

Проміжна скорочена фінансова звітність
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»
за 1 квартал, що закінчився 31 березня 2019 року

ЗМІСТ:

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан на 31 березня 2019 року.....	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 1 квартал, що закінчився 31 березня 2019 року.....	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі за 1 квартал, що закінчився 31 березня 2019 року.....	5
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за 1 квартал, що закінчився 31 березня 2019 року (непрямий метод).....	6
ОКРЕМІ ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	7
Примітка 1. Інформація про банк.....	7
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність.....	7
Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності.....	8
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	9
Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів.....	9
Примітка 6. Інвестиції в цінні папери.....	12
Примітка 7. Основні засоби та нематеріальні активи.....	13
Примітка 8. Інші фінансові активи.....	14
Примітка 9. Інші активи.....	14
Примітка 10. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття.....	15
Примітка 11. Кошти клієнтів.....	15
Примітка 12. Резерви за зобов'язаннями.....	15
Примітка 13. Інші фінансові зобов'язання.....	16
Примітка 14. Інші зобов'язання.....	16
Примітка 15. Субординований борг.....	16
Примітка 16. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).....	16
Примітка 17. Процентні доходи та витрати.....	17
Примітка 18. Комісійні доходи та витрати.....	17
Примітка 19. Інші операційні доходи.....	18
Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати.....	18
Примітка 21. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.....	18
Примітка 22. Дивіденди.....	19
Примітка 23. Операційні сегменти.....	19
Примітка 24. Операції з пов'язаними сторонами.....	21
Примітка 25. Події після дати балансу.....	22

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан на 31 березня 2019 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	31 березня 2019	31 грудня 2018 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	341 694	186 807
Кредити та заборгованість клієнтів	5	591 877	627 186
Інвестиції в цінні папери	6	400 956	450 661
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		500	0
Відстрочений податковий актив		1535	1 535
Основні засоби та нематеріальні активи	7	20 755	20 733
Активи з права користування	7	12 133	0
Інші фінансові активи	8	37 509	48 494
Інші активи	9	10 270	8 805
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	10	1 973	1 973
Усього активів		1 419 202	1 346 194
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	11	1 046 197	971 480
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		0	2 773
Резерви за зобов'язаннями	12	96	27
Зобов'язання орендаря		11 343	0
Інші фінансові зобов'язання	13	17 895	30 624
Інші зобов'язання	14	6 701	6 741
Субординований борг	15	40 347	40 347
Усього зобов'язань		1 122 579	1 051 992
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	16	230 000	230 000
Емісійні різниці	16	17 924	17 924
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		42 393	39 972
Резервні та інші фонди банку		6 306	6 306
Усього власного капіталу		296 623	294 202
Усього пасивів		1 419 202	1 346 194

Затверджено до випуску та підписано

25 квітня 2019 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



І.В.Колесник

Т.І.Гадомська

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
за 1 квартал, що закінчився 31 березня 2019 року**

Найменування статті	Примітки	тис. грн.	
		За період, що закінчився 31 березня 2019 року	За період, що закінчився 31 березня 2018 року
Процентні доходи	17	43 940	34 284
Процентні витрати	17	(13 993)	(13 009)
Чистий процентний дохід		29 947	21 275
Комісійні доходи	18	19 224	14 926
Комісійні витрати	18	(4 698)	(3 592)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		1 051	745
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(529)	(1 571)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	4,5,8	(18 142)	7 291
Чистий прибуток/(збиток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями		(79)	3
Інші операційні доходи	19	1 783	14 409
Витрати на виплати працівникам	20	(12 822)	(10 453)
Витрати зносу та амортизація	20	(3 864)	(2 534)
Адміністративні та інші операційні витрати	20	(9 450)	(9 423)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		2 421	31 076
Витрати на податок на прибуток			
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		2 421	31 076
Прибуток/(збиток) за рік			
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД		2 421	31 076
Усього сукупного доходу за рік			
Прибуток/(збиток), що належить власникам банку			
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку			
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	21	0,10	1,35
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0,10	1,35

Затверджено до випуску та підписано

25 квітня 2019 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Гадомська Т.І.

+38 (044) 428 61 28 (вн. 1265)



І.В.Колесник

Т.І.Гадомська

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі за 1 квартал, що закінчився 31 березня 2019 року

(тис. грн.)

Найменування статті	При мітк и	Статутни й капітал	Емісійні різниці	Резервні та інші фонди	Резерви переоцін ки	Нерозподі лений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на 31 грудня 2017 року		230 000	17 924	4 790	-	(13 051)	239 663
Зміни від застосування МСФЗ 9		-	-	-	-	(5 232)	(5 232)
Скоригований залишок на 01 січня 2018 року		230 000	17 924	4 790	-	(18 283)	234 431
Усього сукупного доходу		-	-	-	-	31 076	31 076
Прибуток/(збиток) за рік		-	-	-	-	31 076	31 076
Інший сукупний дохід		-	-	-	-	-	-
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	-	-	-
Дивіденди		-	-	-	-	-	-
Залишок на 31 березня 2018 року		230 000	17 924	4 790	-	12 793	265 507
Залишок на 31 грудня 2018 року		230 000	17 924	6 306	-	39 972	294 202
Усього сукупного доходу		-	-	-	-	2 421	2 421
Прибуток/(збиток) за рік		-	-	-	-	2 421	2 421
Інший сукупний дохід		-	-	-	-	-	-
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	-	-	-
Дивіденди		-	-	-	-	-	-
Залишок на 31 березня 2019 року		230 000	17 924	6 306	-	42 393	296 623

Затверджено до випуску та підписано

25 квітня 2019 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



І.В.Колесник

Т.І.Гадомська

Кіютіна Н.М.
+38 (044) 428 61 28 (вн. 1270)

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за 1 квартал, що закінчився 31 березня 2019 року
(непрямий метод)**

