вересня 2019 року Банк обліковує облігації внутрішньої державної позики (ОВДП) у доларах США на загальну суму 8,4 млн. доларів США номінальною вартістю 1 тис. доларів США та у гривні на загальну суму 20 млн. грн. номінальною вартістю 1 тис. грн.

Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, зі строком погашення до 90 днів для цілей складання Звіту про рух грошових коштів включаються до статті "Грошові кошти та їх еквіваленти" оскільки мають незначний ризик зміни вартості та можуть вільно конвертуватися у відому грошову суму.

7.

Примітка 7. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення	Нематеріальні активи	Активи з права користування	Усього
1	Балансова вартість на 31 грудня 2017 року									
	1 670	-	56 652	36 138	11 032	3 076	2 539	791	1 405	-
1.1	Первісна (переоцінена) вартість									
	-	75 187	37 026	16 215	7 370	3 599	965	7 935	-	2 076
1.2	Знос на кінець звітного періоду									
	-	(18 534)	(888)	(5 183)	(4 294)	(1 061)	(174)	(6 530)	-	(406)
2	Надходження									
	19	6 285	1 780	1 322	2 875	825	-	699	-	13 805
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів									
	-	-	10	-	-	8 770	-	-	8 780	-
4	Вибуття									
	-	(12)	-	-	(2 675)	-	-	-	-	(2 687)
5	Переведення									
	-	757	933	6	3	-	(3 674)	1 974	-	-
6	Амортизаційні відрахування									
	(6 359)	(945)	(2 130)	(913)	(345)	(139)	(1 724)	-	(163)	-

7	Балансова вартість на 30 вересня 2018 року	35 212 4 181	15 932 -	4 876 70 192	3 532	855	507	5 097
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	37 045	23 231	10 083	4 937	1 092	8 739	5 097
	-	94 973						4 750
7.2	Знос на кінець звітного періоду	(1 833)	(7 299)	(5 207)	(1 405)	(237)	(8 232)	(569)
	-	(24 781)						
8	Балансова вартість на 31 грудня 2018 року	34 897 4 594	16 870 -	4 550 74 313	3 900	949	384	8 170
8.1	Первісна (переоцінена) вартість	37 045	25 171	10 083	5 433	1 209	8 956	8 170
	-	101 331						5 265
8.2	Знос на кінець звітного періоду	(2 148)	(8 301)	(5 532)	(1 533)	(260)	(8 571)	(671)
	-	(27 016)						
9	Зміни від застосування МСФЗ 16	-	-	-	-	-	-	-
	17 933 17 933							
10	Скоригований залишок на початок звітного періоду	34 897 8 170	16 870 4 594	4 550 17 933	3 900 92 246	949	384	
11	Надходження	10	5 481	-	1 964	257	626	-
								1 006
								12 389
								21 733
12	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	48	-	-	-
	-	-	-	-	6 908	-	-	6 956
13	Вибуття	-	(56)	(304)	(50)	-	-	-
								(1 154)
								(1 564)
14	Переведення	-	793	-	32	18	59	(901)
								-
15	Амортизаційні відрахування	(946)	(3 292)	(966)	(491)	(84)	(923)	-
949)	(12 998)							(347)
								(5
16	Переоцінка первісної вартості -	-	-	-	-	-	-	-
	(109)							(109)
17	Балансова вартість на 30 вересня 2019 року	33 961 5 253	19 796 23 110	3 280 106 265	5 403	1 139	146	14 176
17.1	Первісна (переоцінена) вартість	37 055	31 193	9 232	7 422	1 483	9 609	14 176
	28 912	145 351						6 268
17.2	Знос на кінець звітного періоду	(3 094)	(11 396)		(5 952)	(2 019)	(344)	(9 463)
	(1 015)	(5 802)	(39 086)					-

8.

Примітка 8. Інші активи

(тис. грн.)

30 вересня 2019р. 31 грудня 2018р.

1	Грошові кошти з обмеженим правом використання	15 545	15 867
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	4 632	-
3	Фінансові активи за розрахунками з клієнтами	2 458	1 670
4	Дебіторська заборгованість з банками, що ліквідуються	327	327
5	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	314	489
6	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	2	-
7	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	23 279	18 353
8	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	9 386	4 589
9	Дебіторська заборгованість з придбання активів	7 104	1 047
10	Ювілейні монети	2 350	3 382
11	Запаси	2 298	1 746
12	Передплата за послуги	1 375	938
13	Витрати майбутніх періодів	402	1 900
14	Дебіторська заборгованість за розрахунками з податків та зборів, крім податку на прибуток	100 262	
15	Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	21	6
16	Усього інших нефінансових активів до вирахування резерву	23 035	13 871
17	Усього інших активів до вирахування резерву	46 314	32 223
18	Резерви під інші активи, у т. ч.:	(1 918)	(1 120)
18.1	Резерв під інші фінансові активи	(1 134)	(852)
18.2	Резерв під інші нефінансові активи	(784)	(268)
19	Усього інших активів з урахуванням резерву	44 396	31 103

За статтею "Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя" Банком у 2019 році:

1) оприбутковано:

- нерухоме майно нежитлового призначення на загальну суму 4 722 тис. грн.

- нерухоме майно житлового призначення на загальну суму 556 тис. грн.
- обладнання на загальну суму 6 860 тис. грн.

2) продано:

- нерухоме майно нежитлового призначення на загальну суму 7 120 тис. грн.
- обладнання на загальну суму 221 тис. грн.

Дохід від реалізації заставного майна склав 6 649 тис. грн. (Примітка 13)

9.

Примітка 9. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

		30 вересня 2019р.	31 грудня 2018р.
1	Юридичні особи	543 464640 454	
1.1	Поточні рахунки	400 465444 428	
1.2	Строкові кошти	143 000196 025	
2	Фізичні особи: 664 607573 263		
2.1	Поточні рахунки	107 173103 728	
2.2	Строкові кошти	557 435469 535	
3	Усього коштів клієнтів	1 208 072	1 213 717

Станом на 30 вересня 2019 року загальна сума грошових коштів 5-ти найбільших кредиторів/груп кредиторів Банку становила 121 666 тис. грн. (станом на 31 грудня 2018 року - 203 060 тис. грн.) або 10% від загальної суми коштів клієнтів Банку (станом на 31 грудня 2018 року - 17%).

10.

Примітка 10. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

		30 вересня 2019р.	31 грудня 2018р.
1	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	2 283	1 291

2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 842	5 117
3	Усього інших фінансових зобов'язань	4 125	6 409
4	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	23 173	-
5	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	8 719	5 103
6	Доходи майбутніх періодів	7 593	7 030
7	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	2 390	2 056
8	Нараховані витрати за надані послуги	172	316
9	Інша кредиторська заборгованість	16	-
10	Усього інших нефінансових зобов'язань	42 062	14 504
11	Усього інших зобов'язань	46 187	20 913

За статтею "Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку" за станом на 30 вересня 2019 року обліковуються: резерв відпусток у сумі 5 755 тис. грн., депонована заробітна плата, виплати ЦПХ, кошти на відрядження, податки - 2 964 тис. грн. (станом на 31 грудня 2018р. - резерв відпусток - 5 103 тис. грн.).

11.

Примітка 11. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

	Станом на 30 вересня 2019 року	Станом на 30 вересня 2018 року
	три місяці, що закінчилися 30 вересня	наростаючим підсумком з початку року три місяці, що закінчилися 30 вересня
	наростаючим підсумком з початку року	
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:		
1	Кредити та заборгованість клієнтів	45 436 127 012 46 382 121 587
2	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	9 884 27 336 1 519 6 051
3	Інвестиції в цінні папери	5 002 17 632 2 221 8 250
4	Кредити та заборгованість банків (у т. ч. на кореспондентських рахунках)	742 3 313 1 595 3 422
5	Усього процентних доходів	61 064 175 294 51 718 139 310
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:		
6	Строкові кошти фізичних осіб (13 680)	(39 059) (10 837) (29 430)

7	Поточні рахунки та депозити на вимогу	(4 010)	(13 182)	(4 449)	(10 821)
8	Строкові кошти юридичних осіб	(4 730)	(13 278)	(2 358)	(5 690)
9	Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	(810)	(2 271)	-	-
10	За кредитами банків, у т. ч. НБУ	(397)	(1 530)	-	(15)
11	Усього процентних витрат	(23 628)	(69 320)	(17 644)	(45 956)
12	Чистий процентний дохід	37 436	105 97334 074	93 354	

12.

Примітка 12. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Станом на 30 вересня 2019 року

Станом на 30 вересня 2018 року

три місяці, що закінчилися 30 вересня нарастаючим підсумком з початку року три
місяці, що закінчилися 30 вересня нарастаючим підсумком з початку року

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:

1	Розрахунково-касові операції	12 981	34 698	9 225	24 074	
2	Операції на валютному ринку для банків та клієнтів	4 260	10 709	4 170	10 764	
3	Індивідуальні сейфи	910	2 283	552	1 474	
4	Гарантії надані	620	1 720	595	1 423	
5	Інкасація	462	1 345	579	1 875	
6	Операції довірчого управління		410	1 089	404	1 153
7	За кредитними операціями	343	837	191	502	
8	Операції з цінними паперами	117	426	144	510	
9	Усього комісійних доходів	20 103	53 107	15 860	41 774	

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:

10	Розрахунково-касові операції	(4 645)	(12 019)	(4 255)	(10 813)
11	Операції з цінними паперами	(11)	(35)	(14)	(31)

12	Інші комісійні витрати-	-	-	(1)
13	Усього комісійних витрат	(4 656)	(12 054)	(4 269) (10 845)
14	Чистий комісійний дохід	15 447	41 053	11 590 30 929

13.

