



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«СКАЙ БАНК»**

**ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

ЗА 3 КВАРТАЛ 2020 р.

м. Київ

Проміжний скорочений Звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 30 вересня 2020 р.
(число, місяць, рік)

(тис. грн)

№ з/п	Найменування статті	Примітки	Станом на 30.09.2020 р.	Станом на 31.12.2019 р.
1	2	3	4	5
1	АКТИВИ			
2	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	61558	23547
3	Кредити та заборгованість клієнтів	5	140682	149367
4	Інвестиції в цінні папери	6	347203	144005
5	Похідні фінансові активи	25	3995	4903
6	Інвестиційна нерухомість	7	58929	69929
7	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		223	415
8	Основні засоби та нематеріальні активи		120368	128499
9	Інші активи	8, 9	13424	15946
10	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	10	0	8325
11	Усього активів		746382	544936
12	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
13	Кошти банків	11	97629	0
14	Кошти клієнтів	12	352709	271981
15	Відстрочені податкові зобов'язання	22	2662	2919
16	Резерви за зобов'язаннями	13	246	120
17	Інші зобов'язання	14,15	5943	8281
18	Субординований борг	16	115953	102627
19	Усього зобов'язань		575142	385928
20	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
21	Статутний капітал		200100	200100
22	Емісійні різниці		12	12
23	Резервні та інші фонди банку		21182	21182
24	Резерви переоцінки		21232	21232
25	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(71286)	(83518)
26	Усього власного капіталу		171240	159008
27	Усього зобов'язань та власного капіталу		746382	544936

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління:

" 28 " жовтня 2020 року

Ріяко Н.М. (057)7170306
(прізвище виконавця, номер телефону)

Голова Правління

Головний бухгалтер

Галієв Р.У.

(підпис, ініціали, прізвище)

Ріяко Н.М.

(підпис, ініціали, прізвище)



Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

(Звіт про фінансові результати)

за 3 квартал 2020 року

(тис. грн.)

№ з/п	Найменування статті	При- мітки	Звітний період		Попередній період	
			за поточний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	за порівняль- ний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку порівняльного року до порівняльної дати звітності
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	17	10947	29066	13704	34960
2	Процентні витрати	17	(8334)	(24416)	(9481)	(26841)
3	Чистий процентний дохід / (Чисті процентні витрати)		2613	4650	4223	8119
4	Комісійні доходи	18	2708	7765	3027	8764
5	Комісійні витрати	18	(761)	(2075)	(522)	(1438)
6	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	27	805	(958)	13996	14563
7	Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою		16315	50296	(6123)	21975
8	Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти		4563	10318	3948	4514
9	Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0	0	4603
10	Чистий (збиток)/прибуток від зменшення/відновлення корисності фінансових активів	4, 5, 8	(3820)	(12848)	18771	1693
11	Чистий збиток/ (прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	13	(66)	(126)	131	11
12	Інші операційні доходи	19	4203	21202	2585	5397
13	Витрати на виплати працівникам	20	(11030)	(33665)	(12052)	(35120)
14	Витрати зносу та амортизація	20	(3747)	(11689)	(4012)	(11964)
15	Інші адміністративні та операційні витрати	20	(6903)	(20895)	(26586)	(41753)

16	Прибуток/(збиток) до оподаткування		4880	11975	(2614)	(20636)
17	Витрати на податок на прибуток	22	39	257	(6)	50
18	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		4919	12232	(2620)	(20586)
19	Прибуток/(збиток) за рік		4919	12232	(2620)	(20586)
20	ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК						
21	Усього сукупного доходу за рік		4919	12232	(2620)	(20586)
22	чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік, що належить власникам банку (грн.)	23	1,39	3,45	(7,32)	(5,81)

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління:

" 28" жовтня 2020 року

Верзунова О.О. (057)7311135
(прізвище виконавця, номер телефону)

Голова Правління Галієв Р.У.
(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер Ріяко Н.М.
(підпис, ініціали, прізвище)



**Проміжний скорочений Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 3 квартал 2020 р.**

(тис. грн.)

№ з/п	Найменування статті	При- мітки	статутний капітал	емісійні різниці та інший додатко- вий капітал	резервні та інші фонди	резерви пере- оцінки	нерозпо- ділений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 31.12.2018 р.		200100	12	21182	21235	(53950)	188579
2	Скоригований залишок на 01.01.2019 р.		200100	12	21182	21235	(53950)	188579
3	Усього сукупного доходу		0	0	0	0	(20586)	(20586)
4	прибуток (збиток) за 9 міс. 2019 рік		0	0	0	0	(20586)	(20586)
5	Залишок на 30.09.2019 р.		200100	12	21182	21235	(74536)	167993
6	Залишок на 31.12.2019 р.		200100	12	21182	21232	(83518)	159008
7	прибуток (збиток) за 9 міс. 2020 рік	23	0	0	0	0	12232	12232
8	Залишок на 30.09.2020 р.		200100	12	21182	21232	(71286)	171240

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління:

" 28 " жовтня 2020 року

Голова Правління

Галієв Р.У.

(підпис, ініціали, прізвище)

Верзунова О.О. (057)7311135
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Ріяко Н.М.

(підпис, ініціали, прізвище)



**Проміжний скорочений Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 3 квартал 2020 р.**

(тис. грн.)

№ з/п	Найменування статті	Примітки	3 квартал 2020 р.	3 квартал 2019 р.
1	2	3	4	5
1	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
2	Прибуток/(збиток) до оподаткування	22	11975	(20636)
3	Коригування:			
4	Знос та амортизація	20	11689	11964
5	Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	4,5,8	12848	(1690)
6	Амортизація дисконту/(премії)		(14056)	8 028
7	Результат операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	21	(299)	000
8	Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	25	(3580)	0
9	Результат операцій з іноземною валютою		(50296)	(21975)
10	(Нараховані доходи)	5	(4346)	(775)
11	Нараховані витрати	12	(455)	(421)
12	Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		(245)	0
13	Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		4410	1866
14	Інший рух коштів, що не є грошовим		4637	748
15	Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(27718)	(22891)
16	ЗМНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
17	Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери	6	(183631)	1594
18	Чисте (збільшення)/зменшення фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7	908	0
19	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	5	18237	(15350)
20	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	8	54	(1114)
21	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	9	11848	14656
22	Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	11	97392	0
23	Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	12	78729	3699
24	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	13	253	0
25	Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	14	(2598)	1220

Примітка 1. Інформація про банк

Найменування банку:

Повне офіційне найменування банку:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК»

Скорочене офіційне найменування:

АТ «СКАЙ БАНК»

Юридична адреса та місцезнаходження банку: вул. Гончара Олеся, буд. 76/2, м. Київ, Україна, 01054

Організаційно-правова форма Банку: акціонерне товариство, тип - приватне акціонерне товариство.

Банк зареєстровано 8 лютого 1991 року Держбанком СРСР за № 1381 та 28 жовтня 1991 року Національним банком України за № 59 у формі товариства з обмеженою відповідальністю як Регіональний комерційний банк «Регіон-банк». Згідно рішення загальних зборів акціонерів від 10 листопада 1992 року (протокол № 1) змінена організаційно-правова форма Банку на акціонерне товариство закритого типу. На вимогу ст.3 та ст.5 Закону України «Про акціонерні товариства» та згідно з рішенням річних чергових загальних зборів акціонерів Банку від 30 квітня 2009 року (протокол № 36) затверджено нове найменування банку: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РЕГІОН-БАНК».

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК» є правонаступником всіх прав і обов'язків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РЕГІОН-БАНК», у зв'язку зі зміною найменування на підставі рішення позачергових загальних зборів акціонерів бану від 21 квітня 2017 р. (Протокол № 65). Крім того, цими ж зборами було прийнято рішення про зміну місцезнаходження Банку на нове, а саме м. Київ, вул. Гончара Олеся, буд. 76/2, м. Київ, Україна, 01054

Рішенням загальних зборів акціонерів Банку від 23 квітня 2018р. (протокол № 2) відповідно до ст. 3 та ст. Закону України «Про акціонерні товариства» було змінено тип акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство та затверджене нове найменування Банку: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК». АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК» є правонаступником всіх прав та обов'язків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СКАЙ БАНК». Відповідні зміни до Статуту Банку зареєстровані 06.06.2018р.