Найменування статті	Примітка	(тис. грн.)	
		Станом на 31 березня 2019 року	Станом на 31 березня 2018 року
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток (збиток) до оподаткування		2 421	31076
<i>Коригування:</i>			
Знос та амортизація	20	3 864	2534
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	4,5,8	18 250	(7 272)
Амортизація дисконту/(премії)		24	(106)
Результат операцій з іноземною валютою		529	1571
(Нараховані доходи)		(2 169)	(1 113)
Нараховані витрати		612	(995)
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності			
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності			
Інший рух коштів, що не є грошовим		1 496	(452)
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		25 027	25 262
<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	5	17 917	11377
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	8	11 845	
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	9	(535)	6 768
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	11	74 096	(345 876)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	12	(69)	(272)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	13,14	(12 716)	
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	13,14	(40)	(10 229)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		115 525	(312 989)
Податок на прибуток, що сплачений		(3 273)	
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		112 252	(312 989)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Придбання цінних паперів	6	(17 020 000)	(9 160 000)
Надходження від реалізації цінних паперів	6	17 070 000	9 135 000
Придбання основних засобів	7	(1 874)	(346)
Надходження від реалізації основних засобів	7		
Придбання нематеріальних активів	7	(1 599)	(769)
Надходження від вибуття нематеріальних активів	7		
Дивіденди, що отримані			
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		46 527	(26 115)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Дивіденди, що виплачені			
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності			
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(3 870)	1 040
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		154 909	(338 064)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	186 811	630 861
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	341 720	292 797

Затверджено до випуску та підписано

25 квітня 2019 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



І.В.Колесник

Т.І.Гадомська

Гадомська Т.І.
+38 (044) 428 61 28 (вн. 1265)

ОКРЕМІ ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Інформація про банк

Найменування Банку: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»

Місцезнаходження Банку: 01135, м. Київ, площа Перемоги, 1

Організаційно-правова форма: акціонерне товариство

Банк зареєстровано в Україні

Акціонерний банк «Перший Інвестиційний Банк» зареєстровано Національним банком України 20 червня 1997 року. У відповідності до норм Закону України «Про акціонерні товариства» та за рішенням Загальних зборів акціонерів, Банк змінив свою назву на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Зміна найменування Банку з ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» відбулась у зв'язку зі зміною типу акціонерного товариства на приватне. Зміна типу відбулась в зв'язку із необхідністю приведення Статуту Банку у відповідність до вимог Закону України № 2210-VIII «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів» від 16 листопада 2017 року.

АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» здійснює свою діяльність згідно з діючим законодавством України, зокрема Закону України «Про банки та банківську діяльність», нормативними актами Національного банку України та на підставі ліцензії №178 від 25.10.2011 року, виданої Національним банком України.

АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» є універсальною фінансовою установою. Основним видом діяльності Банку є надання банківських послуг юридичним та фізичним особам. Банк приймає вклади населення, надає кредити та здійснює перекази грошових коштів на території України і за її межами, проводить валютно обмінні операції, а також надає інші банківські послуги юридичним та фізичним особам.

Головний офіс Банку знаходиться в м. Києві. На звітну дату Банк має 34 діючих відділень в містах Києві, Житомирі, Вінниці, Дніпрі, Львові, Кропивницькому, Одесі, Чернівцях, Харкові, Херсоні

АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Банк є членом міжнародних платіжних систем VISA та Master Card, національної платіжної системи ПРОСТІР.

Мета Банку полягає у забезпеченні довгострокового успіху та підвищенні конкурентоздатності Банку на ринку, поліпшенні іміджу банківської системи в цілому, а також досягненні бажаного рівня прибутковості за рахунок:

- вдосконалення процесів, пов'язаних з обслуговуванням клієнтів,
- підвищення якості банківських послуг,
- створення прозорої та ефективної системи управління діяльністю Банку.

Станом на 31 березня 2019 року Банк обслуговував 12 476 клієнтів.

Акціонерами Банку на 31 березня 2019 року є 5 юридичних та 5 фізичних осіб.

Істотною участю в акціонерному капіталі Банку станом на 31.12.2018 року та на 31.03.2019 року в розмірі 88,89% володіє фізична особа - нерезидент, громадянин Російської федерації Є.Л.Гінер.

Кінцевою контролюючою стороною Банку є Є.Л.Гінер.

За станом на кінець дня 31.12.2018р. та 31.03.2019р. частка керівництва у Статутному капіталі Банку складала:

- Наглядова рада Банку – 0 %
- Правління Банку – 0%

Проміжна скорочена фінансова звітність затверджена до випуску 25 квітня 2019 року.

При складанні окремої фінансової звітності Банк використовував наскрізну нумерацію приміток.

Проміжна скорочена фінансова звітність складена на підставі припущення безперервної діяльності Банку у майбутньому.

Помилки та пов'язаних з ними коригувань, які є важливими для розуміння змін у фінансовому стані Банку, після дати останньої річної звітності не виявлено.

Нетипових операцій, які могли б вплинути на активи, зобов'язання та капітал або потоки грошових коштів, АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» протягом 1 кварталу 2019 року не здійснював.

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

У першому кварталі 2019 року, за даними Державної служби статистики України, спостерігалось повільне зменшення інфляції. Так у березні 2019 року споживча інфляція в річному вимірі сповільнилася до 8,6% з 8,8% у лютому. Поточна динаміка споживчої інфляції та її складових свідчить про подальше послаблення інфляційного тиску.

Міжнародні резерви України збільшилися та становили станом на 01 квітня 2019 року 20 632,7 млн. дол. США (в еквіваленті). Станом на 01 квітня 2019 року обсяг міжнародних резервів покриває 3,4 місяця майбутнього імпорту, що є достатнім для виконання зобов'язань України та поточних операцій Уряду і Національного банку.

Накопичення міжнародних резервів було забезпечено такими чинниками:

- отримання Урядом міжнародного фінансування, а саме – коштів від позики, здійсненої під гарантії Світового банку на суму 512 млн. євро;
- надходження від розміщення Урядом облігацій в іноземній валюті, зокрема від продажу єврооблігацій Уряд отримав 357,1 млн. дол. США, від ОВДП в інвалюті – 159,8 млн. дол. США та 5,4 млн. євро;

- сприятлива ситуація на валютному ринку, адже чиста купівля валюти Національним банком на міжбанківському валютному ринку забезпечила поповнення резервів на 162,2 млн. дол. США.
 - на розмір міжнародних резервів вплинуло збільшення вартості фінансових інструментів (зміна ринкової вартості, курсу гривні до іноземних валют) на суму 8,6 млн. дол. США (у еквіваленті).
- Водночас у березні з резервів було спрямовано 866,5 млн. дол. США (в еквіваленті) на платежі з обслуговування та погашення державного та гарантованого державою боргу в іноземній валюті. Зокрема, 706,7 млн. дол. США (в еквіваленті) спрямовано на обслуговування та погашення за облігаціями внутрішньої (ОВДП) і зовнішньої державної позики (ОЗДП) та іншими зобов'язаннями держави в іноземній валюті. Крім цього, Уряд та Національний банк сплатили за зобов'язаннями перед Міжнародним валютним фондом 159,8 млн. дол. США (в еквіваленті).