Примітка 13. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

	Станом на 30 вересня 2019 року		Станом на 30 вересня 2018 року		
	три місяці, що закінчилися 30 вересня		наростаючим підсумком з початку року		три
	місяці, що закінчилися 30 вересня		наростаючим підсумком з початку року		
1	Дохід від реалізації заставного майна	6 632	6 649	-	-
2	Дохід від продажу пам'ятних монет	328	645	185	280
3	Дохід від дострокового припинення фінансових зобов'язань	321	610	579	717
4	Винагорода страхового посередника	293	649	54	174
5	Штрафи, пені, що отримані банком	201	333	52	153
6	Дохід від операційної оренди	176	691	292	876
7	Інші доходи	40	58	8	90
8	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	-	-	92
9	Усього інших операційних доходів	7 990	9 636	1 170	2 382

14.

Примітка 14. Інші адміністративні та операційні витрати

(тис. грн.)

	Станом на 30 вересня 2019 року		Станом на 30 вересня 2018 року		
	три місяці, що закінчилися 30 вересня		наростаючим підсумком з початку року		три
	місяці, що закінчилися 30 вересня		наростаючим підсумком з початку року		
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(4 715)	(13 503)	(3 818)	(11 286)
2	Витрати на охорону	(1 654)	(4 102)	(1 394)	(4 083)

3	Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	(1 176)	(3 188)	(917)	(2 389)
4	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(732)	(3 004)	(3 267)	(9 275)
5	Професійні послуги	(474)	(1 450)	(502)	(1 602)
6	Витрати на маркетинг та рекламу	(299)	(765)	(226)	(779)
7	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(146)	(877)	(193)	(667)
8	Витрати на засоби криптозахисту	(76)	(270)	(40)	(198)
9	Спонсорство та добродійність	(33)	(141)	-	(39)
10	Збиток від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	(5)	(28)	-	-
11	Інші	(33)	(41)	(5)	(16)
12	Збиток від реалізації заставного майна	-	-	-	(28)
13	Збиток від вибуття інвестиційної нерухомості	-	-	-	(10)
14	Усього інших адміністративних та операційних витрат	(9 344)	(27 370)	(10 362)	(30 373)

15.

Примітка 15. Витрати на податок на прибуток

Поточний податок на прибуток розраховувався та сплачувався Банком згідно з діючим податковим законодавством за ставкою 18% у 2018-2019 р.р.

Відстрочений податок розраховано за ставками оподаткування, за якими має бути використано відстрочений податковий актив та погашено відстрочене податкове зобов'язання. Ставка податку, за якою розраховані відстрочені податкові активи та зобов'язання, становить 18%.

Сплата податку проводиться Банком до одного податкового органу, тому відстрочені податкові активи та зобов'язання у звітності відображені згорнуто.

Таблиця 15.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

	Станом на 30 вересня 2019 року	Станом на 30 вересня 2018 року
	три місяці, що закінчилися 30 вересня	три місяці, що закінчилися 30 вересня
	наростаючим підсумком з початку року	наростаючим підсумком з початку року
1	Поточний податок на прибуток	(3 967) (7 276) (1 000) (3 059)

2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	(8)	(10)	30	101
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	(8)	(10)	30	101
3	Усього витрат з податку на прибуток	(3 975)	(7 286)	(970)	(2 958)

Таблиця 15.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)
(тис. грн.)

	Станом на 30 вересня 2019 року	Станом на 30 вересня 2018 року		
	три місяці, що закінчилися 30 вересня	наростаючим підсумком з початку року	три місяці, що закінчилися 30 вересня	наростаючим підсумком з початку року
1	Прибуток до оподаткування	21 943 40 264 5 271	16 260	
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(3 950) (7 248) (949)	(2 927)	
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):				
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (амортизація за невиробничими основними засобами, 30% витрат за послуги та нараховані проценти неприбуткових організацій та ін.)	(25)	(38)	(21) (31)
4	Сума витрат з податку на прибуток	(3 975) (7 286) (970)	(2 958)	

Таблиця 15.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 30 вересня 2019р.

(тис. грн.)

	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/ збитках		
	Залишок на 30 вересня 2019р.			
1	Основні засоби та нематеріальні активи	454	(10)	444
2	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	-	1	1
3	Резерв за фінансовими зобов'язаннями	3	(1)	2
4	Чистий відстрочений податковий актив	457	(10)	447

Таблиця 15.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та

відстрочених податкових зобов'язань на 30 вересня 2018р.

(тис. грн.)

		Залишок на 31 грудня 2017р. Визнані в прибутках/ збитках				Залишок на 30 вересня 2018р.			
		Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування							
1	Основні засоби та нематеріальні активи	353	101	453					
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	353	101	453					

16.

Примітка 16. Чистий прибуток на одну просту акцію

Таблиця 16.1. Чистий прибуток на одну просту акцію

(тис. грн.)

		Станом на 30 вересня 2019 року		Станом на 30 вересня 2018 року	
		три місяці, що закінчилися 30 вересня		три місяці, що закінчилися 30 вересня	
		нарастаючим підсумком з початку року		нарастаючим підсумком з початку року	
1	Прибуток, що належить власникам простих акцій банку	17 968	32 978 4 300	13 302	
2	Прибуток за рік	17 968	32 978 4 300	13 302	
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	20 000	20 000	20 000	20 000
4	Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (грн.)	0,8984	1,6489	0,2150	0,6651

Таблиця 16.2. Розрахунок прибутку, що належить власникам простих акцій банку

(тис. грн.)

		Станом на 30 вересня 2019 року		Станом на 30 вересня 2018 року	
		три місяці, що закінчилися 30 вересня		три місяці, що закінчилися 30 вересня	
		нарастаючим підсумком з початку року		нарастаючим підсумком з початку року	
1	Прибуток за рік, що належить власникам банку	17 968	32 978 4 300	13 302	
2	Нерозподілений прибуток за рік	17 968	32 978 4 300	13 302	

3	Прибуток за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій 13 302	17 968 32 978 4 300
---	---	---------------------

17.

Примітка 17. Операційні сегменти

Таблиця 17.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2019р.

(тис. грн.)

Найменування звітних сегментів		Усього			
Операції з корпоратив-ними клієнтами фінансових ринках		Інші сегменти та операції		Роздрібні банківські операції	Операції на
1	Процентні доходи	140 531	13 817 20 945	-	175 294
2	Комісійні доходи	26 985	24 939 1 183	-	53 107
3	Інші операційні доходи	8 741	895	-	9 636
4	Усього доходів сегментів від зовнішніх клієнтів			176 257	39 651 22 128
5	Процентні витрати	(25 588)	(42 202)	(1 530)	(69 320)
6	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів			(18 319)	(4 050) 3 664
	- (18 704)				
7	Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	2 969	- 2 969
8	Чистий прибуток від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	754	53	-	806
9	Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою			-	12 815 12 815
10	Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти			-	(1 797) (1 797)
11	Комісійні витрати	-	(8 304) (3 750)	-	(12 054)
12	Чистий збиток від збільшення резервів за зобов'язаннями			1	- - 1
13	Адміністративні та інші операційні витрати	(83 295)			(18 738) (10 457) -
	(112 490)				
14	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)			49 810 (33 590)	13 024 11 018 40 264
15	Витрати на податок на прибуток			(7 286) (7 286)	

Таблиця 17.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2018р.

(тис. грн.)

	Найменування звітних сегментів				Усього			
	Операції з корпоратив-ними клієнтами фінансових ринках		Інші сегменти та операції		Роздрібні банківські операції		Операції на	
1	Процентні доходи	118 9348 704	11 672	-	139 310			
2	Комісійні доходи	22 180 17 702	1 892	-	41 774			
3	Інші операційні доходи	1 919 464	-	-	2 382			
4	Усього доходів сегментів від зовнішніх клієнтів				143 03326 870	13 564	-	183 467
5	Процентні витрати	(14 175)	(31 766)	(15)	(45 956)			
6	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів -	(37 509)			(35 293)	(1 567)	(649)	
7	Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	498	-	498		
8	Чистий прибуток від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	97	-	-	-	97		
9	Чистий прибуток від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 660 63	-	-	1 723			
10	Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	-	-	-	10 536	10 536		
11	Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	175	175		
12	Комісійні витрати	-	(8 184)	(2 661)	(10 845)			
13	Адміністративні та інші операційні витрати	(66 987)	(12 584)	(6 352)	(85 924)			
14	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	28 334	(27 168)	4 385	10 711	16 260		
15	Витрати на податок на прибуток			(2 958)	(2 958)			
16	Прибуток			13 302				

Таблиця 17.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів на 30 вересня 2019р.

(тис. грн.)