У віданні будь – якої материнської компанії банк не перебуває.

Банком отримані ліцензії:

1. Національного Банку України:

- № 32 від 19.06.2018 р. на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність»;

2. Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, на здійснення таких видів професійної діяльності на ринку цінних паперів:

- діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність) (Рішення про видачу ліцензії № 1072 від 23.11.2011 р.);

- діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність) (Рішення про видачу ліцензії № 1072 від 23.11.2011 р.);

- діяльність з депозитарної діяльності депозитарної установи (Рішення про видачу ліцензії № 2307 від 10.10.2013 р.).

БАНК є універсальною банківською установою, яка на професійному рівні надає повний спектр банківських послуг юридичним і фізичним особам згідно з діючим законодавством України, приймає депозити і надає кредити, здійснює розрахунково-касове обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, надає в оренду індивідуальні сейфи, проводить операції з обміну валют, тощо.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво учасника фонду № 058 від 05.07.2018 р. про реєстрацію банку у Реєстрі банків – учасників Фонду, реєстраційний № 061, дата реєстрації 02.09.1999 р.).

Стратегічна мета діяльності - знаходити, розвивати та вдосконалювати сьогоденні переваги АТ «СКАЙ БАНК», зустріти глобальні зміни банківської культури глибоко відкритими для інвестицій, маючи розуміння, як реалізувати ідеї інвестора, використовуючи нові банківські технології і сучасні методи фінансового менеджменту.

Місія банку – універсальний, надійний, стабільний, конкурентоспроможний Банк, який поєднує традиції та інновації, має нове бачення, як стати найкращим в регіоні для надання доступних, якісних послуг клієнтам Банку. Суть стратегії полягає у втіленні в життя бачення майбутнього Банку як одного з лідерів регіональної банківської системи, який користується повною довірою клієнтів та має бездоганну ділову репутацію.

АТ «СКАЙ БАНК» перший серед українських компаній став членом Holland FinTech — міжнародної організації, яка поєднує представників світових фінтех-співтовариств та сприяє розвитку фінансової екосистеми. Це дає Банку прямий доступ до найкращих фінтех-практик та останнім розробкам в сфері ІТ-іновацій.

Частка керівництва в акціях Банку на 30 вересня 2020 р. та 31 грудня 2019 р. становить 99,7307% та 99,7307%, відповідно.

Власником істотної участі в Банку на 30 вересня 2020 р. та на 31 грудня 2019 є акціонер - фізична особа: Бабаєв Аріф - 99,4409% (прямо)

Фінансова звітність була затверджена до випуску Правлінням Банку 28 жовтня 2020 року.

Форми звітності та примітки до них складені в національній валюті України в тисячах гривень.

Облікова кількість штатних працівників Банку станом на 30 вересня 2020 р. становила 155 осіб, станом на 31 грудня 2019 р. - 157 осіб.

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

В 3 кварталі 2020 року кон'юнктура на світових товарних ринках для українських експортерів поліпшилася завдяки поступовій активізації попиту. Додатковий тиск на зростання світових цін чинили специфічні фактори пропозиції. Так, очікування погіршення врожаю соняшнику через поточну посуху спричинило різке зростання цін на соняшникову олію. Ціни на зернові також зростали: вихід на ринок нового врожаю не зміг задовольнити значного попиту з боку країн Близького Сходу та Китаю. Ціни на сталь та відповідно й залізну руду підвищилися завдяки поступовій активізації попиту не лише в Китаї, а й у країнах Європи та Туреччині. Ціни на нафту коливалися у вузькому діапазоні – дія угоди ОПЕК+ була частково нівельована побоюваннями щодо подальшого послаблення попиту внаслідок нової хвилі COVID-19. Ціни на природний газ зростали через підвищення попиту з наближенням опалювального сезону. Погіршення епідеміологічної ситуації у світі негативно вплинуло на інтерес інвесторів до ризикових активів. Більшість валют країн що розвиваються знецінилася до долара США.

В звітному кварталі споживча інфляція в Україні перебувала нижче очікуваного цільового діапазону $5\% \pm 1$ в. п. Подорожчання енергоносіїв у зв'язку зі збільшенням світових цін були здебільшого нівельовані сповільненням зростання цін на продукти харчування. У свою чергу, на останні впливала достатня пропозиція, у тому числі за рахунок нарощення імпорту. Базова інфляція незначно прискорилося через послаблення гривні та посилення споживчого попиту. Також, падіння цін у промисловості сповільнилось. Насамперед це пояснюється зростанням світових цін на енергоносії, а також підвищенням зовнішнього попиту та експортних цін на окремі товари українського виробництва.

В 3 кварталі 2020 року тривало поступове відновлення економічної активності в країні насамперед завдяки торгівлі та будівництву. Стрімко зросла оптова торгівля на тлі поліпшення показників експорту. Збільшення експорту зернових та перевезень будівельних матеріалів зумовило сповільнення падіння в транспорті. Реалізація державних інфраструктурних проєктів забезпечила відновлення зростання в будівництві. Зростання доходів населення, поліпшення споживчих настроїв та переорієнтація на внутрішній туризм на тлі збереження обмежень на закордонні подорожі підтримували роздрібну торгівлю. Спад у сільському господарстві сповільнився за рахунок поліпшення показників тваринництва. Натомість падіння в промисловості поглибилося на тлі скорочення виробництва в енергетиці, все ще слабкого інвестиційного попиту, погіршення зовнішньої кон'юнктури для хімічної продукції та вичерпання запасів насіння соняшнику, що призвело до відновлення в кінці 3 кварталу спаду в харчовій промисловості.

В фінансовому секторі України спостерігався вплив капіталу за державним та банківським секторами. Так приплив реального сектору був забезпечений надходженням прямими іноземними інвестиціями та позик. Натомість подальший вихід нерезидентів з гривневих ОВДП, хоч і помірний, сформував вплив капіталу за державним сектором. А вплив капіталу з банківського сектору відображав погашення зовнішніх зобов'язань та виходу компаній нерезидентів з прямих іноземних інвестицій.

В цілому для банківської системи в звітному періоді умови були сприятливими. У вересні Правління НБУ вирішило залишити облікову ставку без змін – 6%. Монетарна політика залишалася стимулюючою – ключова ставка перебувала нижче її нейтрального рівня, що забезпечуватиме відновлення економіки в умовах помірної інфляції та високої невизначеності щодо подальшого перебігу пандемії в Україні та світі.

Вартість ресурсів на міжбанківському ринку продовжувала корелювати із динамікою ключової ставки, а зростання ліквідності банківської системи утримувало Український індекс міжбанківських ставок овернайт на рівні нижньої межі коридору ставок НБУ. Зростання дохідності гривневих ОВДП на вторинному ринку зумовлювалося як загальносвітовою тенденцією зменшення інтересу інвесторів до ризикових активів, так і зростанням суверенної премії за ризик України, на яку орієнтуються іноземні інвестори, та погіршенням курсових очікувань. У серпні банки продовжили знижувати гривневі ставки для своїх клієнтів під впливом загальної тенденції до здешевлення вартості міжбанківських ресурсів. Одночасно зберігався приплив коштів у банківську систему.

Збільшення попиту з боку окремих груп імпортерів у вересні та на тлі погіршення апетиту інвесторів до активів країн, що розвиваються, призвели до зростання попиту на іноземну валюту. Це спричинило незначне послаблення курсу гривні до долара. За таких умов сальдо інтервенцій НБУ у вересні було від'ємним і становило 0.2 млрд дол.

Ситуація на грошово-кредитному ринку Харківської та Київської області, в якій здійснює свою діяльність Банк, протягом 3 кварталу 2020 року розвивалася відповідно до динаміки показників економічного середовища країни.

Протягом звітнього періоду 2020 року Банк забезпечив стабільну, надійну та безперервну роботу, мав достатню ліквідність, своєчасно та в повному обсязі виконував зобов'язання за вимогами клієнтів Банку, дотримував економічні нормативи та вимоги щодо обов'язкового резервування та капіталу.

За підсумками звітнього періоду, активи Банку станом на кінець дня 30 вересня 2020 року складають 746,38 млн. грн.