Загальна кількість платоспроможних банків України станом на 01.04.2019 становить 77 установ (без змін).

За даними Національного банку України, у першому кварталі 2019-го року платоспроможні банки отримали 13,2 млрд. грн. чистого прибутку.

Доходи банків за цей період зросли на 29%, до 58 млрд. грн., витрати – на 23%, до 44,8 млрд. грн.

У НБУ назвали такі чинники зростання банківського прибутку:

- зростання чистих процентних доходів банків на 18%, до 19,5 млрд. грн.;
- зростання чистих комісійних доходів банків на 18%, до 9,9 млрд. грн.;
- позитивний результат від переоцінки та від операцій купівлі-продажу на 3,8 млрд. грн.

За прогнозами НБУ, у 2019 року прибутковість банківського сектору залишиться високою.

АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за рівнем активів займає 24 позицію з 51 банку з приватним капіталом.

Банком за 1-й квартал 2019 року було отримано прибуток у сумі 2 421 тис. грн. Обсяг чистих активів збільшився на 73 008 тис. грн. (5,4%), в основному за рахунок приросту високоліквідних активів – на 154 887 тис. грн., а також погашення кредитів та цінних паперів – на 85 014 тис. грн.

Загальна сума зобов'язань Банку збільшилась на 70 587 тис. грн. (6,7%), в т.ч. за рахунок коштів юридичних осіб – збільшення на 102 862 тис. грн., фізичних осіб – зменшення на 28 769 тис. грн.,

Банк продовжує виважену політику щодо збереження наявних позицій у банківському секторі, покращення якості кредитного портфелю, збалансованості активів та пасивів.

Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку за 1 квартал, що закінчився 31 березня 2019 року підготована у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність».

Проміжна скорочена фінансова звітність не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і повинна розглядатися у сукупності з річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2018 року.

Принципи обліку, прийняті при підготовці проміжної скороченої фінансової звітності, в основному відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31 грудня 2018 року та прийнятих нових поправок до стандартів, які вступили в дію починаючи з 1 січня 2019 року.

Принципи обліку оренди необоротних активів, прийняті при підготовці проміжної скороченої фінансової звітності, відповідають вимогам МСФЗ 16 «Оренда», що вступив в дію з 1 січня 2019 року. Застосування МСФЗ 16 вплинуло на активи та зобов'язання Банку як орендаря – в обліку було відображено активи з права користування та орендні зобов'язання за діючими суттєвими та довгостроковими договорами оренди. Банк як орендар застосовує спрощений метод щодо відносин оренди і не визнає в балансі актив з права користування та орендне зобов'язання у випадках короткострокової оренди (строком до 365 днів включно), що не містить можливості придбання, або оренди об'єктів з низькою вартістю (до 150 000 гривень включно), у випадку відсутності факту/наміру передачі в суборенду (застосовується по кожному договору оренди окремо). В цьому випадку Банк (орендар) визнає орендні платежі витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку включає в себе звітність за 1 квартал, що закінчився 31 березня 2019 року. Одиниці виміру, у яких подається проміжна скорочена фінансова звітність – тисячі гривень.

Фінансова звітність складена на основі припущення про безперервність діяльності.

Операції з пов'язаними особами Банк проводить за звичайними цінами або за тарифами, що діють в Банку.

На час подання проміжної скороченої фінансової звітності за 1 квартал, що закінчився 31 березня 2019 року, суттєвих помилок минулих періодів не виявлено, коригування звітності не здійснювалося.

Банк не застосовував таких нових і переглянутих МСФЗ, які були випущені, але іще не набули чинності:

- Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність при відображенні податку на прибуток» - набуває чинності для річних облікових періодів, які починаються після 1 січня;
- Річні удосконалення МСФЗ, 2015 – 2017 роки – Поправки до МСФЗ (IFRS) 3, МСФЗ (IFRS) 11, МСФЗ (IAS) 12 та МСФЗ (IAS) 23 - набуває чинності для річних облікових періодів, які починаються після 1 січня 2019;
- Поправки до МСФЗ (IAS) 19 «Зміна, зменшення та врегулювання пенсійного плану» - набуває чинності для річних облікових періодів, які починаються після 1 січня 2019;
- Поправки до концептуальних основ фінансової звітності - набуває чинності для річних облікових періодів, які починаються після 1 січня 2020.

Очікується, що нові стандарти і роз'яснення, що зазначені вище, не будуть мати значного впливу на діяльність Банку

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31 березня 2019 року	Станом на 31 грудня 2018 року
1	Готівкові кошти	52 847	61 003
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	85 516	25 240
3	Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках:	203 357	100 568
3.1	України	203 357	100 568
4	Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(26)	(4)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	341 694	186 807

Обмеження щодо використання грошових коштів та їх еквівалентів відсутні.

Грошові кошти та їх еквіваленти у Звіті про рух грошових коштів відображені без врахування резервів під знецінення за залишками коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, оскільки керівництво вважає такі кошти високоліквідними.

Таблиця 4.2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31 березня 2019 року	Станом на 31 березня 2018 року
1	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2017 року	-	-
2	Вплив від застосування МСФЗ 9	-	(28)
3	Залишок на 1 січня 2018 року	(4)	(28)
4	Придбані /ініційовані фінансові активи	(22)	
5	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	-	18
6	Курсові різниці	-	1
7	Інші зміни	-	-
8	Резерв під знецінення станом на кінець звітного періоду	(26)	(9)

Таблиця 4.3. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31 березня 2019 року	Станом на 31 березня 2018 року
1	Валова балансова вартість на початок періоду	186 811	630 861
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	154 909	(338 064)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	-	-
4	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів	341 720	292 797

Таблиця 4.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн.)