	Найменування звітних сегментів	Усього		
		Операції з корпоратив-ними клієнтами фінансових ринках	Інші сегменти та операції	Роздрібні банківські операції Операції на
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ				
1	Усього активів сегментів	842 16598 079	326 152-	1 266 396
2	Нерозподілені активи -	-	-	294 634294 634
3	Усього активів	842 16598 079	326 152294 6341	561 031
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ				
4	Усього зобов'язань сегментів	543 747667 946-	-	1 211 693
5	Нерозподілені зобов'язання	-	-	46 346 46 346
6	Усього зобов'язань	543 747667 946-	46 346	1 258 039

Таблиця 17.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів на 31 грудня 2018р.

(тис. грн.)

	Найменування звітних сегментів	Усього		
		Операції з корпоратив-ними клієнтами фінансових ринках	Інші сегменти та операції	Роздрібні банківські операції Операції на
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ				
1	Усього активів сегментів	759 24582 604	490 132-	1 331 981
2	Нерозподілені активи -	-	-	173 583173 583
3	Усього активів	759 24582 604	490 132173 5831	505 564
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ				
4	Усього зобов'язань сегментів	640 687581 961-	-	1 222 649
5	Нерозподілені зобов'язання	-	-	12 900 12 900
6	Усього зобов'язань	640 687581 961-	12 900	1 235 549

18.

Примітка 18. Операції з пов'язаними сторонами

Станом на 30 вересня 2019 року найбільшими акціонерами Банку є асоційовані фізичні особи, громадяни України:

Городницький Володимир Ігоревич;

Городницька Тетяна Ігорівна;

Городницький Ігор Зіновійович.

Загальна спільна частка у статутному капіталі найбільших акціонерів Банку складає 98%.

Таблиця 18.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами:

(тис. грн.)

	Акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Станом на 30 вересня 2019 року:			
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-38 %%) , у т.ч.:		378
	361	33 957	
1.1	Резерв під заборгованість за кредитами	(2) (2)	(631)
2	Інші фінансові активи, у т.ч.: 6		- -
2.1	Резерв під інші фінансові активи	(1)	- -
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: у доларах США 3,85-5%%; у гривні - 14-17,5%%)		
	26 947 887	9 436	
4	Інші зобов'язання, у т. ч.:		1 351 136 6 341
4.1	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)		1 331 - 6 292
Інші права та зобов'язання			
5	Зобов'язання з кредитування		321 675 881
Станом на 31 грудня 2018 року:			
6	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-25 %%) , у т.ч.:		8
	291	38 961	
6.1	Резерв під заборгованість за кредитами	- (1)	(983)
7	Інші фінансові активи, у т.ч.: 4		- -

8	Резерв під інші фінансові активи	(1)	-	-
9	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: у доларах США 1,0-5,4%%; у гривні - 12,5-14,25%%)	13 708 960	1 907	
10	Інші зобов'язання	23	545	66

Інші права та зобов'язання

11	Зобов'язання з кредитування	492	646	1 295
----	-----------------------------	-----	-----	-------

За іншими зобов'язаннями обліковуються у т. ч. суми резервів відпусток провідному управлінському персоналу станом на 30 вересня 2019 року у сумі 136 тис. грн (станом на 31 грудня 2018 року - 543 тис. грн.)

Таблиця 18.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами

(тис. грн.)

	Акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року:			
1	Процентні доходи	-	41 7 096
2	Процентні витрати	(262)	(45) (54)
3	Комісійні доходи	96	64 92
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів	(2)	- 352
5	Адміністративні та інші операційні витрати	(538)	(4 750) (3 007)
Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2018 року:			
6	Процентні доходи	1	5 5 908
7	Процентні витрати	(150)	(32) (50)
8	Комісійні доходи	312	47 62
9	Відрахування до резерву під знецінення кредитів	-	113 29
10	Адміністративні та інші операційні витрати	(381)	(1 933) (2 700)

Таблиця 18.3. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними

сторонами

(тис. грн.)

Акціонери банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони

Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року:

1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	2 248	2 645	18 652
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	(1 877)	(2 575)	(24 237)
3	Інші зміни у складі балансової вартості	(2)	(1)	581

Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2018 року:

1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	1 272	1 051	40 266
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	(1 286)	(1 054)	(18 498)
3	Інші зміни у складі балансової вартості	-	112	(327)

Таблиця 18.4. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня

2019р. 2018р.

	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	(4 542) 136	(1 933) 64	

За нарахованими зобов'язаннями обліковуються суми резервів відпусток провідному управлінському персоналу.

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.09.2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	202 082	116 914
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	0	68 934
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	916 508	819 360
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	291 324	394 473
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	10	10
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	0	0
Відстрочений податковий актив	1100	447	457
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	106 265	74 313
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	44 396	31 103
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	1 561 031	1 505 564
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	0	0
Кошти клієнтів	2010	1 208 072	1 213 717
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	3 768	906
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	12	13
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	46 187	20 913
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	1 258 039	1 235 549
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	200 000	200 000
Емісійні різниці	3010	0	0

Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	20 290	19 360
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	82 703	50 655
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	302 992	270 015
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	1 561 031	1 505 564

Затверджено до випуску та підписано

29.10.2019 року

Керівник

В.о.Голови Правління
С.Б.Стоянов

Ісаєва Т.В., тел: (0562) 38-76-95

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

А.Т.Ахе

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)**

за 3 квартал 2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	175 294	139 310
Процентні витрати	1005	-69 320	-45 956
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	105 973	93 354
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	0	0
Комісійні доходи	1040	53 107	41 774
Комісійні витрати	1045	-12 054	-10 845
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	2 969	595
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	12 815	10 536
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-1 797	175
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	-18 704	-37 509
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	1	0
Інші операційні доходи	1170	10 442	4 105
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-112 490	-85 924
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		

Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	40 264	16 260
Витрати на податок на прибуток	1510	-7 286	-2 958
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	32 978	13 302
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	32 978	13 302
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0

Усього сукупного доходу за рік	2999	32 978	13 302
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	32 978	13 302
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	32 978	13 302
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	1,64890	0,66510
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	1,64890	0,66510
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Затверджено до випуску та підписано

29.10.2019 року

Керівник

В.о.Голови Правління

С.Б.Стоянов

(підпис, ініціали, прізвище)

Ісаєва Т.В., тел: (0562) 38-76-95

Головний бухгалтер

А.Т.Ахе

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	200 000	0	0	19 360	0	45 455	264 814	0	0
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	0	0	0	0
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	32 978	32 978	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	930	0	-930	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та зміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	200 000	0	0	20 290	0	82 703	302 992	0	0

Затверджено до випуску та підписано

29.10.2019

Керівник

В.о.Голови Правління
С.Б.Стоянов

Ісаєва Т.В., тел: (0562) 38-76-95

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)
А.Т.Ахе

(підпис, ініціали, прізвище)

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

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	0	0
Процентні витрати, що сплачені	1015	0	0
Комісійні доходи, що отримані	1020	0	0
Комісійні витрати, що сплачені	1025	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
Інші отримані операційні доходи	1100	0	0
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	0	0
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	0	0
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0

Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Находження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Затверджено до випуску та підписано

29.10.2019 року

Керівник

В.о.Голови Правління
С.Б.Стоянов

Ісаєва Т.В., тел: (0562) 38-76-95

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)
А.Т.Ахе

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	40 264	16 260
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	12 070	6 373
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	44 203	37 509
Амортизація дисконту/(премії)	1050	124	705
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	1 797	-175
(Нараховані доходи)	1150	-13 714	-4 609
Нараховані витрати	1155	1 756	4 803
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	-3 509	-1 299
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	0	6 219
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	82 990	65 787
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	-1 000
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-143 104	-233 903
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	-4 937	-1 416
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	2 974	1 757
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	-7 409	224 811
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	-1	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	-2 284	-3 810
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	-1 354	4 445
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від	1750	-73 126	56 670

операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений	1800	-4 415	-2 945
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	-77 541	53 725
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	-206 464	-74 855
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	159 519	59 414
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	1 477
Придбання основних засобів	2110	-15 295	-19 911
Находження від реалізації основних засобів	2120	410	2 779
Придбання нематеріальних активів	2130	-1 006	-2 674
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-62 834	-33 770
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	21 302	-1 058
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	-119 073	18 898
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	386 801	299 424
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	267 728	318 322

Затверджено до випуску та підписано

29.10.2019 року

Керівник

В.о.Голови Правління

С.Б.Стойнов

Ісаєва Т.В., тел: (0562) 38-76-95
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

А.Т.Ахе

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 3 квартал 2019 року

1.

Примітка 1. Інформація про банк

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "РАДАБАНК" зареєстроване Національним банком України та унесене до державного реєстру банків 03 грудня 1993 року за № 220.

Найменування Банку:

Повне:

українською мовою - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

"АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "РАДАБАНК";

російською мовою - АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

"АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК "РАДАБАНК";

англійською мовою - JOINT STOCK BANK "RADABANK".

Скорочене:

українською мовою - АТ "АБ "РАДАБАНК";

російською мовою - АО "АБ "РАДАБАНК";

англійською мовою - JOINT STOCK BANK "RADABANK".

Місцезнаходження Банку:

Юридична адреса Банку: 49069, Україна, м. Дніпро, проспект Олександра Поля, 46

Поштова адреса Банку: 49000, Україна, м. Дніпро, вул. Володимира Мономаха, 5

Станом на 30 вересня 2019 року Банк має 28 відділень, які розташовані: 12 відділень у м. Дніпро та області, по три відділення у містах Київ, Львів та Запоріжжя, по два відділення у містах Харків та Хмельницький, по одному відділенню у містах Одеса, Тернопіль, Черкаси.