Кредитна заборгованість фізичних осіб протягом 3 кварталу 2020 року збільшилася на 339,4% (до 3,12 млн.грн.), кредитна заборгованість юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців збільшилася на 25,2% (до 137,56 млн.грн.)

Протягом звітнього кварталу ресурсна база Банку змінилася наступним чином:

- залишки за строковими депозитами фізичних осіб зменшилися на 24,2% (до 99.75 млн.грн);
- залишки за строковими депозитами юридичних осіб та фінансових установ збільшилися на 9,4% (до 96.25 млн. грн.);
- залишки на поточних рахунках юридичних осіб та підприємців зменшилися на 3,6% (до 126,81 млн.грн.);
- залишки на поточних рахунках фізичних осіб збільшилися на 11,9% (до 27.57 млн. грн.)

Майбутній економічний розвиток України залежить як від зовнішніх факторів, так і від заходів уряду, спрямованих на розвиток економіки країни, та запровадження необхідних змін у податковій, правовій і регуляторній сферах.

Банк зі свого боку у своїй комерційній діяльності буде строго дотримуватися принципів надійності, ліквідності і незалежності, залишаючись максимально прозорим для клієнтів, контрагентів і регулятора.

Головними ризиками як для всієї економіки так і банківського сектору зокрема є довгострокова пандемія COVID-19 та відповідний вплив обмежувальних заходів на ділову активність.

Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності.

Проміжна фінансова звітність у складі скороченої фінансової звітності подається Банком відповідно до вимог МСБО 34 "Проміжна фінансова звітність".

Проміжна фінансова звітність складеться за проміжний період (9 місяців 2020 року) на підставі даних файлу А4Х з урахуванням коригуючих проводок за проміжний період, з дотриманням тих положень Облікової політики Банку та методів обчислення, що використовувались під час складання фінансової звітності Банку за 2019 рік.

Враховуючи те, що всі користувачі проміжної фінансової звітності мають доступ до останнього річного фінансового звіту проміжна фінансова звітність не містить відносно несуттєвої оновленої інформації, наведеної у примітках до останнього річного фінансового звіту.

До складу скороченої проміжної звітності включено:

- проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс);
(подається станом на 30.09.2020 та порівняльний звіт про фінансовий стан на 31.12.2019)
- проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати);
(подається за 3 квартал 2020 р. та наростаючим підсумком з початку 2020 р. та порівняльний звіт за 3 квартал 2019 року та наростаючим підсумком з початку 2019 р.)
- проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал);
(подається наростаючим підсумком на 30.09.2020 з початку 2020 року та наростаючим підсумком на 30.09.2019 з початку 2019 року)
- проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів;
(подається наростаючим підсумком з початку 2020 року на 30.09.2020 та порівняльний звіт наростаючим підсумком з початку 2019 року на 30.09.2019)

Крім того, проміжна скорочена фінансова звітність включає пояснювальні примітки, до складу яких обов'язково включаються:

- "Інформація про банк";
- "Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність";
- "Основи подання подання проміжної скороченої фінансової звітності";
- примітки до проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс);
- примітки до проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (проміжного скороченого звіту про фінансові результати);
- "Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію";
- "Операції з пов'язаними особами";
- "Операційні сегменти";
- "Події після дати балансу";

Через відсутність суттєвих змін після 31.12.2019 р. Банк не включає до складу пояснювальних приміток до проміжної фінансової звітності такі примітки:

- "Управління фінансовими ризиками";
- "Справедлива вартість активів та зобов'язань".

Примітки до проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Балансу) та проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) складаються, якщо дані статей проміжних скорочених звітів змінились суттєво (на 10 % та більше) у порівнянні з даними тих самих статей річної фінансової звітності та/або мають якісні ознаки, що впливають на розуміння змін у фінансовому стані та в результатах діяльності Банку користувачами фінансової звітності.

За критеріями суттєвості, визначеними Банком, перелік пояснювальних приміток доповнено:

- а) проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) такими примітками:
 - "Грошові кошти та їх еквіваленти";
 - "Кредити та заборгованість клієнтів";
 - "Інвестиції в цінні папери";
 - "Інвестиційна нерухомість"

- "Інші фінансові активи";
- "Інші активи";
- "Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття";
- "Кошти банків"
- "Кошти клієнтів"
- "Резерв за зобов'язаннями";
- "Інші фінансові зобов'язання"
- "Інші зобов'язання"

б) проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) такими примітками:

- "Процентні доходи та витрати";
- "Комісійні доходи та витрати";
- "Інші операційні доходи";
- "Адміністративні та інші операційні витрати";
- "Витрати на податок на прибуток";
- "Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток"

Протягом 3 кварталу 2020 року не відбувалось суттєве списання/визнання та відновлення збитків від знецінення активів згідно МСБО 36 "Зменшення корисності активів", суттєве переведення фінансових активів з одного рівня ієрархії справедливої вартості на іншій, зміни цілей та політики управління фінансовими ризиками.

Опубліковано низку нових стандартів і роз'яснень, які є обов'язковими для річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати, і які Банк ще не прийняв достроково:

МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування» (випущений 18 травня 2017 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати). МСФЗ (IFRS) 17 замінює МСФЗ (IFRS) 4, який дозволяв компаніям застосовувати існуючу практику обліку договорів страхування, в результаті чого, інвесторам було складно порівнювати і зіставляти фінансові результати в інших відносинах аналогічних страхових компаній. МСФЗ (IFRS) 17 є єдиним, заснованим на принципах, стандартом обліку всіх видів договорів страхування, включаючи договори перестрахування, наявні у страховика. Згідно з цим стандартом, визнання і оцінка груп договорів страхування повинна проводитися по (і) приведеній вартості майбутніх грошових потоків (грошові потоки по виконанню договорів), що скоригована з урахуванням ризику, в якій врахована вся наявна інформація про грошові потоки по виконанню договорів, відповідно до спостережуваної ринкової інформації, до якої додається (якщо вартість є зобов'язанням) або від якої віднімається (якщо зриваються знецінилися до долара США. діленого прибутку по групі договорів (сервісна маржа за договорами).

Страховики будуть відображати прибуток від групи договорів страхування за період, протягом якого вони надають страхове покриття, і в міру звільнення від ризику. Якщо група договорів є або стає збитковою, організація буде відразу ж відображати збиток. Банк в даний час проводить оцінку впливу нового стандарту на свою фінансову звітність. Крім того, розглядається потенційний вплив стандарту на страхові продукти, вбудовані в кредитні договори і аналогічні інструменти.

Поправки до Концептуальних засад фінансової звітності (опубліковані 29 березня 2018 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати). Концептуальні засади фінансової звітності в новій редакції містять нову главу про оцінку, рекомендації щодо відображення в звітності фінансових результатів, вдосконалені визначення та рекомендації (зокрема, визначення зобов'язань) і пояснення з важливих питань, таких як роль управління, обачності і невизначеності оцінки в підготовці фінансової звітності.

Визначення бізнесу - Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 (випущені 22 жовтня 2018 року і діють стосовно придбань з початку річного звітного періоду, починається 1 січня 2020 року або після цієї дати). Дані поправки вносять зміни в визначення бізнесу. Бізнес складається з вкладів і істотних процесів, які в сукупності формують здатність створювати віддачу. Нове керівництво включає систему, що дозволяє визначити наявність вкладу та істотного процесу, в тому числі для компаній, що знаходяться на ранніх етапах розвитку, які ще не отримали віддачу. У разі відсутності віддачі для того, щоб підприємство вважалось бізнесом, має бути присутня організована робоча сила.

Визначення терміну «віддача» звужується, щоб сконцентрувати увагу на товари і послуги, що надаються клієнтам, на створенні інвестиційного доходу та інших доходів, при цьому виключаються результати в формі зниження витрат і інших економічних вигід. Крім того, тепер більше не потрібно оцінювати, чи здатні учасники ринку замінювати відсутні елементи або інтегрувати придбану діяльність і активи. Організація може застосувати «тест на концентрацію». Придбані активи не будуть вважатися бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів). Поправки перспективні, і Банк застосує їх і оцінить їх вплив з 1 січня 2020 р.