Рядок	Рівень рейтингу	Усього
1	Високий рейтинг	138 363
2	Стандартний рейтинг	203 357
3	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	-
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	341 720

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31 березня 2019 року	Станом на 31 грудня 2018 року
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	591 877	627 186
2	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	591 877	627 186

Таблиця 5.2. Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Найменування статті	(тис. грн.)	
		Станом на 31 березня 2019 року	Станом на 31 грудня 2018 року
1	Кредити юридичним особам	675 787	692 392
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	4 920	5 133
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	2 094	2 118
4	Резерв під знецінення кредитів	(90 924)	(72 457)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	591 877	627 186

Інформація за кредитами, що надані пов'язаним сторонам зазначена в Примітці 24.

Станом на 31 березня 2019 року сума нарахованих та не отриманих процентних доходів, яка включена до даних Примітки 5 складає 12 662 тис. грн.; на 31 грудня 2018 року – 11 560 тис. грн.

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 1 квартал 2019 року

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)			
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів	326 715	325 556	30 530	682 801
2	Мінімальний кредитний ризик	326 663	75 742	-	402 405
3	Низький кредитний ризик	52	-	-	52
4	Середній кредитний ризик	-	249 777	-	249 777
5	Високий кредитний ризик	-	37	-	37
6	Дефолтні активи	-	-	30 530	30 530
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів	326 715	325 556	30 530	682 801
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(11419)	(61 151)	(18 354)	(90 924)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	315 296	264 405	12 176	591 877

Таблиця 5.4 Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 1 квартал 2018 року

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)			
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів	417 798	273 753	8 713	700 264
2	Мінімальний кредитний ризик	417 798	178 411	-	596 209
3	Низький кредитний ризик	-	52 349	-	52 349
4	Середній кредитний ризик	-	42 891	-	42 891
5	Високий кредитний ризик	-	102	-	102
6	Дефолтні активи	-	-	8713	8 713
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів	417 798	273 753	8 713	700 264
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(25 091)	(31 204)	(8 713)	(65 008)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	392 707	242 549	0	635 256

Таблиця 5.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 1 квартал 2019 року

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)			
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Резерв на 31 грудня 2018 року	(15 678)	(48 202)	(8 577)	(72 457)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(1)	-	-	(1)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	25	-	-	25
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	1 737	649	(9 520)	(7134)
5	Переведення до стадії 1	1 737	-	-	1 737
6	Переведення до стадії 2	-	649	-	649
7	Переведення до стадії 3	-	-	(9520)	(9 520)
8	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	2498	(13598)	-	(11 100)
9	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-
10	Курсові різниці	-	-	-	-
11	Рекласифікація знецінених відсотків у резерви	-	-	(257)	(257)
12	Інші зміни	-	-	-	-
13	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 березня 2019 року	(11 419)	(61 151)	(18 354)	(90 924)

Протягом 1 кварталу 2019 року Банк не списував безнадійну заборгованість за кредитами за рахунок створених резервів

В 1 кварталі 2019 року відбулося часткове погашення контрагентами раніше списаної за рахунок резервів безнадійної заборгованості на загальну суму 1 532 тис. грн. Погашення відбулося грошовими коштами.

Таблиця 5.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 1 квартал 2018 року (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2017 року	(58 266)	(26)	(7 414)	(65 706)
2	Вплив переходу на МСФЗ 9	(5 380)	(38)	0	(5 418)
3	Резерв на 01 січня 2018 року	(63646)	(64)	(7 414)	(71 124)
4	Придбані /ініційовані фінансові активи	(289)	(1)	-	(290)
5	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	1873	-	-	1873
6	Загальний ефект від переведення між стадіями	36 824	(31 324)	162	5 662
6.1	Переведення до стадії 1	36 824	-	-	36 824
6.2	Переведення до стадії 2	-	(31324)	-	(31324)
6.3	Переведення до стадії 3	-	-	162	162
7	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
8	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-
9	Курсові різниці	147	185	35	367
10	Рекласифікація знецінених відсотків у резерви	-	-	(1 496)	(1496)
11	Інші зміни	-	-	-	-
12	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 березня 2018 року	(25 091)	(31 204)	(8 713)	(65 008)

Таблиця 5.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 1 квартал 2019 року (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	419883	271084	8676	699643
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	382	-	-	382
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(17808)	(430)	-	(18238)
4	Переведення до стадії 1	-	-	-	-
5	Переведення до стадії 2	(75742)	75742	-	-
6	Переведення до стадії 3	-	(21357)	21357	-
7	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	517	497	1014
8	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	-	-
9	Курсові різниці	-	-	-	-
10	Інші зміни	-	-	-	-
11	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	326 715	325 556	30 530	682 801

Таблиця 5.8. Структура кредитів за видами економічної діяльності (тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Станом на 31 березня 2019 року		Станом на 31 березня 2018 року	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	-	-	59 856	8,54
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	274 472	40,20	365 982	52,26
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	45 005	6,59	1 138	0,16
4	Будівництво	44 647	6,54	68 199	9,74
5	Діяльність готелів та ресторанів	151 838	22,24	121 583	17,36
6	Діяльність транспорту та зв'язку	47 062	6,90	-	-
7	Професійна, наукова та технічна діяльність	74 980	10,98	60 407	8,63
8	Переробна промисловість	37 782	5,53	14 955	2,15
9	Фізичні особи	7 015	1,02	8 144	1,16
10	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	682 801	100%	700 264	100%

Примітка 6. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 6.1 Інвестиції в цінні папери

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		Станом на 31 березня 2019 року	Станом на 31 грудня 2018 року
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	400 887	450 592
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	69	69
3	Усього цінних паперів	400 956	450 661

Таблиця 6.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		Станом на 31 березня 2019 року	Станом на 31 грудня 2018 року
1	Боргові цінні папери	400 887	450 592
1.1	Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	400 887	450 592
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
3	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	400 887	450 592

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

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		Станом на 31 березня 2019 року	Станом на 31 грудня 2018 року
1	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	69	69
1.1	Справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	69	69
2	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	69	69

Таблиці «Аналіз зміни резервів під знецінення боргових цінних паперів за звітний період», «Аналіз зміни резервів під знецінення боргових цінних паперів за попередній період», «Аналіз зміни резервів під знецінення цінних паперів за звітний період» та «Аналіз зміни резервів під знецінення цінних паперів за попередній період» не складаються Банком у зв'язку з відсутністю резервів під знецінення цінних паперів.