Країна, у якій зареєстровано Банк:

Україна.

Організаційно-правова форма Банку:

Акціонерне товариство.

Банк діє на підставі БАНКІВСЬКОЇ ЛІЦЕНЗІЇ Національного банку України № 166 від 14.11.2011 р.

Банк має ЛІЦЕНЗІЇ Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку:

" ліцензія серія АД 034429 від 13.06.2012р. Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Брокерська діяльність.

" ліцензія серія АЕ 294570 від 04.11.2014р. Професійна діяльність на фондовому ринку-діяльність з торгівлі цінними паперами. Дилерська діяльність.

" ліцензія серія АЕ 286562 від 08.10.2013р. Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність. Депозитарна діяльність депозитарної установи.

АТ "АБ "РАДАБАНК" є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Реєстраційний номер у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб 119, дата реєстрації 02.09.1999р., свідоцтво учасника Фонду № 110 від 06.11.2012р.

На підставі наданих ліцензій протягом 2019 року Банк на виконання предмету своєї діяльності надавав наступні банківські та фінансові послуги:

- 1) надання розрахунково-касових послуг клієнтам в національній та іноземних валютах;
- 2) ведення кореспондентських рахунків в уповноважених банках України та здійснення операцій за ними;
- 3) ведення кореспондентських рахунків у банках-нерезидентах в іноземних валютах та здійснення операцій за ними;
- 4) залучення коштів від юридичних та фізичних осіб;
- 5) надання кредитів суб'єктам господарювання та фізичним особам;
- 6) надання гарантій юридичним особам;
- 7) надання кредитів банківським установам;
- 8) здійснення операцій з іноземною валютою та банківськими металами, а саме:
 - купівля, продаж, обмін готівкової іноземної валюти;
 - торгівля іноземною валютою на валютному ринку України;
 - неторговельні операції з валютними цінностями;
 - торгівля банківськими металами на валютному ринку України;
- 9) здійснення брокерської, дилерської та депозитарної діяльності з цінними паперами на фондовому ринку;
- 10) зберігання цінностей та надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- 11) реалізація пам'ятних та ювілейних монет України;
- 12) прийом платежів за комунальні послуги та інших платежів від населення;

- 13) переказ та виплата коштів через системи грошових переказів "Western Union", "Welsend", "MoneyGram International", "RIA Money Transfer", "IBOX MONEY TRANSFER";
- 14) здійснення інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- 15) випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;
- 16) довірчі операції.

Частка керівництва в акціях Банку відсутня.

Власниками істотної участі в Банку є фізичні особи-резиденти:

Городницький Володимир Ігоревич - пряма участь - 54,57%;

Городницька Тетяна Ігорівна - пряма участь - 30,21%;

Городницький Ігор Зіновійович - пряма участь - 13,43%.

2.

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

У 3 кварталі 2019 ситуація на світових товарних ринках для українських експортерів погіршилася. Послаблення зовнішнього попиту тиснуло у бік зниження на ціни на сталь, а знаходження врожаю нового сезону - на зернові. Посилення геополітичних конфліктів зумовило зростання цін на нафту та природний газ. Водночас 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 продовжує обговорення 3-річної програми EFF із МВФ. Місія Міжнародного валютного фонду завершила роботу в Києві. Підсумовано недавні позитивні зрушення у економіці та економічній політиці: зростання реального ВВП, дотримання відповідальної фіскальної та монетарної політики, гнучкість обмінного курсу, скорочення дефіциту поточного рахунку платіжного балансу у відношенні до ВВП, нарощування золотовалютних резервів, ухвалення реформаторського законодавства. Фонд підкреслює, що важливим є збереження незалежності НБУ та мінімізації бюджетних втрат від підтримки банків. Це дозволить Україні отримувати інше офіційне фінансування, покращувати умови доступу до міжнародних ринків капіталу, а також підтримувати інтерес інвесторів до українських активів.

Банківський сектор

У 3 кварталі 2019 Правління НБУ вчергове в поточному році знизило облікову ставку. В основі цієї стійкої тенденції - поступове послаблення фундаментального тиску на ціни, ознакою якого є стрімке уповільнення базової інфляції. Жорстка монетарна політика стала однією з причин зміцнення обмінного курсу та покращення інфляційних очікувань. Це помітно позначається на цінах та перевищує вплив факторів, які навпаки тиснуть на ціни в бік підвищення, зокрема вплив все ще стійкого споживчого попиту.

Середньоденні обсяги ліквідності, виражені сумою коштів на коррахунках банків та в ДС НБУ, зменшилися передусім через фіскальні чинники (зокрема квартальну сплату податків). Надходження ліквідності в цей період здебільшого відбувалося через валютні інтервенції. Крім того, зниження ліквідності окремих банків призвело до формування ситуативного попиту на кредити рефінансування. Крім того, додатний вплив на ліквідність мало зниження обсягів готівки. Вплив інших факторів був

порівняно незначним.

На валютному ринку зберігався ревальваційний тренд, зумовлений сприятливими умовами торгівлі (передусім через суттєве зниження вартості енергоносіїв), високим урожаєм зернових та припливом портфельних інвестицій. Це дало змогу НБУ продовжувати поповнювати міжнародні резерви, не протидіючи ринковим тенденціям до зміцнення обмінного курсу.

3.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 "Проміжна фінансова звітність" за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року.

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку складена у національній валюті України - Гривні. Всі статті звітності та приміток визначені у тисячах гривень. Показники прибутку на одну акцію зазначено в гривнях.

Починаючи з 1 січня 2019 року набув чинності МСФЗ 16, який замінює МСБО 17 "Оренда" і пов'язане з ним керівництво по застосуванню.

МСФЗ 16 встановлює принципи для визнання, оцінки, подання та розкриття оренди, з метою забезпечення того, щоб орендарі та орендодавці надавали відповідну інформацію, яка достовірно представляє ці операції. МСФЗ 16 застосовує модель, яка базується на наявності контролю з метою ідентифікації оренди, розрізняючи операції з оренди або договори з надання послуг виходячи з того, чи контролюється актив орендарем.

МСФЗ 16 запроваджує єдину модель обліку для орендаря і вимагає від орендаря визнавати активи та зобов'язання за всіма видами оренди строком більше 12 місяців, крім випадків, коли базовий актив має низьку вартість. Орендар зобов'язаний визнати право використання активу, що представляє його право використовувати базовий орендований актив та орендоване зобов'язання, яке відображає його зобов'язання орендних платежів. Орендар оцінює право використання активів аналогічно іншим нефінансовим активам (таким як нерухомість, обладнання) та зобов'язання з оренди подібно до інших фінансових зобов'язань. Як наслідок, орендар нараховує амортизацію права використання активу та відсотки щодо зобов'язання з оренди, а також класифікує грошові потоки щодо зобов'язання з оренди на основну частину та проценти та представляє їх у звіті про рух грошових коштів.

З 01 січня 2019 року Банк почав застосовувати МСФЗ 16 і процес впровадження вимог стандарту представлено наступним чином:

Таблиця 5.2 Вплив змін

(тис. грн.)

01 січня 2019 року

Залишок

Скоригований залишок

Вплив змін

Звіт про фінансовий стан

1 Основні засоби та нематеріальні активи, у т.ч.

74 313 92 247 17 933

1.1	Активи з права користування -	17 933	17 933
2	Інші активи, у т.ч.	31 103	30 510 (593)
2.1	Витрати майбутніх періодів	1 900	1 388 (512)
2.2	Передплата за послуги	938	859 (81)
3	Інші зобов'язання, у т.ч.	20 913	38 254 17 341
3.1	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	-	17 341 17 341

Ставки дисконтування визначені на підставі професійного судження фахівців Банку та затверджені КУАП станом на 01.01.2019 року у розмірі: до року - 20%, від 1 до 2 років - 20,5%, від 2 до 3 років - 21%; від 3 до 5 років - 21,5%; 5 років та вище - 22%

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображених у звітності, та на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань. Судження постійно удосконалюються та базуються на попередньому досвіді фахівців Банку та інших факторах, включаючи майбутні події, очікування яких вважається об'єктивним за існуючих обставин.

Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступних періодів, включають:

Первісне визнання фінансових активів та зобов'язань

У відповідності до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" первісно фінансові активи та зобов'язання визначаються за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того, щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими процентними ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних операцій з незалежними та обізнаними сторонами в звичайних умовах діяльності, встановлені Банком процентні ставки за фінансовими інструментами з подібними умовами та аналіз ефективної процентної ставки.

Зменшення корисності фінансових активів та розрахунок резерву за зобов'язаннями

Фактори, що беруться до уваги при оцінці позик, включають історію погашення та своєчасність погашення заборгованості, тип контрагента (банк, юридична особа, фізична особа або фізична особа підприємця), вид кредиту (на поточні потреби, іпотечні), наявність реструктуризації, пов'язаної з погіршенням фінансового стану позичальника, негативні зміни у стані платежів позичальників у групі та забезпечення за кредитом. По цих показниках розраховуються коефіцієнти втрат по портфелям груп однорідних кредитів, які використовуються при розрахунку резерву знецінення кредитів на груповій основі та резерву за зобов'язаннями кредитного характеру. У випадку відсутності або недостатності досвіду збитків Банк застосовує досвід, отриманий зі спеціалізованих джерел інформації для подібних фінансових активів.