Визначення суттєвості - Поправки до МСФЗ (IAS) 1 і МСФЗ (IAS) 8 (випущені 31 жовтня 2018 року і діють до річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати). Дані поправки уточнюють визначення суттєвості і застосування цього поняття за допомогою включення рекомендацій щодо визначення, які раніше були представлені в інших стандартах МСФЗ. Крім того, були поліпшені пояснення до цього визначення. Поправки також забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ.

Інформація вважається суттєвою, якщо в розумній мірі очікується, що її пропуск, спотворення або утруднення її розуміння може вплинути на рішення, що приймаються основними користувачами фінансової звітності загального призначення на основі такої фінансової звітності, що надає звітуєме підприємство. В даний час Банк оцінює, який вплив поправки будуть мати на її фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 - «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством» (випущені 11 вересня 2014 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються на дату, яка буде визначена Радою з МСФЗ, або після цієї дати). Дані поправки усувають невідповідність між вимогами МСФЗ (IFRS) 10 і МСФЗ (IAS) 28, що стосуються продажу або внеску активів в асоційовану організацію або спільне підприємство інвестором. Основний наслідок застосування поправок полягає в тому, що прибуток або збиток визнаються в повному обсязі в тому випадку, якщо угода стосується бізнесу. Якщо активи не є бізнесом, навіть якщо цими активами володіє дочірня організація, визнається тільки частина прибутку або збитку. В даний час Банк оцінює, який вплив поправки будуть мати на її фінансову звітність.

Поправки до Концептуальних засад фінансової звітності (опубліковані 29 березня 2018 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати). Концептуальні засади фінансової звітності в новій редакції містять нову главу про оцінку, рекомендації щодо відображення в звітності фінансових результатів, вдосконалені визначення та рекомендації (зокрема, визначення зобов'язань) і пояснення з важливих питань, таких як роль управління, обачності і невизначеності оцінки в підготовці фінансової звітності.

Реформа базової процентної ставки – поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7 (випущені 28 вересня 2019 року та набувають чинності для річних періодів які починаються з 1 січня 2020 року або після цієї дати). Поправки були викликані заміною базових процентних ставок, таких як Лондонська міжбанківська ставка попиту («LIBOR») та інші міжбанківські процентні ставки («IBOR»). Очікувані зміни будуть застосовуватись до всіх відношень хеджування, які пов'язані з ризиком зміни процентних ставок, на які впливає реформа.

Очікується, що дані нові стандарти і роз'яснення не зроблять значного впливу на фінансову звітність Банку.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2020 р.	Станом на 31.12.2019 р.
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	18106	8611
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	18832	6979
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	27384	8297
3,1	України	25454	8287
3,2	інших країн	1930	10
4	Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(2764)	(340)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	61558	23547

Інвестиційних та фінансових операцій, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів, і які не включені до Звіту про рух грошових коштів у звітному періоді не було.

Сума залишків коштів на кореспондентських рахунках станом на 30.09.2020 р., що включені до Звіту про рух грошових коштів без урахування резервів складає 27384 тис. грн. (станом на 31.12.2019 р. - 8297 тис. грн.)

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2020 р.	Станом на 31.12.2019 р.
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(340)	(84)
2	Збільшення (зменшення) залишків	(2483)	(235)
3	Зміна моделей оцінки	0	(65)
4	Вплив змін валютних курсів	59	44
5	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(2764)	(340)

Таблиця 3. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2020 р.	Станом на 31.12.2019 р.
1	2	3	4
1	Валова балансова вартість на початок періоду	23887	38108
2	(Збільшення) /зменшення валової балансової вартості протягом періоду	31697	(10529)

3	Курсові різниці	8739	(3692)
4	Валова балансова вартість на кінець періоду	64322	23887

Таблиця 4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 30.09.2020 р.
(тис. грн.)

Рядок	Рівень рейтингу	Усього
1	2	3
1	Високий рейтинг	36937
2	Стандартний рейтинг	25063
3	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	2322
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	64322

Таблиця 5. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31.12.2019 р.
(тис. грн.)

Рядок	Рівень рейтингу	Усього
1	2	3
1	Високий рейтинг	15590
2	Стандартний рейтинг	8092
3	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	205
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	23887

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2020 р.	Станом на 31.12.2019 р.
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	140682	149367
1,1	Кредити, надані юридичним особам	163098	162074
1,2	Кредити, надані фізичним особам	3318	3979
1,3	Іпотечні кредити	42	110
1,4	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(25776)	(16796)
2	Усього кредитів за мінусом резервів	140682	149367

- сума нарахованих непогашених відсотків складає станом на 30.09.2020 р. - 1770 тис. грн. (на 31.12.2019 р. - 2154 тис. грн.)

Повного погашення раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості за 9 місяців 2020 р. не було. Частково погашено 4 тис. грн. (Частково погашено у 2019 р. - 6528 тис. грн.)

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 30.09.2020 р.

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	84915	51754	29789	166458
2	Мінімальний кредитний ризик	84915	51754	15	136684
3	Дефолтні активи	0	0	29774	29774
4	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	84915	51754	29789	166458
5	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(3041)	(286)	(22449)	(25776)
6	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	81874	51468	7340	140682

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2019 р.

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	7
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	77458	59928	28777	166163
2	Мінімальний кредитний ризик	77458	17702	0	95160
3	Низький кредитний ризик	0	42226	0	42226
4	Середній кредитний ризик	0	0	15085	15085
6	Дефолтні активи	0	0	13692	13692
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	77458	59928	28777	166163
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1045)	(495)	(15256)	(16796)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	76413	59433	13521	149367

Кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки станом на 30.09.2020 р. та на 31.12.2019 р. немає.

Таблиця 4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 30.09.2020 р.

(тис. грн)					
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на 31.12.2019 р.	(1045)	(495)	(15256)	(16796)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	12962	0	000	12962
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(17351)	(485)	(251)	(18087)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	2393	694	(7049)	(3962)
4,1	переведення до стадії 1	1758	000	0	1758
4,2	переведення до стадії 2	303	694	0	997
4,3	переведення до стадії 3	332	000	(7049)	(6717)
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	0	0	(1103)	(1103)
6	Списання фінансових активів за рахунок резерву	0	0	2522	2522
7	Курсові різниці	0	0	(1312)	(1312)
8	Резерв під знецінення станом на 30.09.2020 р.	(3041)	(286)	(22449)	(25776)

Таблиця 5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2019 р.

(тис. грн)					
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	7
1	Резерв під знецінення станом на 31.12.2018 р.	(1107)	(637)	(5587)	(7331)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(937)	512	0	(425)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(1203)	(71)	(16707)	(17981)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	2202	(299)	7038	8941
4,1	переведення до стадії 1	2202	0	0	2202
4,2	переведення до стадії 2	0	(299)	0	(299)
4,3	переведення до стадії 3	0	0	7038	7038
5	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	67	0	0	67
6	Резерв під знецінення станом на 31.12.2019 р.	(1045)	(495)	(15256)	(16796)

Таблиця 6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 30.09.2020 р.

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на 31.12.2019	77435	59951	28777	166163
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	71410	0	0	71410
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(69395)	(4240)	(653)	(74288)
4	Переведення до стадії 1	51022	(51022)	0	0
5	Переведення до стадії 2	(46809)	47065	0	256
6	Переведення до стадії 3	(23)	0	3405	3382
7	Списання фінансових активів за рахунок резервів	0	0	(2522)	(2522)
8	Курсові різниці	1275	0	782	2057
9	Валова балансова вартість на 30.09.2020	84915	51754	29789	166458

Таблиця 7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2019 р.