Цінні папери не передавались у вигляді забезпечення за операціями репо.

Примітка 7. Основні засоби та нематеріальні активи

Рядок	Найменування статті	ТИС. ГРН.									
		Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Активи з права користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
1	Балансова вартість на 01.01.18	426	5773	1892	1497	157	4516	196	5 878	20 335	
2	Первісна (переоцінена) вартість	1 110	29 384	4 224	5 423	577	13 219	196	19 159	73 292	
3	Знос на кінець звітного періоду	(684)	(23 611)	(2 332)	(3 926)	(420)	(8 703)	-	(13 281)	(52 957)	
4	Надходження	-	195	-	87	-	15	-	150	447	
5	Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	Амортизаційні відрахування	(8)	(1 168)	(132)	(141)	(10)	(666)	0	(409)	(2 534)	
7	Балансова вартість на 01.04.18	418	4 800	1 760	1 443	147	3 865	196	5 619	18 248	
8	Первісна (переоцінена) вартість	1 110	29 579	4 224	5 510	577	13 234	196	19 161	73 591	
9	Знос на кінець звітного періоду	(692)	(24 779)	(2 464)	(4067)	(430)	(9 369)	0	(13 542)	55 343	
10	Балансова вартість на 01.01.19	396	3 110	1426	1132	126	8604	196	5743	20 733	
11	Первісна (переоцінена) вартість	1110	30 151	4224	5318	587	20500	196	19937	82023	
12	Знос на кінець звітного періоду	(714)	(27 041)	(2 798)	(4186)	(461)	(11896)	-	(14194)	(61 290)	
13	Надходження	-	397	866	0	20	8	0	1 223	16 019	
14	Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
15	Амортизаційні відрахування	(7)	(620)	(126)	(117)	(9)	(1107)	-	(506)	(3864)	
16	Балансова вартість на 01.04.19	389	2 887	2166	1015	137	7 505	196	6 460	32 888	
17	Первісна (переоцінена) вартість	1110	30 548	5 090	5318	540	20 508	196	21 009	97 824	
18	Знос на кінець звітного періоду	(721)	27 661	(2 924)	(4303)	(403)	(13003)	0	(14 549)	(64 936)	

Станом на кінець дня 31 березня 2019р. Банк не мав основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження; Банк не передавав у заставу основні засоби та нематеріальні активи; у Банку відсутні основні засоби, які тимчасово не використовуються; основні засоби для продажу не вилучались; Банк не має нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності; Банк має нематеріальні активи створені самостійно

Примітка 8. Інші фінансові активи

Таблиця 8.1. Інші фінансові активи

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		Станом на 31 березня 2019 року	Станом на 31 грудня 2018 року
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	4 155	1 883
2	Грошові кошти з обмеженим правом користування	19 572	20 824
3	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	5 962	15 822
4	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та прийнятими платежами	7 592	9 850
5	Інші фінансові активи	1 759	1 736
6	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(1 531)	(1 621)
7	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	37 509	48 494

Грошові кошти з обмеженим правом користування включають в себе залишки за кореспондентськими рахунками в банках України, які забезпечують проведення Банком операцій з платіжними картками в сумі 19 572 тис. грн.

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 1 квартал 2019 року

Рядок	Рух резервів	(тис. грн.)				
		Грошові кошти з обмеженим правом користування	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та прийнятими платежами	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на 01 січня 2019 року	(174)	(1 402)	(25)	(20)	(1 621)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	-	-	-
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	88	-	2	-	90
4	Залишок станом на кінець дня 31 березня 2019 року	(86)	(1402)	(23)	(20)	(1 531)

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 1 квартал 2018 року

Рядок	Рух резервів	(тис. грн.)				
		Грошові кошти з обмеженим правом користування	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та прийнятими платежами	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на кінець дня 31 грудня 2017 року	-	(1 402)	(819)	(90)	(2 311)
2	Вплив переходу на МСФЗ 9	(22)	(5)	(17)	(5)	(49)
3	Залишок станом на 01 січня 2018 року	(22)	(1 407)	(836)	(95)	(2 360)
4	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	-	(67)	(67)
5	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	4	1	92	-	97
6	Залишок станом на кінець дня 31 березня 2018 року	(18)	(1406)	(744)	(162)	(2 330)

В 1 кварталі 2019 року Банк не списував за рахунок сформованих резервів безнадійну заборгованість, що відносилась до статті «Інші фінансові активи».

Примітка 9. Інші активи

Таблиця 9.1. Інші активи

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		Станом на 31 березня 2019 року	Станом на 31 грудня 2018 року
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	981	406
2	Передоплата за послуги	64	32
3	Дорогоцінні метали	76	124
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	6 457	4 928
5	Залишки на складі та у підзвіті	1062	1 003
6	Витрати майбутніх періодів	1 539	2 313
7	Інші активи	164	42
8	Резерв під інші активи	(73)	(43)
9	Усього інших активів за мінусом резервів	10 270	8 805

Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя – це об'єкти нерухомого майна та рухоме майно (обладнання), по яких ведеться активна робота щодо реалізації.

В 1 кварталі 2019 році у власність Банку як заставодержателя перейшов комплекс будівель у м. Кропивницький балансовою вартістю 1 529 тис. грн.

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	(тис. грн.)
					Усього
1	Залишок за станом на 1 січня 2019 року	(41)	(2)	-	(43)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(29)	(1)	-	(30)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-
4	Залишок за станом на 31 березня 2019 року	(70)	(3)	-	(73)

В 1 кварталі 2019 році Банк не списував за рахунок сформованих резервів безнадійну заборгованість, що відносилась до статті «Інші активи»

Примітка 10. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Банк класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання.

Як необоротні активи, утримувані для продажу, Банком класифіковано нежитлове приміщення в м. Києві.

Очікується, що продаж, буде визнано до кінця грудня 2019 року.