Резерв розраховується, як різниця балансової вартості та теперішньої вартості майбутніх грошових потоків, з врахуванням реалізації застави, амортизованих за ефективною ставкою, розрахованою при первісному визнанні активу.

При розрахунку грошових потоків від реалізації застави враховуються строки, визначені фахівцями Банку, які можуть відрізнятися від фактичних строків та сум надходження коштів.

Збитки від не повернення кредитної заборгованості можуть відрізнятися від сум розрахованих резервів, а тому Банк може понести інші, фактично більші, або менші збитки.

Справедлива вартість забезпечення

Справедлива вартість будівель та споруд (нерухомості), що є забезпеченням кредитних операцій, визначаються Банком за ринковою вартістю. Оскільки станом на звітну дату активний ринок нерухомості відсутній, а існуючі стандарти та правила оцінки майна не містять алгоритму визначення ринкової вартості, то фактично, при визначенні вартості заставного майна застосовується оціночна вартість, на основі порівняльного методу або методу капіталізації доходів, яка в більшій мірі спирається на професійну думку фахівців з оцінки, ніж на ринкові фактори. Зміни цих припущень можуть вплинути на справедливую вартість забезпечення за кредитами.

Визначення строків корисного використання основних засобів

Строки корисного використання основних засобів визначаються на підставі минулого досвіду використання подібних за своєю функціональністю груп основних засобів. В зв'язку з цим фактичний строк використання конкретного основного засобу може відрізнятися від встановленого строку корисного використання відповідної групи і, як результат, наявність в обліку повністю амортизованих основних засобів або припинення визнання основних засобів до спливу строку їх корисного використання.

4.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

	30 вересня 2019р.	31 грудня 2018р.
1	Готівкові кошти та банківські метали	103 69562 569
2	Кошти в Національному банку України	65 202 28 858
3	Кореспондентські рахунки у банках:	33 186 25 487
3.1	України	5 760 2 933
3.1.1	у т.ч. сформовано резерв	(95) (49)
3.2	інших країн	27 426 22 554
3.2.1	у т.ч. сформовано резерв	(456) (3 327)
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	202 082116 914

Для цілей складання Звіту про рух грошових коштів до статті "Грошові кошти та їх еквіваленти" включаються депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, зі строком погашення до

90 днів (Примітка 6), кредити "овернайт", що надані іншим банкам, та виключається обсяг сформованих резервів під зменшення корисності коштів на кореспондентських рахунках в інших банках відповідно до МСФЗ9.

Банківські метали у зливках, які вільно обертаються на ринку, відображаються у складі Грошових коштів та їх еквівалентів. Монети іноземних держав відображено у складі "Інші активи".

Таблиця 4.2. Аналіз зміни резерву під залишки коштів на кореспондентських рахунках у банках
(тис. грн.)

	Стадія 1	Стадія 2	Всього
1 Резерв під знецінення станом на 01 січня 2019 року	(397)	(2 979)	(3 376)
2 Зменшення резерву під знецінення протягом періоду	2 825	-	2 825
3 Переведення до Стадії 1	(2 979)	2 979	-
4 Резерв під знецінення станом на 30 вересня 2019 року		(551)	(551)
5 Резерв під знецінення станом на 01 січня 2018 року	-	-	-
6 Зміни від застосування МСФЗ 9	(67)	-	(67)
7 Скоригований залишок на початок звітного періоду	(67)	-	(67)
8 Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	(65)	(583)	(648)
9 Резерв під знецінення станом на 30 вересня 2018 року		(132)	(715)

5.

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредитні операції Банк класифікує за типами контрагентів: юридичні особи (у т. ч. фізичні особи - підприємці) та фізичні особи. Кредити фізичним особам Банк розподіляє за типами кредиту: іпотечні кредити та інші кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам (у т. ч. овердрафти).

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

	30 вересня 2019р	31 грудня 2018р.
1 Кредити, що надані юридичним особам (у т. ч. фізичним особам - підприємцям)	1 052 925 084	720
2 Іпотечні кредити фізичних осіб	7 657	6 928

3	Кредити фізичним особам на поточні потреби	77 017 60 810	
4	Кредити та заборгованість клієнтів до вирахування резервів	1 137 395	992 821
5	Резерв під знецінення кредитів	(220 887)	(173 461)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	916 508819 360	

Станом на 30 вересня 2019 року загальна сума кредитів та заборгованості 5-ти найбільших позичальників/груп позичальників Банку становила 218 600 тис. грн. (станом на 31 грудня 2018 року - 224 836 тис. грн.) або 19% кредитного портфелю Банку (станом на 31 грудня 2018 року - 23%).

Таблиця 5.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами, що надані юридичним особам (у т. ч. фізичним особам - підприємцям)

(тис. грн.)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього			
1	Залишок за станом на 01 січня 2019 року		(9 004)	(2 672)	(157 154)		(168 830)
2	Нові активи	(3 760)	(53 053)	(23 145)		(79 958)	
3	Погашені активи	3 464	1 989	34 893	40 347		
4	Зміни в розрахунку кредитного ризику		1 534	(12 870)	8 349	(2 987)	
4.1	у т. ч. вплив корегування нарахованих відсотків за ефективною ставкою				-	-	24 510
5	Переведення до Стадії 1	(204)	204	-	-		
6	Переведення до Стадії 2	318	(318)	-	-		
7	Переведення до Стадії 3	657	14	(670)	-		
8	Залишок за станом на 30 вересня 2019 року		(6 996)	(66 706)	(137 727)		(211 429)
9	Залишок за станом на 01 січня 2018 року		(13 362)	(52 134)	(30 254)		(95 750)
10	Зміни від застосування МСФЗ 9		13 262	(37 720)	9 579	(14 878)	
11	Скоригований залишок на початок звітного періоду	(100)	(89 853)	(20 674)			(110 628)
12	Нові активи	(148)	(44 509)	-	(44 657)		
13	Погашені активи	57	47 018	2 971	50 045		

14	Зміни в розрахунку кредитного ризику	314	(25 432)	(24 563)	(49 682)
15	Переведення до Стадії 1	(334)	334	-	-
16	Переведення до Стадії 2	5	(5)	-	-
17	Переведення до Стадії 3	6	15 530	(15 536)	-
18	Залишок за станом на 30 вересня 2018 року	(199)	(96 918)	(57 803)	(154 921)

Таблиця 5.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за іпотечними кредитами фізичних осіб
(тис. грн.)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього		
1	Залишок за станом на 01 січня 2019 року		(104)	-	-	(104)
2	Нові активи	(30)	-	-	(30)	
3	Погашені активи	7	-	-	7	
4	Зміни в розрахунку кредитного ризику		14	(29)	(947)	(962)
4.1	у т. ч. вплив корегування нарахованих відсотків за ефективною ставкою					-
	164					-
5	Переведення до Стадії 2	3	(3)	-	-	
6	Переведення до Стадії 3	59	-	(59)	-	
7	Залишок за станом на 30 вересня 2019 року	(50)	(32)	(1 007)	(1 089)	
8	Залишок за станом на 01 січня 2018 року		(2 273)	-	-	(2 273)
9	Зміни від застосування МСФЗ 9		2 263	-	-	2 263
10	Скоригований залишок на початок звітного періоду	(10)	-	-	-	(10)
11	Нові активи	(9)	-	-	(9)	
12	Погашені активи	3	-	-	3	
13	Зміни в розрахунку кредитного ризику		(21)	-	-	(21)
14	Залишок за станом на 30 вересня 2018 року	(38)	-	-	-	(38)

Таблиця 5.4. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами фізичним особам на поточні потреби

(тис. грн.)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього				
1	Залишок за станом на 01 січня 2019 року			(243)	(872)	(3 411)	(4 527)	
2	Нові активи	(68)	(2 052)	(1 348)	(3 469)			
3	Погашені активи	43	8	595	646			
4	Зміни в розрахунку кредитного ризику			206	(98)	(1 129)	(1 020)	
4.1	у т. ч. вплив корегування нарахованих відсотків за ефективною ставкою			-	-			732
	732							
5	Переведення до Стадії 1		(164)	164	-	-		
6	Переведення до Стадії 2		2	(2)	-	-		
7	Переведення до Стадії 3		46	39	(85)	-		
8	Залишок за станом на 30 вересня 2019 року			(177)	(2 815)	(5 378)	(8 370)	
9	Залишок за станом на 01 січня 2018 року			(10 134)	(427)	(690)	(11 252)	
10	Зміни від застосування МСФЗ 9			10 071	(362)	-	9 709	
11	Скоригований залишок на початок звітного періоду			(63)	(789)	(690)	(1 543)	
12	Нові активи	(74)	(235)	(502)	(810)			
13	Погашені активи	8	91	72	171			
14	Зміни в розрахунку кредитного ризику			308	(181)	(1 567)	(1 440)	
15	Переведення до Стадії 1		(366)	366	-	-		
16	Переведення до Стадії 2		4	(18)	14	-		
17	Переведення до Стадії 3		8	56	(64)	-		
18	Залишок за станом на 30 вересня 2018 року			(174)	(711)	(2 737)	(3 622)	

6.