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	7
1	Валова балансова вартість на 31.12.2018	121956	30602	14882	167440
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	64993	0	0	64993
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(92176)	30187	(4348)	(66337)
4	Переведення до стадії 1	(17405)	0	0	(17405)
5	Переведення до стадії 2	0	(838)	0	(838)
6	Переведення до стадії 3	0	0	18243	18243
7	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	67	0	0	67
8	Валова балансова вартість на 31.12.2019	77435	59951	28777	166163

Таблиця 8. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Станом на 30.09.2020 р.		Станом на 31.12.2019 р.	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Постачання електроенергії, газу, пару та кондиційованого повітря	1259	1	1636	1
2	Виробництво харчових продуктів	36816	22	29358	18
3	Виробництво основних фармацевтичних продуктів і фармацевтичних препаратів	14170	9	17671	10
4	Сільське господарство, мисливство, та надання пов'язаних з ними послуг	22585	13	23127	14
5	Будівництво будівель	37584	23	42226	25
6	Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	31811	19	39639	24
7	Наземний і трубопровідний транспорт	18833	11	2907	2
8	Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	40	0	3849	2
9	Фізичні особи	3360	2	4089	3
10	Інші	0	0	1661	1
11	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	166458	100	166163	100

Станом на 30 вересня 2020 року Банк мав 6 позичальників, які мають заборгованість за кредитами на загальну суму понад 10 000 тисяч гривень кожний.

Загальна сума цих кредитів станом на 30.09.2020 року становить 106033 тис. грн. або 78% від загальної суми кредитного портфелю.

Станом на 31 грудня 2019 року Банк мав 6 позичальників, які мають заборгованість за кредитами на загальну суму понад 10 000 тисяч гривень кожний.

Загальна сума цих кредитів станом на 31.12.2019 року становить 85592 тис. грн. або 51,5 % від загальної суми кредитного портфелю.

Таблиця 9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 9 місяців 2020 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	20709	247	0	20956
2	Кредити, що забезпечені:	142389	3071	42	145502
2,1	грошовими коштами	1259	0	0	1259
2,2	нерухомим майном	24834	3071	42	27947
2,2,1	у т.ч. житлового призначення	11547	2870	42	14459
2,3	іншими активами	116296	0	0	116296
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	163098	3318	42	166458

Рядок 2.3. "іншими активами":

- сільськогосподарська техніка - 22585 тис. грн.
- транспортні засоби, крім легкового - 52595 тис. грн.
- легковий транспорт - 796 тис. грн.
- товари в обороті або в переробці - 25271 тис.грн.
- обладнання - 14626 тис. грн.
- біологічні активи - 423 тис. грн.

Таблиця 10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2019 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	16967	1731	0	18698
2	Кредити, що забезпечені:	145107	2249	109	147465
2,1	грошовими коштами	1644	74	0	1718
2,2	нерухомим майном	34065	2175	109	36349
2,2,1	у т.ч. житлового призначення	4838	1748	109	6695
2,3	іншими активами	109398	0	0	109398
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	162074	3980	109	166163

Рядок 2.3. "іншими активами":

- транспортні засоби, крім легкового - 77271 тис. грн.
- легковий транспорт - 1649 тис. грн.
- складські свідоцтва - 15315 тис.грн.
- обладнання - 15163 тис. грн.

Таблиця 11. Вплив вартості застави на якість кредиту на 30.09.2020 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, що надані юридичним особам	163098	542295	(379197)
2	Кредити, що надані фізичним особам	3318	11681	(8363)
3	Іпотечні кредити	42	1124	(1082)
4	Усього кредитів	166458	555100	(388642)

Таблиця 12. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2019 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, що надані юридичним особам	162074	205405	(43331)
2	Кредити, що надані фізичним особам	3979	3079	900
3	Іпотечні кредити	110	2583	(2473)
4	Усього кредитів	166163	211067	(44904)

Забезпечення у вигляді нерухомого майна (житлового та нежитлового), іншого майна оцінюється незалежними експертами, що здійснюють оціночну діяльність. Забезпечення у вигляді майнових прав на грошові кошти приймається у сумі, достатній для покриття кредиту та процентів.

Примітка 6. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2020 р.	Станом на 31.12.2019 р.
1	2	3	4
1	Цінні папери (деPOSITNІ сертифікати Національного банку України), що обліковуються за амортизованою вартістю	35005	33041
2	Цінні папери (деPOSITNІ сертифікати Національного банку України), що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	0	5009
3	Цінні папери (ОВДП), які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток, що рефінансуються НБУ	287543	105955
4	Боргові державні цінні папери (ОЗДП), які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	24655	0
5	Усього цінних паперів	347203	144005

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 30.09.2020 р.

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю (Депозитні сертифікати НБУ)	35005	35005
2	Мінімальний кредитний ризик	35005	35005
3	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	35005	35005

Цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 30.09.2020 р. - немає.

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки станом на 30.09.2020 р.

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Усього
1	2	3	4	5
1	Державні облігації внутрішньої державної позики	128422	159121	287543
2	Державні облігації зовнішньої державної позики	0	24655	24655
3	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки / збитки	128422	183776	312198

Таблиця 4. Аналіз кредитної якості цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2019 р.

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю (Депозитні сертифікати НБУ)	33041	33041
2	Мінімальний кредитний ризик	33041	33041
3	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	33041	33041
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	33041	33041

Таблиця 5. Аналіз кредитної якості цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 31.12.2019 р.

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Усього
1	2	3	4
1	Цінні папери (депозитні сертифікати Національного банку України), що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	5009	5009
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються справедливою вартістю через інший сукупний дохід	5009	5009
3	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	5009	5009

Таблиця 6. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки станом на 31.12.2019 р.

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Усього
1	2	3	4	5
1	Державні облігації	11727	94228	105955
2	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки / збитки	11727	94228	105955

Невиконання зобов'язань протягом 9 місяців щодо основної суми боргу та процентів за ним немає. Облігації внутрішньої державної позики, що надані третім особам як забезпечення своїх зобов'язань за отриманими коштами від банків за операціями репо у загальному обсязі цінних паперів становить 22% (77663 тис. грн.), що є суттєвою концентрацією.

Примітка 7. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом:

1) справедливої вартості

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2020 р.	Станом на 31.12.2019 р.
1	2	3	4
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	69929	85953
2	Вибуття	(11000)	0
3	Переведення до категорії будівель, що зайняті власником	0	(11760)
4	Прибутки (збитки) від переоцінки до справедливої вартості	0	(4264)
5	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на кінець періоду	58929	69929

Протягом 9 місяців 2020 року уклалися договори про операційну оренду інвестиційної нерухомості.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості базується на висновках незалежних оцінювачів, станом на кінець 2019 р. були проведені коригування справедливої вартості об'єктів інвестиційної нерухомості.

Банк має у власності частки нерухомості розташовані за адресою м.Київ, вул. Гончара 76/2 з різними цілями використання: одна частка, яка утримується з метою отримання орендної плати або для збільшення капіталу, та друга частка, яка утримується для надання послуг, або для адміністративних цілей. Ці частки можуть бути продані окремо, окремо здаються в оренду та придбавалися окремо, в зв'язку з чим банк обліковує ці частки окремо.

Таблиця 2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

(тис. грн.)

Рядок	Суми доходів і витрат	Станом на 30.09.2020 р.	Станом на 31.12.2019 р.
1	2	3	4
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	2243	4486
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування), від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	181	258
3	Інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди	0	0

Дохід від здачі в оренду інвестиційної нерухомості включено до доходу від оренди інвестиційної нерухомості в Примітці 19.

Таблиця 3. Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем

(тис. грн.)

Рядок	Період дії операційної оренди	Станом на 30.09.2020 р.	Станом на 31.12.2019 р.
1	2	3	4
1	До 1 року	588	1498
2	Від 1 до 5 років	0	0
3	Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	588	1498

Банком укладені договори оренди майна з юридичними особами та фізичними особами-підприємцями. Майно надається орендарям для використання його за цільовим призначенням або з метою ведення підприємницької діяльності. Орендна плата сплачується у безготівковому порядку в зазначений в договорах строк.

Примітка 8. Інші фінансові активи

Таблиця 1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Станом на 30.09.2020 р.	Станом на 31.12.2019 р.
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за операціями з банками		375	377
2	Грошові кошти з обмеженим правом використання		5901	4956
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		2140	2049
4	Інші фінансові активи		61	182
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(744)	(737)
6	Усього фінансових активів		7733	6827

Цінних паперів, що включені до дебіторської заборгованості, що були передані у вигляді позики і які банк має право продати чи надати у наступну заставу відповідно до умов договору не було.

До грошових коштів з обмеженим правом використання Банк відносить суму грошового покриття (гарантійний депозит), розміщеного в банку "ТАСКОМБАНК" для забезпечення позрахунків по операціям з платіжними картками та для підтримки членства в системах в VISA та MasterCard та сума коштів, сплачених для формування страхового фонду НСМЕП в НБУ .