Таблиця 10.1. Необоротні активи утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Рядок	Найменування статті	(тис. грн.)	
		Станом на 31 березня 2019 року	Станом на 31 грудня 2018 року
Необоротні активи, утримувані для продажу:			
1	Основні засоби	1 973	1 973
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	1 973	1 973

Примітка 11. Кошти клієнтів

Таблиця 11.1. Кошти клієнтів

Рядок	Найменування статті	(тис. грн.)	
		Станом на 31 березня 2019 року	Станом на 31 грудня 2018 року
1	Інші юридичні особи	828 453	725 190
1.1	Поточні рахунки	814 453	708 960
1.2	Строкові кошти	14 000	16 230
2	Фізичні особи:	217 744	246 290
2.1	Поточні рахунки	78 747	81 204
2.2	Строкові кошти	138 997	165 086
3	Усього коштів клієнтів	1 046 197	971 480

Станом на 31 грудня 2018 року та 31 березня 2019 року нараховані та несплачені процентні витрати за коштами клієнтів юридичних і фізичних осіб складають 1 756 тис. грн. та 23 81 тис. грн. відповідно.

Примітка 12. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 12.1. Резерви за зобов'язаннями за 1 квартал 2019 року

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Інші	(тис. грн.)
				Усього
1	Залишок на 1 січня 2019 року	27	-	27
2	Формування та/або збільшення резерву	79	-	79
3	Комісії отримані за виданими гарантіями	3	-	3
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(13)	-	(13)
5	Інший рух	-	-	-
6	Залишок на кінець дня 31 березня 2019 року	96	-	96

Банк створює резерви за зобов'язаннями за гарантіями та безвідкличними зобов'язаннями з кредитування, очікуваний час вибуття економічних вигід – до року.

Таблиця 12.2. Резерви за зобов'язаннями за 1 квартал 2018 року

Рядок	Рух резервів	(тис. грн.)		
		Кредитні зобов'язання	Інші	Усього
1	Залишок на кінець дня 31 грудня 2017 року	295	-	295
2	Вплив від застосування МСФЗ 9	(263)	-	(263)
3	Залишок на 1 січня 2018 року	32	-	32
4	Формування та/або збільшення резерву	(3)	-	(3)
5	Комісії отримані за виданими гарантіями	4	-	4
6	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(11)	-	(11)
7	Інший рух			
8	Залишок на кінець дня 31 березня 2018 року	22	-	22

Примітка 13. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 13.1. Інші фінансові зобов'язання

Рядок	Назва статті	Примітки	(тис. грн.)	
			Станом на 31 березня 2019 року	Станом на 31 грудня 2018 року
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками		6 888	5 332
2	Кредиторська заборгованість за операціями з банками		2 830	168
3	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами та аванси отримані		3 003	20 513
4	Інші фінансові зобов'язання		5 174	4 611
5	Усього інших фінансових зобов'язань		17 895	30 624

Примітка 14. Інші зобов'язання

Таблиця 14.1. Інші зобов'язання

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		Станом на 31 березня 2019 року	Станом на 31 грудня 2018 року
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	448	548
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	6 089	6 075
3	Доходи майбутніх періодів	164	118
4	Усього	6 701	6 741

У Банку не було невиконаних зобов'язань протягом звітного періоду щодо основної суми боргу та процентів за ним, відсутні активи, надані третім особам як забезпечення своїх зобов'язань за іншими залученими коштами.

Примітка 15. Субординований борг

Рядок	Найменування статті	(тис. грн.)	
		Станом на 31 березня 2019 року	Станом на 31 грудня 2018 року
1	Субординований борг	40 347	40 347
2	Усього	40 347	40 347

Банком залучено кошти на умовах субординованого боргу від Інвестора – юридичної особи в сумі 30 000 тис. грн. (ставка залучення – 10,25% річних) та Інвестора - фізичної особи в сумі 10 000 тис. грн. (ставка залучення – 12,5% річних). Кошти залучено на строк до 31 грудня 2025 року.

До Примітки включено суму нарахованих та несплачених процентних витрат за субординованим боргом в сумі 347 тис. грн. станом на 31 грудня 2018 року та 347 тис. грн. – на 31 березня 2019 року.

Примітка 16. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Рядок	Назва статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійні різниці	Привілейовані акції	(тис. грн.)
						Усього
1	Залишок на 31 грудня 2018 року	23 000	229 842	17 924	158	247 924
2	Залишок на кінець дня 31 березня 2019 року	23 000	229 842	17 924	158	247 924

Акції Банку випущено на суму його статутного капіталу в кількості: 22 984 203 простих іменних акцій номінальною вартістю 10,00 гривень кожна та 15 797 привілейованих іменних акцій номінальною вартістю 10,00 гривень кожна. Всі випущені акції Банку повністю сплачені.

Кожна проста іменна акція дає акціонеру право: на один голос при голосуванні на Загальних зборах акціонерів Банку, крім випадків проведення кумулятивного голосування; на отримання дивідендів у розмірі визначеному Загальними зборами акціонерів за наслідками фінансового року; на отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості. Кожна привілейована іменна акція дає акціонеру: переважне право на одержання щорічних дивідендів у розмірі 15 відсотків її номінальної вартості та на пріоритетну участь у розподілі майна Банку у разі його ліквідації.

Виплата дивідендів по привілейованих іменних акціях здійснюється незалежно від розміру отриманого Банком прибутку у відповідному році. У разі відсутності або недостатності чистого прибутку звітного року та нерозподіленого прибутку минулих років виплата дивідендів за привілейованими акціями здійснюється за рахунок резервного капіталу Банку. Якщо розмір дивідендів, що сплачуються акціонерам, по простих акціях перевищує розмір дивідендів по привілейованих акціях, власникам останніх за рішенням Загальних зборів може проводитись доплата до розміру дивідендів, виплачених іншим акціонерам.