Примітка 6. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 6.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

30 вересня 2019р. 31 грудня 2018р.

1	Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	65 094 196 379
2	Облігації внутрішньої державної позики	226 230198 094
3	Усього інвестицій в цінні папери	291 324394 473

Станом на 30 вересня 2019 року Банк обліковує облігації внутрішньої державної позики (ОВДП) у доларах США на загальну суму 8,4 млн. доларів США номінальною вартістю 1 тис. доларів США та у гривні на загальну суму 20 млн. грн. номінальною вартістю 1 тис. грн.

Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, зі строком погашення до 90 днів для цілей складання Звіту про рух грошових коштів включаються до статті "Грошові кошти та їх еквіваленти" оскільки мають незначний ризик зміни вартості та можуть вільно конвертуватися у відому грошову суму.

7.

Примітка 7. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення	Нематеріальні активи	Активи з права користування	Усього
1	Балансова вартість на 31 грудня 2017 року									
	36 138	11 032	3 076	2 539	791	1 405	-	-	-	-
	1 670	-	56 652	-	-	-	-	-	-	-
1.1	Первісна (переоцінена) вартість									
	37 026	16 215	7 370	3 599	965	7 935	-	-	-	2 076
	-	75 187	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Знос на кінець звітного періоду									
	(888)	(5 183)	(4 294)	(1 061)	(174)	(6 530)	-	-	-	(406)
	-	(18 534)	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Надходження									
	19	6 285	1 780	1 322	2 875	825	-	699	-	13 805
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів									
	-	-	-	10	-	-	8 770	-	-	8 780
4	Вибуття									
	-	(12)	-	-	(2 675)	-	-	-	-	(2 687)
5	Переведення									
	-	757	933	6	3	-	(3 674)	1 974	-	-
6	Амортизаційні відрахування									
	(945)	(2 130)	(913)	(345)	(139)	(1 724)	-	(163)	-	(6 359)

7	Балансова вартість на 30 вересня 2018 року	35 212 4 181	15 932 -	4 876 70 192	3 532	855	507	5 097
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	37 045	23 231	10 083	4 937	1 092	8 739	5 097
	-	94 973						4 750
7.2	Знос на кінець звітнього періоду	(1 833)	(7 299)	(5 207)	(1 405)	(237)	(8 232)	(569)
	-	(24 781)						
8	Балансова вартість на 31 грудня 2018 року	34 897 4 594	16 870 -	4 550 74 313	3 900	949	384	8 170
8.1	Первісна (переоцінена) вартість	37 045	25 171	10 083	5 433	1 209	8 956	8 170
	-	101 331						5 265
8.2	Знос на кінець звітнього періоду	(2 148)	(8 301)	(5 532)	(1 533)	(260)	(8 571)	(671)
	-	(27 016)						
9	Зміни від застосування МСФЗ 16	-	-	-	-	-	-	-
	17 933 17 933							
10	Скоригований залишок на початок звітнього періоду	34 897 8 170	16 870 4 594	4 550 17 933	3 900 92 246	949	384	
11	Надходження	10	5 481	-	1 964	257	626	-
								1 006
								12 389
								21 733
12	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	48	-	-	-
	-	-	-	-	6 908	-	-	6 956
13	Вибуття	-	(56)	(304)	(50)	-	-	-
								(1 154)
								(1 564)
14	Переведення	-	793	-	32	18	59	(901)
								-
15	Амортизаційні відрахування	(946)	(3 292)	(966)	(491)	(84)	(923)	-
949)	(12 998)							(347)
								(5
16	Переоцінка первісної вартості -	-	-	-	-	-	-	-
	(109)							(109)
17	Балансова вартість на 30 вересня 2019 року	33 961 5 253	19 796 23 110	3 280 106 265	5 403	1 139	146	14 176
17.1	Первісна (переоцінена) вартість	37 055	31 193	9 232	7 422	1 483	9 609	14 176
	28 912	145 351						6 268
17.2	Знос на кінець звітнього періоду	(3 094)	(11 396)		(5 952)	(2 019)	(344)	(9 463)
	(1 015)	(5 802)	(39 086)					-

8.

Примітка 8. Інші активи

(тис. грн.)

30 вересня 2019р. 31 грудня 2018р.

1	Грошові кошти з обмеженим правом використання	15 545	15 867
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	4 632	-
3	Фінансові активи за розрахунками з клієнтами	2 458	1 670
4	Дебіторська заборгованість з банками, що ліквідуються	327	327
5	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	314	489
6	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	2	-
7	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	23 279	18 353
8	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	9 386	4 589
9	Дебіторська заборгованість з придбання активів	7 104	1 047
10	Ювілейні монети	2 350	3 382
11	Запаси	2 298	1 746
12	Передплата за послуги	1 375	938
13	Витрати майбутніх періодів	402	1 900
14	Дебіторська заборгованість за розрахунками з податків та зборів, крім податку на прибуток	100 262	
15	Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	21	6
16	Усього інших нефінансових активів до вирахування резерву	23 035	13 871
17	Усього інших активів до вирахування резерву	46 314	32 223
18	Резерви під інші активи, у т. ч.:	(1 918)	(1 120)
18.1	Резерв під інші фінансові активи	(1 134)	(852)
18.2	Резерв під інші нефінансові активи	(784)	(268)
19	Усього інших активів з урахуванням резерву	44 396	31 103

За статтею "Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя" Банком у 2019 році:

1) оприбутковано:

- нерухоме майно нежитлового призначення на загальну суму 4 722 тис. грн.

- нерухоме майно житлового призначення на загальну суму 556 тис. грн.
- обладнання на загальну суму 6 860 тис. грн.

2) продано:

- нерухоме майно нежитлового призначення на загальну суму 7 120 тис. грн.
- обладнання на загальну суму 221 тис. грн.

Дохід від реалізації заставного майна склав 6 649 тис. грн. (Примітка 13)

9.

Примітка 9. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

		30 вересня 2019р.	31 грудня 2018р.
1	Юридичні особи	543 464640	454
1.1	Поточні рахунки	400 465444	428
1.2	Строкові кошти	143 000196	025
2	Фізичні особи:	664 607573	263
2.1	Поточні рахунки	107 173103	728
2.2	Строкові кошти	557 435469	535
3	Усього коштів клієнтів	1 208 072	1 213 717

Станом на 30 вересня 2019 року загальна сума грошових коштів 5-ти найбільших кредиторів/груп кредиторів Банку становила 121 666 тис. грн. (станом на 31 грудня 2018 року - 203 060 тис. грн.) або 10% від загальної суми коштів клієнтів Банку (станом на 31 грудня 2018 року - 17%).

10.

Примітка 10. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

		30 вересня 2019р.	31 грудня 2018р.
1	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	2 283	1 291

2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 842	5 117
3	Усього інших фінансових зобов'язань	4 125	6 409
4	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	23 173	-
5	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	8 719	5 103
6	Доходи майбутніх періодів	7 593	7 030
7	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	2 390	2 056
8	Нараховані витрати за надані послуги	172	316
9	Інша кредиторська заборгованість	16	-
10	Усього інших нефінансових зобов'язань	42 062	14 504
11	Усього інших зобов'язань	46 187	20 913

За статтею "Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку" за станом на 30 вересня 2019 року обліковуються: резерв відпусток у сумі 5 755 тис. грн., депонована заробітна плата, виплати ЦПХ, кошти на відрядження, податки - 2 964 тис. грн. (станом на 31 грудня 2018р. - резерв відпусток - 5 103 тис. грн.).

11.

Примітка 11. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

	Станом на 30 вересня 2019 року	Станом на 30 вересня 2018 року
	три місяці, що закінчилися 30 вересня	наростаючим підсумком з початку року
	три місяці, що закінчилися 30 вересня	наростаючим підсумком з початку року
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:		
1	Кредити та заборгованість клієнтів	45 436 127 012 46 382 121 587
2	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	9 884 27 336 1 519 6 051
3	Інвестиції в цінні папери	5 002 17 632 2 221 8 250
4	Кредити та заборгованість банків (у т. ч. на кореспондентських рахунках)	742 3 313 1 595 3 422
5	Усього процентних доходів	61 064 175 294 51 718 139 310
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:		
6	Строкові кошти фізичних осіб (13 680)	(39 059) (10 837) (29 430)

7	Поточні рахунки та депозити на вимогу	(4 010)	(13 182)	(4 449)	(10 821)
8	Строкові кошти юридичних осіб	(4 730)	(13 278)	(2 358)	(5 690)
9	Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	(810)	(2 271)	-	-
10	За кредитами банків, у т. ч. НБУ	(397)	(1 530)	-	(15)
11	Усього процентних витрат	(23 628)	(69 320)	(17 644)	(45 956)
12	Чистий процентний дохід	37 436	105 97334 074	93 354	

12.