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів станом на 30.09.2020 р.

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок станом 31.12.2019 р.	(303)	0	(57)	(377)	(737)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом 9 місяців 2020 р.	0	0	50	2	52
3	Курсові різниці	(60)	0	1	0	(59)
4	Залишок станом 30.09.2020 р.	(363)	0	(6)	(375)	(744)

Таблиця 3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів станом на 31.12.2019 р.

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок станом 31.12.2018 р.	(178)	0	(1)	(416)	(595)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом 2019 р.	(125)	0	(56)	0	(181)
3	Курсові різниці	0	0	0	39	39
4	Залишок станом 31.12.2019 р.	(303)	0	(57)	(377)	(737)

Таблиця 4. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів станом на 30.09.2020 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок станом 31.12.2019 р.	4956	2049	182	377	7564
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом 9 місяців 2020 р.	175	55984	174	142	56474
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	770	(55893)	(295)	(144)	(55562)
4	Залишок станом 30.09.2020 р.	5901	2140	61	375	8477

Таблиця 5. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів станом на 31.12.2019 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок станом 31.12.2018 р.	2786	2997	353	416	6552
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом 2019 р.	4392	575093	2168	0	581653
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(2222)	(576041)	(2339)	(39)	(580641)
4	Залишок станом 31.12.2019 р.	4956	2049	182	377	7564

Таблиця 6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 30.09.2020 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Грошові кошти з обмеженим правом використання	0	5901	0	0	5901
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2140	0	0	0	2140

3	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	0	0	0	375	375
4	Інші фінансові активи	46	0	0	15	61
5	Усього фінансових активів	2186	5901	0	390	8477

Таблиця 7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31.12.2019 р.

(тис. грн.)						
Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Грошові кошти з обмеженим правом використання	0	4956	0	0	4956
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2049	0	0	0	2049
3	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	0	0	0	377	377
4	Інші фінансові активи	0	0	126	56	182
5	Усього фінансових активів	2049	4956	126	433	7564

Примітка 9. Інші активи

Таблиця 1. Інші активи

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		Станом на 30.09.2020 р.	Станом на 31.12.2019 р.
1	2	3	4
1	Запаси матеріальних цінностей на складі	2298	2230
2	Запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб	160	169
3	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	1568	5192
4	Витрати майбутніх періодів	1469	1292
5	Дебіторська заборгованість з придбання активів	7	1
6	Передоплата за послуги	189	202
7	Заборгованість за податками	0	33
8	Усього інших активів	5691	9119

Зміни резерву під знецінення інших активів станом на 30.09.2020 р. - немає.

Зміни резерву під знецінення інших активів станом на 31.12.2019 р. - немає.

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

Таблиця 1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2020 р.	Станом на 31.12.2019 р.
1	2	3	4
	Необоротні активи, утримувані для продажу		
1	Основні засоби та нематеріальні активи (земля)	0	8325
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	0	8325

Протягом 9 місяців 2020 р. банком було реалізовано земельні ділянки за адресою Київська обл., Макарівський р-н, Андріївська селищна рада, що обліковувались на балансі банку, як активи на продаж, та земельні ділянки за адресою Харківська обл, Харківський р-н, Циркунівська селищна рада на загальну суму 21947 тис. грн. Банк отримав дохід від продажу земельних ділянок в сумі 9 967 тис. грн.

Примітка 11. Кошти банків

Таблиця 1. Кошти банків

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2020 р.	Станом на 31.12.2019 р.
1	2	3	4
1	Кошти, отримані від Національного банку України (кредит рефінансування)	20118	0
2	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками (за операціями репо)	77511	0
3	Усього коштів інших банків	97629	0

Невиконання зобов'язань протягом 9 місяців щодо основної суми боргу та процентів за ним немає. Активи (Облігації внутрішньої державної позики), що надані третім особам як забезпечення своїх зобов'язань за отриманими коштами від банків за операціями репо у загальному обсязі коштів банків становить 79% (77663 тис. грн.), що є суттєвою концентрацією. Депозитів інших банків, узятих у забезпечення за кредитними операціями станом на 30.09.2020 р. немає.

Примітка 12. Кошти клієнтів

Таблиця 1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2020 р.	Станом на 31.12.2019 р.
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації	11897	10055
1,1	Поточні рахунки	9331	7727
1,2	Строкові кошти	2566	2328
2	Інші юридичні особи	212013	98996
2,1	Поточні рахунки	118217	69592
2,2	Строкові кошти	93796	29404
3	Фізичні особи:	128799	162930
3,1	Поточні рахунки	28140	28233
3,2	Строкові кошти	100659	134697
4	Усього коштів клієнтів	352709	271981

Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)					
Рядок	Вид економічної діяльності	Станом на 30.09.2020 р.		Станом на 31.12.2019 р.	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	135360	38	51882	19
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	50418	14	36523	13
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	18044	5	8031	3
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	3352	1	2177	1
5	Фізичні особи	128799	37	162930	60
6	Кошти нерезидентів інвесторів	7411	2	3257	1
7	Інші	9325	3	7181	3
8	Усього коштів клієнтів	352709	100	271981	100

Станом на 30 вересня 2020 року Банк мав двох клієнтів із залишками понад 10 000 тис. грн. (на 31 грудня 2019 року - трьох клієнтів із залишками понад 10 000 тис. грн.), депозити юридичних осіб, що є забезпеченням за наданими гарантіями - відсутні, (на 31 грудня 2019 року - відсутні). Питома вага депозитів фізичних осіб, що є забезпеченням за наданими кредитами, у загальному обсязі депозитів фізичних осіб становить 1,29% (1300 тис. грн.) (на 31.12.2019р. - 1,16% (1868,4 тис. грн.)). Депозити юридичних осіб, що є забезпеченням за наданими кредитами - відсутні (на 31.12.2019р. - відсутні). Загальна питома вага депозитів, які є забезпеченням за наданими кредитами, гарантіями тощо, становить 0,66% (на 31.12.2019р. - 0,97%) від обсягу строкових депозитів фізичних та юридичних осіб, що не є суттєвою концентрацією.

Активи (Облігації внутрішньої державної позики), що надані третім особам як забезпечення своїх зобов'язань за отриманими коштами від суб'єктів господарювання за операціями репо у загальному обсязі депозитів фізичних та юридичних осіб становить 1,28%, (2515 тис. грн.), що не є суттєвою концентрацією.

Сума нарахованих несплачених процентів складає станом на 30.09.2020 р. - 992 тис. грн. (станом на 31.12.2019 р. - 1567 тис. грн.)

Примітка 13. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 9 місяців 2020 р.

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Кредитні зобов'язання	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на 31.12.2019 р.		120	120
2	Формування та/або (зменшення) резерву за 9 місяців 2020 р.		126	126
3	Залишок на 30.09.2020 р.		246	246

Таблиця 2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2019 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Кредитні зобов'язання	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на 31.12.2018 р.		85	85
2	Формування та/або (зменшення) резерву за 2019 р.		35	35
3	в т.ч. формування та/або (зменшення) резерву за 9 місяців 2019 р.		11	11
4	Залишок на 31.12.2019 р.		120	120

Резерви за наданими фінансовими зобов'язаннями є забезпеченням їх виконання в майбутньому, що визнається в балансі банку як зобов'язання та свідчить про можливі втрати внаслідок вибуття ресурсів, пов'язаного з виконанням банком таких фінансових зобов'язань.