Примітка 17. Процентні доходи та витрати

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		1 квартал, що закінчився 31 березня 2019 року	1 квартал, що закінчився 31 березня 2018 року
Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка			
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	28 332	26 274
2	Боргові цінні папери	15 589	7 966
3	Кореспондентські рахунки в інших банках	19	44
4	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	43 940	34 284
5	Усього процентних доходів розрахованих за ефективною ставкою відсотка амортизованою собівартістю	43 940	34 284
6	Усього процентних доходів	43 940	34 284
Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка			
Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
7	Строкові кошти юридичних осіб	(462)	(1 673)
8	Строкові кошти фізичних осіб	(2 794)	(5 467)
9	Поточні рахунки	(9 177)	(4 803)
10	Зобов'язання з оренди	(494)	0
11	Інші	(1 066)	(1 066)
12	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(13 499)	(13 009)
13	Усього процентних витрат	(13 993)	(13 009)
14	Чистий процентний дохід/(витрати)	29 947	21 275

Примітка 18. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		1 квартал, що закінчився 31 березня 2019 року	1 квартал, що закінчився 31 березня 2018 року
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	19 166	14 592
2	Інкасація	23	23
3	Операції з цінними паперами	-	-
4	Інші	22	300
5	Гарантії надані	13	11
6	Усього комісійних доходів	19 224	14 926
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
7	Розрахунково-касові операції	(4 354)	(3 487)
8	Інші	(344)	(105)
9	Усього комісійних витрат	(4 698)	(3 592)
10	Чистий комісійний дохід/(витрати)	14 526	11 334

Примітка 19. Інші операційні доходи

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		1 квартал, що закінчився 31 березня 2019 року	1 квартал, що закінчився 31 березня 2018 року
1	Доходи від операційного лізингу (оренди)	82	59
2	Дохід від суборенди		
3	Доходи від відновлення корисності активів	-	12 938
4	Дохід від продажу майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя, активів призначених для продажу	-	1206
5	Доходи від повернення раніше списаної заборгованості	1 532	5
6	Дохід від продажу бланків векселів, інвестиційних монет	93	112
7	Інші	76	89
8	Усього операційних доходів	1 783	14 409

Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 20.1. Витрати та виплати працівникам

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		1 квартал, що закінчився 31 березня 2019 року	1 квартал, що закінчився 31 березня 2018 року
1	Заробітна плата та премії	(10 581)	(8 556)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(2 238)	(1835)
3	Інші виплати працівникам	(3)	(62)
4	Усього витрати на утримання персоналу	(12 822)	(10 453)

Таблиця 20.2. Витрати на амортизацію

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		1 квартал, що закінчився 31 березня 2019 року	1 квартал, що закінчився 31 березня 2018 року
1	Амортизація основних засобів	(1 986)	(2 125)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(506)	(409)
3	Амортизація активів з права користування	(1372)	
4	Усього витрат на амортизацію	(3 864)	(2 534)

Таблиця 20.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		1 квартал, що закінчився 31 березня 2019 року	1 квартал, що закінчився 31 березня 2018 року
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, експлуатаційні послуги	(5 027)	(3 384)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(591)	(2 011)
3	Професійні послуги	(2 168)	(2 009)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	-	(19)
5	Витрати із страхування	(524)	(649)
6	Сплата інших податків та зборів, крім податку на прибуток	(531)	(703)
7	Телекомунікаційні витрати	(530)	(436)
8	Інші	(79)	(212)
9	Усього інших адміністративних та операційних витрат	(9 450)	(9 423)

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

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

Рядок	Найменування статті	(тис. грн.)	
		1 квартал, що закінчився 31 березня 2019 року	1 квартал, що закінчився 31 березня 2018 року
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	2 397	31 052
2	Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку	24	24
3	Прибуток/(збиток) за період	2 421	31076
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	22 984	22 984
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	16	16
6	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на просту акцію, грн.	0,10	1,35
7	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію, грн.	1,5	1,5

Банк не має розбавляючих потенційних простих акцій, отже показник скоригованого прибутку/(збитку) на одну акцію дорівнює показнику чистого прибутку/(збитку) на одну акцію.

Примітка 22. Дивіденди

На зборах акціонерів, що відбулися в квітні 2019 року, було прийнято рішення виплату дивідендів за простими акціями не проводити, виплатити дивіденди лише за привілейованими акціями.

Кожна привілейована іменна акція дає акціонеру переважне право на одержання щорічних дивідендів у розмірі 15 відсотків її номінальної вартості. Виплата дивідендів по привілейованих іменних акціях здійснюється незалежно від розміру отриманого Банком прибутку у відповідному році. У разі відсутності або недостатності чистого прибутку звітного року та нерозподіленого прибутку минулих років виплата дивідендів за привілейованими акціями здійснюється за рахунок резервного капіталу Банку.

Відповідно до рішення зборів акціонерів, Банк виплачує дивіденди за привілейованими акціями за рахунок прибутку 2018 року в розмірі 24 тис. грн. (1,50 грн. за акцію) .

Примітка 23. Операційні сегменти

Банк виділяв сегменти за критерієм, щоб дохід за сегментом становив 10% або більше від загального доходу. При складанні звітності, з врахуванням критерію, Банк визначив для себе такі звітні сегменти:

- послуги корпоративним клієнтам;
- послуги фізичним особам;
- інвестиційна банківська діяльність;
- операції з банками.

Сегментні активи та зобов'язання включають операційні активи та зобов'язання, які більшістю представлені в балансі, за виключенням таких статей, як кошти в Національному банку України, грошові кошти та їх еквіваленти, відстрочені податкові активи, господарські операції, транзитні рахунки.

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

До нерозподілених статей відносяться також суми витрат, які не включаються до витрат за сегментами:

- витрати на сплату податку на прибуток;
- загально адміністративні витрати та інші витрати, що виникають на рівні Банку та відносяться до Банку в цілому.

Таблиця 23.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 1 квартал, що закінчився 31 березня 2019 року (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	операції з банками		
	Доходи від зовнішніх контрагентів:						
1	Процентні доходи	28 172	160	15 589	19	-	43 940
2	Комісійні доходи	6 448	12 737	19	20	-	19 224
3	Інші операційні доходи	2	1 781	-	-	-	1 783
4	Усього доходів сегментів	34 622	14 678	15 608	39		64 947
5	Процентні витрати	(9 356)	(3 077)	-	-	(1 560)	(13 993)
6	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(18 266)	58	-	66	-	(18 142)
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	8 098	919	-	(7 966)	-	1051
8	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	(529)	(529)
9	Комісійні витрати	(120)	(4 475)	-	(103)	-	(4 698)
10	Чистий прибуток/(збиток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	(82)	3	-	-	-	(79)
11	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	-	(12 822)	(12 822)
12	Витрати зносу та амортизації	-	-	-	-	(3 864)	(3 864)
13	Інші адміністративні та операційні витрати	-	(1 154)	-	-	(8 296)	(9 450)
14	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: прибуток/(збиток)	14 896	6 952	15 608	(7 964)	(27 071)	2 421

Таблиця 23.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 1 квартал, що закінчився 31 березня 2018 року