Примітка 12. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Станом на 30 вересня 2019 року

Станом на 30 вересня 2018 року

три місяці, що закінчилися 30 вересня нарастаючим підсумком з початку року три
місяці, що закінчилися 30 вересня нарастаючим підсумком з початку року

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:

1	Розрахунково-касові операції	12 981	34 698	9 225	24 074
2	Операції на валютному ринку для банків та клієнтів	4 260	10 709	4 170	10 764
3	Індивідуальні сейфи	910	2 283	552	1 474
4	Гарантії надані	620	1 720	595	1 423
5	Інкасація	462	1 345	579	1 875
6	Операції довірчого управління	410	1 089	404	1 153
7	За кредитними операціями	343	837	191	502
8	Операції з цінними паперами	117	426	144	510
9	Усього комісійних доходів	20 103	53 107	15 860	41 774

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:

10	Розрахунково-касові операції	(4 645)	(12 019)	(4 255)	(10 813)
11	Операції з цінними паперами	(11)	(35)	(14)	(31)

12	Інші комісійні витрати-	-	-	(1)
13	Усього комісійних витрат	(4 656)	(12 054)	(4 269) (10 845)
14	Чистий комісійний дохід	15 447	41 053	11 590 30 929

13.

Примітка 13. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

	Станом на 30 вересня 2019 року		Станом на 30 вересня 2018 року		
	три місяці, що закінчилися 30 вересня		наростаючим підсумком з початку року		три
	місяці, що закінчилися 30 вересня		наростаючим підсумком з початку року		
1	Дохід від реалізації заставного майна	6 632	6 649	-	-
2	Дохід від продажу пам'ятних монет	328	645	185	280
3	Дохід від дострокового припинення фінансових зобов'язань	321	610	579	717
4	Винагорода страхового посередника	293	649	54	174
5	Штрафи, пені, що отримані банком	201	333	52	153
6	Дохід від операційної оренди	176	691	292	876
7	Інші доходи	40	58	8	90
8	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	-	-	92
9	Усього інших операційних доходів	7 990	9 636	1 170	2 382

14.

Примітка 14. Інші адміністративні та операційні витрати

(тис. грн.)

	Станом на 30 вересня 2019 року		Станом на 30 вересня 2018 року		
	три місяці, що закінчилися 30 вересня		наростаючим підсумком з початку року		три
	місяці, що закінчилися 30 вересня		наростаючим підсумком з початку року		
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(4 715)	(13 503)	(3 818)	(11 286)
2	Витрати на охорону	(1 654)	(4 102)	(1 394)	(4 083)

3	Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	(1 176)	(3 188)	(917)	(2 389)
4	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(732)	(3 004)	(3 267)	(9 275)
5	Професійні послуги	(474)	(1 450)	(502)	(1 602)
6	Витрати на маркетинг та рекламу	(299)	(765)	(226)	(779)
7	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(146)	(877)	(193)	(667)
8	Витрати на засоби криптозахисту	(76)	(270)	(40)	(198)
9	Спонсорство та доброчинність	(33)	(141)	-	(39)
10	Збиток від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	(5)	(28)	-	-
11	Інші	(33)	(41)	(5)	(16)
12	Збиток від реалізації заставного майна	-	-	-	(28)
13	Збиток від вибуття інвестиційної нерухомості	-	-	-	(10)
14	Усього інших адміністративних та операційних витрат	(9 344)	(27 370)	(10 362)	(30 373)

15.

Примітка 15. Витрати на податок на прибуток

Поточний податок на прибуток розраховувався та сплачувався Банком згідно з діючим податковим законодавством за ставкою 18% у 2018-2019 р.р.

Відстрочений податок розраховано за ставками оподаткування, за якими має бути використано відстрочений податковий актив та погашено відстрочене податкове зобов'язання. Ставка податку, за якою розраховані відстрочені податкові активи та зобов'язання, становить 18%.

Сплата податку проводиться Банком до одного податкового органу, тому відстрочені податкові активи та зобов'язання у звітності відображені згорнуто.

Таблиця 15.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

	Станом на 30 вересня 2019 року	Станом на 30 вересня 2018 року
	три місяці, що закінчилися 30 вересня	три місяці, що закінчилися 30 вересня
	наростаючим підсумком з початку року	наростаючим підсумком з початку року
1	Поточний податок на прибуток	(3 967) (7 276) (1 000) (3 059)

2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	(8)	(10)	30	101
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	(8)	(10)	30	101
3	Усього витрат з податку на прибуток	(3 975)	(7 286)	(970)	(2 958)

Таблиця 15.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)
(тис. грн.)

	Станом на 30 вересня 2019 року	Станом на 30 вересня 2018 року		
	три місяці, що закінчилися 30 вересня	наростаючим підсумком з початку року	три	місяці, що закінчилися 30 вересня
		наростаючим підсумком з початку року		
1	Прибуток до оподаткування	21 943 40 264 5 271 16 260		
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(3 950) (7 248) (949) (2 927)		
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):				
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (амортизація за невикористаними основними засобами, 30% витрат за послуги та нараховані проценти неприбуткових організацій та ін.)	(25) (38) (21) (31)		
4	Сума витрат з податку на прибуток	(3 975) (7 286) (970) (2 958)		

Таблиця 15.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 30 вересня 2019р.

(тис. грн.)

	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок на 30 вересня 2019р.	
1	Основні засоби та нематеріальні активи	454 (10)	444	
2	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	- 1	1	
3	Резерв за фінансовими зобов'язаннями	3 (1)	2	
4	Чистий відстрочений податковий актив	457 (10)	447	

Таблиця 15.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та

відстрочених податкових зобов'язань на 30 вересня 2018р.

(тис. грн.)

	Залишок на 31 грудня 2017р. Визнані в прибутках/ збитках	Залишок на 30 вересня 2018р.			
	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування				
1	Основні засоби та нематеріальні активи	353	101	453	
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	353	101	453	

16.

Примітка 16. Чистий прибуток на одну просту акцію

Таблиця 16.1. Чистий прибуток на одну просту акцію

(тис. грн.)

	Станом на 30 вересня 2019 року	Станом на 30 вересня 2018 року		
	три місяці, що закінчилися 30 вересня	нарастаючим підсумком з початку року	три	місяці, що закінчилися 30 вересня
		нарастаючим підсумком з початку року		
1	Прибуток, що належить власникам простих акцій банку	17 968 32 978 4 300	13 302	
2	Прибуток за рік	17 968 32 978 4 300	13 302	
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	20 000 20 000 20 000	20 000	
4	Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (грн.)	0,8984 1,6489 0,2150	0,6651	

Таблиця 16.2. Розрахунок прибутку, що належить власникам простих акцій банку

(тис. грн.)

	Станом на 30 вересня 2019 року	Станом на 30 вересня 2018 року		
	три місяці, що закінчилися 30 вересня	нарастаючим підсумком з початку року	три	місяці, що закінчилися 30 вересня
		нарастаючим підсумком з початку року		
1	Прибуток за рік, що належить власникам банку	17 968 32 978 4 300	13 302	
2	Нерозподілений прибуток за рік	17 968 32 978 4 300	13 302	

3 Прибуток за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій 17 968 32 978 4 300
13 302

17.

Примітка 17. Операційні сегменти

Таблиця 17.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2019р.

(тис. грн.)

Найменування звітних сегментів		Усього			
Операції з корпоратив-ними клієнтами фінансових ринках		Інші сегменти та операції		Роздрібні банківські операції	Операції на
1	Процентні доходи	140 531	13 817 20 945	-	175 294
2	Комісійні доходи	26 985	24 939 1 183	-	53 107
3	Інші операційні доходи	8 741	895	-	9 636
4	Усього доходів сегментів від зовнішніх клієнтів				176 257 39 651 22 128 - 238 037
5	Процентні витрати	(25 588)	(42 202)	(1 530)	-(69 320)
6	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів				-(18 319) (4 050) 3 664
	-	(18 704)			
7	Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	2 969	- 2 969
8	Чистий прибуток від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	754	53	-	806
9	Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	-	-	-	12 815 12 815
10	Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-(1 797) (1 797)
11	Комісійні витрати	-	(8 304) (3 750)	-	-(12 054)
12	Чистий збиток від збільшення резервів за зобов'язаннями	1	-	-	- 1
13	Адміністративні та інші операційні витрати	(83 295)	(112 490)	(18 738)	-(10 457) -
14	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)				49 810 (33 590) 13 024 11 018 40 264
15	Витрати на податок на прибуток				-(7 286) (7 286)

Таблиця 17.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2018р.

(тис. грн.)

	Найменування звітних сегментів				Усього		
	Операції з корпоратив-ними клієнтами фінансових ринках	Інші сегменти та операції		Роздрібні банківські операції	Операції на		
1	Процентні доходи	118 9348 704	11 672 -	139 310			
2	Комісійні доходи	22 180 17 702	1 892 -	41 774			
3	Інші операційні доходи	1 919 464	-	-	2 382		
4	Усього доходів сегментів від зовнішніх клієнтів			143 03326 870	13 564 -	183 467	
5	Процентні витрати	(14 175)	(31 766)	(15) -	(45 956)		
6	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів - (37 509)			(35 293)	(1 567)	(649)	
7	Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	- 498	-	498		
8	Чистий прибуток від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	97	-	-	-	97	
9	Чистий прибуток від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 660 63	-	-	1 723		
10	Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	-	-	-	10 536	10 536	
11	Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	175	175	
12	Комісійні витрати	-	(8 184) (2 661)	-	(10 845)		
13 924)	Адміністративні та інші операційні витрати	(66 987)	(12 584)	(6 352)	-	(85	
14	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	28 334	(27 168)	4 385	10 711	16 260	
15	Витрати на податок на прибуток			(2 958)	(2 958)		
16	Прибуток			13 302			

Таблиця 17.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів на 30 вересня 2019р.