Примітка 14. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2020 р.	Станом на 31.12.2019 р.
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	173	1859
2	Кредиторська заборгованість за прийнятті платежі	13	50
3	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	1903	1151
4	Кредиторська заборгованість за операціями з цінними паперами	115	95
5	Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	150	54
6	Інші нараховані витрати (послуги оренди, зв'язку, господарські, комунальні, тощо)	13	1755
7	Усього інших фінансових зобов'язань	2367	4964

Примітка 15. Інші зобов'язання

Таблиця 1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2020 р.	Станом на 31.12.2019 р.
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	559	618
2	Кредиторська заборгованість за послуги	137	0
3	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	2255	2258
4	Доходи майбутніх періодів	625	440
5	Усього інших зобов'язань	3576	3316

Примітка 16. Субординований борг

Таблиця 1. Субординований борг

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		Станом на 30.09.2020 р.	Станом на 31.12.2019 р.
1	2	3	4
1	Субординований борг	117708	104562
2	Неамортизований дисконт	(1755)	(1935)
3	Усього субординованого боргу	115953	102627

Станом на 30.09.2020 р. Інвестор 1 (фізична особа - нерезидент) надав кошти на умовах субординованого боргу у вигляді депозиту на суму 850 тис. доларів США. на строк 5 років до 29.12.2022 р., з фіксованою процентною ставкою 0,1%, дозвіл НБУ - рішення № 439 від 29.12.2017 р.).

Станом на 30.09.2020 р. Інвестор 2 (юридична особа - нерезидент) надав кошти на умовах субординованого боргу у вигляді депозиту на суму 2000 тис. доларів США. на строк 10 років до 24.04.2029 р., з фіксованою процентною ставкою 3%, дозвіл НБУ - рішення № 234 від 10.06.2019 р.).

Станом на 30.09.2020 р. Інвестор 2 (юридична особа - нерезидент) надав кошти на умовах субординованого боргу у вигляді депозиту на суму 37056 тис. гривень на строк 10 років до 17.09.2029 р., з фіксованою процентною ставкою 7%, дозвіл НБУ - рішення № 512 від 09.10.2019 р.).

Примітка 17. Процентні доходи та витрати

Таблиця 1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн)

Ря- док	Назва статті	3 квартал 2020 року	9 місяців 2020 року	3 квартал 2019 року	9 місяців 2019 року
1	2	3	4	5	6
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА					
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
1	Кредити та заборгованість клієнтів	4485	15376	11864	30171
2	Боргові цінні папери	67	550	187	1210
3	Кошти в інших банках	0	1	0	0
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	1	2	1	10
5	Кредити овернайт, що надані іншим банкам	17	104	255	605
6	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	4570	16033	12307	31996
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід					
7	Боргові цінні папери	40	934	1394	2961
8	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	40	934	1394	2961
9	Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	4610	16967	13701	34957
ІНШІ ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, ЩО ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТКИ/ЗБИТКИ					
10	Кредити та заборгованість клієнтів	0	0	3	3
11	Боргові цінні папери	6337	12099	0	0
12	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	6337	12099	3	3
13	Усього процентних доходів	10947	29066	13704	34960
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА					
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
14	Строкові кошти юридичних осіб	(648)	(1691)	(602)	(2649)
15	Інші залучені кошти	(1286)	(4414)	(1064)	(1866)
16	Строкові кошти фізичних осіб	(3832)	(12108)	(5500)	(16832)
17	Строкові кошти інших банків	(958)	(1213)	0	0
18	Депозити (кредити) овернайт інших банків	0	(1)	(5)	(5)
19	Поточні рахунки	(1555)	(4840)	(2224)	(5080)
20	Зобов'язання з оренди	(55)	(149)	(86)	(409)
21	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(8334)	(24416)	(9481)	(26841)
22	Усього процентних витрат	(8334)	(24416)	(9481)	(26841)
23	Чистий процентний дохід/(витрати)	2613	4650	4223	8119

Примітка 18. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	3 квартал 2020 року	9 місяців 2020 року	3 квартал 2019 року	9 місяців 2019 року
1	2	3	4	5	6
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ					
1	Розрахунково-касові операції	2403	6991	2509	7444
2	Інкасація	24	75	26	83
3	Операції з цінними паперами	2	6	23	41
4	Комісійні доходи від кредитного обслуговування	65	251	245	756
5	Інші	72	109	20	48
6	Гарантії надані	142	333	204	392
7	Усього комісійних доходів	2708	7765	3027	8764
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ					
8	Розрахунково-касові операції	(616)	(1758)	(420)	(1186)
9	Операції з цінними паперами	(38)	(38)	0	0
10	Інші	(107)	(279)	(102)	(252)
11	Усього комісійних витрат	(761)	(2075)	(522)	(1438)
12	Чистий комісійний дохід/ (витрати)	1947	5690	2505	7326

Примітка 19. Інші операційні доходи

Таблиця 1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	3 квартал 2020 року	9 місяців 2020 року	3 квартал 2019 року	9 місяців 2019 року
1	2	3	4	5	6
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	309	2243	1169	3344
2	Дохід від операційного лізингу (оренди)	282	848	254	673
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	0	3	0	0
4	Дохід від вибуття активів (що утримуються на продаж та майна, що перейшло у власність банку, як заставодержателя)	0	12115	0	0
5	Дохід від модифікації фінансових активів	1	205	1121	1121
6	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	3349	3427	0	0
7	Кошти клієнтів за недіючими рахунками	0	0	0	174
8	Інші	262	344	41	85
9	Штрафи, пені, отримані банком	0	2017	0	0
10	Усього операційних доходів	4203	21202	2585	5397

Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1. Витрати та виплати працівникам

(тис. грн)					
Рядок	Назва статті	3 квартал 2020 року	9 місяців 2020 року	3 квартал 2019 року	9 місяців 2019 року
1	2	3	4	5	6
1	Заробітна плата та премії	(9051)	(27523)	(9964)	(28940)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(1948)	(5971)	(1981)	(5987)
3	Інші виплати працівникам	(31)	(171)	(107)	(193)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(11030)	(33665)	(12052)	(35120)

Таблиця 2. Витрати на амортизацію

(тис. грн)					
Рядок	Назва статті	3 квартал 2020 року	9 місяців 2020 року	3 квартал 2019 року	9 місяців 2019 року
1	2	3	4	5	6
1	Амортизація основних засобів	(2509)	(7612)	(2607)	(7803)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(496)	(1500)	(498)	(1483)
3	Амортизація активу з права користування	(742)	(2577)	(907)	(2678)
4	Усього витрат на амортизацію	(3747)	(11689)	(4012)	(11964)

Таблиця 3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

(тис. грн)					
Рядок	Назва статті	3 квартал 2020 року	9 місяців 2020 року	3 квартал 2019 року	9 місяців 2019 року
1	2	3	4	5	6
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(1172)	(3604)	(1331)	(2754)
2	Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(6)	(14)	(10)	(33)
3	Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(300)	(402)	(279)	(1103)
4	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(642)	(2193)	(699)	(2359)
5	Професійні послуги	(438)	(1371)	(655)	(2334)
6	Витрати на маркетинг та рекламу	(1)	(4)	(188)	(1355)
7	Витрати зі страхування	(36)	(107)	(50)	(127)
8	Витрати від модифікації фінансових активів	(115)	(124)	6	(62)
9	Витрати від припинення визнання фінансових активів	0	0	(15452)	(15452)
10	Телекомунікаційні витрати	(537)	(1556)	(737)	(1738)
11	Витрати на аудит	0	(500)	(367)	(372)
12	Витрати на послуги в сфері інформатизації	(1008)	(2599)	(2137)	(3810)
13	Інші адміністративні та операційні витрати	(2648)	(8421)	(4687)	(10254)
14	Усього адміністративних та операційних витрат	(6903)	(20895)	(26586)	(41753)

Рядок 13 "Інші адміністративні та операційні витрати" за 9 місяців 2020 року :

- штрафи, що сплачені банком - 355 тис. грн.
- витрати на комунальні послуги - 974 тис. грн.
- господарські витрати - 1375 тис.грн.
- витрати на охорону - 1328 тис.грн.
- поштово-телефонні витрати - 216 тис. грн.
- витрати на відрядження - 31 тис. грн.
- представницькі витрати -186 тис. грн.
- Спонсорство та добродійність - 164 тис. грн.
- негативний результат від вибуття ОЗ - 57 тис. грн.
- витрати згідно виконавчого провадження - 467 тис. грн.
- послуги платіжної системи VIZA MasterCard - 2696 тис.грн.
- послуги з пошуку потенційних клієнтів - 178 тис.грн.
- інші витрати- 394 тис. грн.