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				(тис. грн.)	
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	операції з банками	Вилучення	Усього
	Доходи від зовнішніх контрагентів:						
1	Процентні доходи	26 067	208	7 966	43	-	34 284
2	Комісійні доходи	3406	11 480	22	18	-	14 926
3	Інші операційні доходи	14 149	173	-	-	87	14 409
4	Усього доходів сегментів	43 622	11 861	7988	61	87	63 619
5	Процентні витрати	(5 642)	(6 301)	-	-	(1 066)	(13 009)
6	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	7056	116				
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	944	823	-	18 (1022)	101	7291 745
8	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	(1571)	(1 571)
9	Комісійні витрати	-	(3 278)	-	(94)	(220)	(3 592)
10	Чистий прибуток/(збиток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	(1)	4	-	-	-	3
11	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	-	(10 453)	(10 453)
12	Витрати зносу та амортизації	-	-	-	-	(2 534)	(2 534)
13	Інші адміністративні та операційні витрати	-	(603)	-	-	(8820)	(9 423)
14	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: прибуток/(збиток)	45 979	2 622	7 988	(1 037)	(24 476)	31 076

Таблиця 23.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	операції з банками	
1	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ на 31 березня 2019 року (неаудовано)					
2	Активи сегментів	587 400	4 477	400 956	-	992 833
3	Необоротні активи, утримувані для продажу	-	1 973	-	-	1 973
4	Усього активів сегментів	587 400	6 450	400 956	-	994 806
5	Нерозподілені активи	-	-	-	-	424 396
6	Усього активів					1 419 202
7	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ на 01 січня 2019 року					
8	Активи сегментів	622485	4701	450661	-	1 077 847
9	Необоротні активи, утримувані для продажу	-	1 973	-	-	1 973
10	Усього активів сегментів	622 485	6674	450 661	-	1 079 820
11	Нерозподілені активи	-	-	-	-	266 374
12	Усього активів					1 346 194
13	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ на 31 березня 2019 року (неаудовано)					
14	Зобов'язання сегментів	828 546	217 747	-	-	1 046 293
15	Усього зобов'язань сегментів	828546	217 747	-	-	1 046 293
16	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	76 286
17	Усього зобов'язань					1 122 579
18	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
19	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	196
20	Амортизаційні відрахування	-	-	-	-	3 864
21	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ на 01 січня 2019 року					
22	Зобов'язання сегментів	725190	246290	-	-	971 480
23	Усього зобов'язань сегментів	878 463	374 261	-	-	971 480
24	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	80 512
25	Усього зобов'язань					1 051 992
26	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
27	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	196
28	Амортизаційні відрахування	-	-	-	-	(9 762)

Примітка 24. Операції з пов'язаними сторонами

Відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін» пов'язаною стороною вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або впливати у значній мірі на операційні або фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин із пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не тільки юридична форма.

До пов'язаних сторін віднесено:

- найбільших учасників (акціонерів) Банку – фізичну особу, яка володіє більше 10% капіталу;
- провідний управлінський персонал – фізичні особи, які мають повноваження та відповідають за планування, управління та контроль за діяльністю Банку прямо чи опосередковано та включають членів Правління, Спостережної ради.
- Асоційовані компанії – компанії, в яких провідний персонал має можливість здійснювати вплив;
- Інші пов'язані особи – прямі родичі провідного управлінського персоналу та компанії, які є афілійованими.

Таблиця 24.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 березня 2019 року (неаудовано)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	-
2	Резерви під заборгованість за кредитами	-	-	-	-
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка гривня- 1,03%, долари США- 1,16%, євро – 2,60%)	93	687	-	272
4	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-

Таблиця 24.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 квартал, що закінчився 31 березня 2019 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	-	-	-	-
2	Процентні витрати	-	(2)	-	(2)
3	Комісійні доходи	-	7	-	1
4	Комісійні витрати	-	-	-	-
5	Відрахування до резерву під знецінення активів	-	-	-	-
6	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	-
7	Інші операційні доходи	-	-	-	-
8	Витрати на виплати працівникам	-	(1 291)	-	-

Таблиця 24.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 березня 2019 року (неаудовано)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Інші зобов'язання	-	-	-	-

Таблиця 24.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 1 кварталу, що закінчився 31 березня 2019 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонами протягом звітного періоду	-	-	-	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду	-	-	-	-

Таблиця 24.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2018 року

Рядок	Найменування статті	(тис. грн.)			
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	-
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: гривні-0,95%, долари США – 1,23%, Євро – 3,13%)	93	711	-	211
4	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-

Таблиця 24.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 квартал, що закінчився 31 березня 2018 року

Рядок	Найменування статті	(тис. грн.)			
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	-	-	-	-
2	Процентні витрати	-	(2)	-	(12)
3	Комісійні доходи	-	-	-	-
4	Комісійні витрати	-	-	-	-
5	Відрахування до резерву під знецінення активів	-	-	-	2
6	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	-
7	Інші операційні доходи	-	-	-	-
8	Витрати на виплати працівникам	-	(1 231)	-	-

Таблиця 24.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2018 року

Рядок	Найменування статті	(тис. грн.)			
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Інші зобов'язання	-	-	-	-

Таблиця 24.8. Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Найменування статті	(тис. грн.)			
		1 квартал, що закінчився 31 березня 2019 року		1 квартал, що закінчився 31 березня 2018 року	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	1 291	534	1 231	447

Провідний управлінський персонал - персонал, відповідальний за керівництво, планування та контролювання діяльності Банку, зокрема Голова та члени ради, Голова та члени Правління, заступники Голови Правління, головний бухгалтер та його заступники.

Примітка 25. Події після дати балансу

Загальними зборами акціонерів (Протокол від 19.04.2019 року №1) прийнято рішення щодо збільшення розміру статутного капіталу АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» на суму 55 200 тис. грн. до 285 200 тис. грн. шляхом підвищення номінальної вартості акцій АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» з 10,00 грн. до 12,40 грн. кожна за рахунок спрямування до статутного капіталу частини прибутку в розмірі 55 200 тис. грн.

Інші суттєві події, які відбулися після дати балансу та що можуть вплинути на економічні рішення користувачів звітності, відсутні.

Голова Правління

Головний бухгалтер



І.В.Колесник

Т.І.Гадомська