(тис. грн.)

	Найменування звітних сегментів	Усього		
		Операції з корпоратив-ними клієнтами фінансових ринках	Інші сегменти та операції	Роздрібні банківські операції Операції на
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ				
1	Усього активів сегментів	842 16598 079	326 152-	1 266 396
2	Нерозподілені активи -	-	-	294 634294 634
3	Усього активів	842 16598 079	326 152294 6341	561 031
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ				
4	Усього зобов'язань сегментів	543 747667 946-	-	1 211 693
5	Нерозподілені зобов'язання	-	-	46 346 46 346
6	Усього зобов'язань	543 747667 946-	46 346	1 258 039

Таблиця 17.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів на 31 грудня 2018р.

(тис. грн.)

	Найменування звітних сегментів	Усього		
		Операції з корпоратив-ними клієнтами фінансових ринках	Інші сегменти та операції	Роздрібні банківські операції Операції на
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ				
1	Усього активів сегментів	759 24582 604	490 132-	1 331 981
2	Нерозподілені активи -	-	-	173 583173 583
3	Усього активів	759 24582 604	490 132173 5831	505 564
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ				
4	Усього зобов'язань сегментів	640 687581 961-	-	1 222 649
5	Нерозподілені зобов'язання	-	-	12 900 12 900
6	Усього зобов'язань	640 687581 961-	12 900	1 235 549

18.

Примітка 18. Операції з пов'язаними сторонами

Станом на 30 вересня 2019 року найбільшими акціонерами Банку є асоційовані фізичні особи, громадяни України:

Городницький Володимир Ігоревич;

Городницька Тетяна Ігорівна;

Городницький Ігор Зіновійович.

Загальна спільна частка у статутному капіталі найбільших акціонерів Банку складає 98%.

Таблиця 18.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами:

(тис. грн.)

	Акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Станом на 30 вересня 2019 року:			
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-38 %%) , у т.ч.:		378
	361	33 957	
1.1	Резерв під заборгованість за кредитами	(2) (2)	(631)
2	Інші фінансові активи, у т.ч.: 6		- -
2.1	Резерв під інші фінансові активи	(1)	- -
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: у доларах США 3,85-5%%; у гривні - 14-17,5%%)		
	26 947 887	9 436	
4	Інші зобов'язання, у т. ч.:		1 351 136 6 341
4.1	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)		1 331 - 6 292
Інші права та зобов'язання			
5	Зобов'язання з кредитування		321 675 881
Станом на 31 грудня 2018 року:			
6	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-25 %%) , у т.ч.:		8
	291	38 961	
6.1	Резерв під заборгованість за кредитами	- (1)	(983)
7	Інші фінансові активи, у т.ч.: 4		- -

8	Резерв під інші фінансові активи	(1)	-	-
9	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: у доларах США 1,0-5,4%%; у гривні - 12,5-14,25%%)	13 708 960	1 907	
10	Інші зобов'язання	23	545	66

Інші права та зобов'язання

11	Зобов'язання з кредитування	492	646	1 295
----	-----------------------------	-----	-----	-------

За іншими зобов'язаннями обліковуються у т. ч. суми резервів відпусток провідному управлінському персоналу станом на 30 вересня 2019 року у сумі 136 тис. грн (станом на 31 грудня 2018 року - 543 тис. грн.)

Таблиця 18.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами

(тис. грн.)

	Акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року:			
1	Процентні доходи	-	41 7 096
2	Процентні витрати	(262)	(45) (54)
3	Комісійні доходи	96	64 92
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів	(2)	- 352
5	Адміністративні та інші операційні витрати	(538)	(4 750) (3 007)
Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2018 року:			
6	Процентні доходи	1	5 5 908
7	Процентні витрати	(150)	(32) (50)
8	Комісійні доходи	312	47 62
9	Відрахування до резерву під знецінення кредитів	-	113 29
10	Адміністративні та інші операційні витрати	(381)	(1 933) (2 700)

Таблиця 18.3. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними

сторонами

(тис. грн.)

Акціонери банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони

Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року:

1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	2 248	2 645	18 652
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	(1 877)	(2 575)	(24 237)
3	Інші зміни у складі балансової вартості	(2)	(1)	581

Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2018 року:

1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	1 272	1 051	40 266
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	(1 286)	(1 054)	(18 498)
3	Інші зміни у складі балансової вартості	-	112	(327)

Таблиця 18.4. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня

2019р. 2018р.

	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	(4 542) 136	(1 933) 64	

За нарахованими зобов'язаннями обліковуються суми резервів відпусток провідному управлінському персоналу.

XV. Проміжний звіт керівництва

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображених у звітності, та на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань. Судження постійно удосконалюються та базуються на попередньому досвіді фахівців Банку та інших факторах, включаючи майбутні події, очікування яких вважається об'єктивним за існуючих обставин.

Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступних періодів, включають:

Первісне визнання фінансових активів та зобов'язань

У відповідності до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" первісно фінансові активи та зобов'язання визначаються за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того, щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими процентними ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних операцій з незалежними та обізнаними сторонами в звичайних умовах діяльності, встановлені Банком процентні ставки за фінансовими інструментами з подібними умовами та аналіз ефективної процентної ставки.

Зменшення корисності фінансових активів та розрахунок резерву за зобов'язаннями

Фактори, що беруться до уваги при оцінці позик, включають історію погашення та своєчасність погашення заборгованості, тип контрагента (банк, юридична особа, фізична особа або фізична особа підприємця), вид кредиту (на поточні потреби, іпотечні), наявність реструктуризації, пов'язаної з погіршенням фінансового стану позичальника, негативні зміни у стані платежів позичальників у групі та забезпечення за кредитом. По цих показниках розраховуються коефіцієнти втрат по портфелям груп однорідних кредитів, які використовуються при розрахунку резерву знецінення кредитів на груповій основі та резерву за зобов'язаннями кредитного характеру. У випадку відсутності або недостатності досвіду збитків Банк застосовує досвід, отриманий зі спеціалізованих джерел інформації для подібних фінансових активів.

Резерв розраховується, як різниця балансової вартості та теперішньої вартості майбутніх грошових потоків, з врахуванням реалізації застави, амортизованих за ефективною ставкою, розрахованою при первісному визнанні активу.

При розрахунку грошових потоків від реалізації застави враховуються строки, визначені фахівцями Банку, які можуть відрізнитися від фактичних строків та сум надходження коштів.

Збитки від не повернення кредитної заборгованості можуть відрізнитися від сум розрахованих резервів, а тому Банк може понести інші, фактично більші, або менші збитки.

Справедлива вартість забезпечення

Справедлива вартість будівель та споруд (нерухомості), що є забезпеченням кредитних операцій, визначаються Банком за ринковою вартістю. Оскільки станом на звітну дату активний ринок нерухомості відсутній, а існуючі стандарти та правила оцінки майна не містять алгоритму визначення ринкової вартості, то фактично, при визначенні вартості заставного майна застосовується оціночна вартість, на основі порівняльного методу або методу капіталізації

доходів, яка в більшій мірі спирається на професійну думку фахівців з оцінки, ніж на ринкові фактори. Зміни цих припущень можуть вплинути на справедливу вартість забезпечення за кредитами.

Визначення строків корисного використання основних засобів

Строки корисного використання основних засобів визначаються на підставі минулого досвіду використання подібних за своєю функціональністю груп основних засобів. В зв'язку з цим фактичний строк використання конкретного основного засобу може відрізнитися від встановленого строку корисного використання відповідної групи і, як результат, наявність в обліку повністю амортизованих основних засобів або припинення визнання основних засобів до спливу строку їх корисного використання.

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 "Проміжна фінансова звітність" за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року.

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку складена у національній валюті України - Гривні. Всі статті звітності та приміток визначені у тисячах гривень. Показники прибутку на одну акцію зазначено в гривнях.

Починаючи з 1 січня 2019 року набув чинності МСФЗ 16, який замінює МСБО 17 "Оренда" і пов'язане з ним керівництво по застосуванню.

МСФЗ 16 встановлює принципи для визнання, оцінки, подання та розкриття оренди, з метою забезпечення того, щоб орендарі та орендодавці надавали відповідну інформацію, яка достовірно представляє ці операції. МСФЗ 16 застосовує модель, яка базується на наявності контролю з метою ідентифікації оренди, розрізняючи операції з оренди або договори з надання послуг виходячи з того, чи контролюється актив орендарем.

МСФЗ 16 запроваджує єдину модель обліку для орендаря і вимагає від орендаря визнавати активи та зобов'язання за всіма видами оренди строком більше 12 місяців, крім випадків, коли базовий актив має низьку вартість. Орендар зобов'язаний визнати право використання активу, що представляє його право використовувати базовий орендований актив та орендоване зобов'язання, яке відображає його зобов'язання орендних платежів. Орендар оцінює право використання активів аналогічно іншим нефінансовим активам (таким як нерухомість, обладнання) та зобов'язання з оренди подібно до інших фінансових зобов'язань. Як наслідок, орендар нараховує амортизацію права використання активу та відсотки щодо зобов'язання з оренди, а також класифікує грошові потоки щодо зобов'язання з оренди на основну частину та проценти та представляє їх у звіті про рух грошових коштів.