(Рядок 13 "Інші адміністративні та операційні витрати" за 9 місяців 2019 року :

- штрафи, що сплачені банком - 508 тис. грн.
- витрати на комунальні послуги -1249 тис. грн.
- господарські витрати - 1784 тис.грн.
- витрати на охорону - 1488 тис.грн.
- поштово-телефонні витрати - 335 тис. грн.
- витрати на відрядження - 102 тис. грн.
- представницькі витрати -260 тис. грн.
- Спонсорство та добродійність - 152 тис. грн.
- витрати на інші консультаційні послуги - 226 тис. грн.
- витрати по залученню клієнтів (депозити, кредити) -593 тис. грн.
- послуги платіжної системи VIZA MasterCard - 3160 тис.грн.
- інші витрати- 397 тис. грн.)

Примітка 21. Чистий прибуток/збиток від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 1. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 9 місяців 2020 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	3 квартал 2020 року	9 місяців 2020 року	3 квартал 2019 року	9 місяців 2019 року
1	2	3	4	5	6
1	Чистий прибуток (збиток) від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	805	(958)	13996	14563
1.1.	Кредити та заборгованість клієнтів	0	0	(6)	865
1.2.	Боргові цінні папери	(1019)	(299)	14002	13698
1.3.	Похідні фінансові активи	1824	(659)	0	0
2	Усього прибуток (збиток) від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	805	(958)	13996	14563
3	Усього прибуток (збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	805	(958)	13996	14563

Примітка 22. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	3 квартал 2020 року	9 місяців 2020 року	3 квартал 2019 року	9 місяців 2019 року
1	2	3	4	5	6
1	Поточний податок на прибуток	0	0	0	0
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	39	257	(6)	50
3	Усього витрати податку на прибуток	39	257	(6)	50

Таблиця 2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	3 квартал 2020 року	9 місяців 2020 року	3 квартал 2019 року	9 місяців 2019 року
1	2	3	4	5	6
1	Прибуток до оподаткування	4880	11975	(2614)	(20636)
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	878	2156	(470)	(3714)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):					
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (амортизаційні відрахування за даними бухгалтерського обліку, резерв за зобов'язанням, тощо)	616	1758	1040	2217
4	Відстрочений податковий актив (зобов'язання), на сумму сформованого резерву за зобов'язаннями, різниці в балансових вартостях ОЗ тощо	(39)	(257)	6	(50)
5	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (збиток минулих податкових періодів, амортизаційні відрахування для цілей оподаткування, тощо)	(513)	(15766)	(513)	(10642)
6	Доходи які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) позитивний фінансовий результат від операцій з ЦП в податковому обліку	914	1545	0	0
7	Доходи які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку позитивний фінансовий результат від операцій з ЦП відповідно до МСФЗ	(152)	(545)	0	0
8	Невизнані податкові збитки, що перенесені на майбутні періоди	(1743)	10853	(57)	12139
9	Витрати з податку на прибуток	(39)	(257)	6	(50)

Таблиця 3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 9 місяців 2020 року

тис.грн.					
Рядок	Назва статті	Залишок на 31.12.2019 р.	Визнані в прибутках/збитках за 9 міс. 2020р.	Залишок на 30.09.2020 р.	Визнані в прибутках/збитках за 3 кв. 2020 р.
1	2	3	4	5	6
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(2919)	257	(2662)	39
1.1	Основні засоби	191	234	425	27
	ВПА на суму різниці в балансових вартостях основних засобів	191	234	425	27
1.2	Резерви під знецінення активів/резерви за зобов'язаннями	22	23	45	12
	ВПА на суму резервів за зобов'язаннями	22	23	45	12
1.3	Переоцінка активів	(3132)	0	(3132)	0
	ВПЗ на суму переоцінки основних засобів	(3132)	0	(3132)	0
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(2919)	257	(2662)	39
3	Визнаний відстрочений податковий актив	213	257	470	39
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(3132)	0	(3132)	0

Таблиця 4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 9 місяців 2019 року

тис.грн.					
Рядок	Назва статті	Залишок на 31.12.2018 р.	Визнані в прибутках/збитках за 9 міс. 2019р.	Залишок на 30.09.2019 р.	Визнані в прибутках/збитках за 3 кв. 2019 р.
1	2	3	4	6	7
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(2996)	51	(2945)	(6)
1.1	Основні засоби	121	53	174	17
	ВПА на суму різниці в балансових вартостях основних засобів	121	53	174	17
1.2	Резерви під знецінення активів/резерви за зобов'язаннями	15	(2)	13	(23)
	ВПА на суму резервів за зобов'язаннями	15	(2)	13	(23)
1.3	Переоцінка активів	(3132)	0	(3132)	0
	ВПЗ на суму переоцінки основних засобів	(3132)	0	(3132)	0
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(2996)	51	(2945)	(6)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	136	51	187	(6)
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(3132)	0	(3132)	0

Примітка 23. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Станом на 30.09.2020 р.	Станом на 31.12.2019 р.
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		12232	(29571)
2	Прибуток/(збиток) за період		12232	(29571)
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		3541,594	3541,594
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		3,45	(8,35)

Базовий прибуток на акцію розраховується шляхом ділення чистого прибутку за рік, який належить власникам простих акцій Банку, на середньозважену кількість простих акцій, які були в обігу протягом року. Банк не має привілейованих акцій.

Показник чистого прибутку не відрізняється від показника скоригованого прибутку.

Таблиця 2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Станом на 30.09.2020 р.	Станом на 31.12.2019 р.
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку		12232	(29571)
2	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік		12232	(29571)
3	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій		12232	(29571)
4	Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій		12232	(29571)

Між звітною датою та датою складання цієї фінансової звітності не було операцій, пов'язаних із залученням простих акцій або потенційних простих акцій, які б потребували перерахунку показника прибутку/(збитку) на одну акцію.

Примітка 24. Операційні сегменти

Операційні сегменти - це компоненти бізнесу, що здійснюють фінансово-господарську діяльність, яка дозволяє отримувати доходи чи передбачає понесення витрат, і щодо яких наявна окрема фінансова інформація.

Операції банку організовані на підставі двох основних сегментів банківської діяльності:

- послуги корпоративним клієнтам - цей бізнес-сегмент включає послуги обслуговування поточних рахунків, залучення депозитів, надання кредитів та кредитних ліній, кредитних ліній у формі "овердрафт" та інших видів фінансування, а також операцій з іноземною валютою.

- послуги фізичним особам - цей бізнес-сегмент включає банківські послуги клієнтам - фізичним особам з відкриття та ведення поточних та вкладних рахунків, залучення депозитів, обслуговування платіжних карток, споживчого та іпотечного кредитування.

Банк не здійснює комплексний внутрішній управлінський аналіз міжсегментного ціноутворення, дані примітки не містять інформацію про трансфертні (внутрішні) результати діяльності основних сегментів, а аналізує фінансову інформацію згідно з правилами бухгалтерського обліку.

Оцінка результатів діяльності сегментів здійснюється на основі суми прибутку до оподаткування.

Таблиця 1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців 2020 р.

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів		Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам		
1	2	3	4	5	6
	Дохід від зовнішніх клієнтів	22671	2467	32895	58033
1	Процентні доходи	14975	401	13690	29066
2	Комісійні доходи	3436	1218	3111	7765
3	Інші операційні доходи	4260	848	16094	21202
4	Усього доходів сегментів	22671	2467	32895	58033
5	Процентні витрати	(5336)	(13453)	(5627)	(24416)
6	Комісійні витрати	(811)	(88)	(1176)	(2075)
7	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(374)	(41)	(543)	(958)
8	Результат від операцій з іноземною валютою	19649	2138	28510	50296
9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	4031	438	5849	10318
10	Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(10508)	91	(2431)	(12848)
11	Чистий (збиток)/прибуток від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями	(126)	0	0	(126)

12	Адміністративні та інші операційні витрати	(25881)	(2815)	(37553)	(66249)
13	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	3315	(11264)	19924	11975

Таблиця 2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2019 р.

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів		Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам		
		3	4		
1	2	3	4	5	6
	Дохід від зовнішніх клієнтів	48856	5111	16947	70914
1	Процентні доходи	35245	2553	7734	45533
2	Комісійні доходи	7921	1443	2483	11847
3	Інші операційні доходи	5690	1114	6730	13534
4	Усього доходів сегментів	48856	5111	16947	70914
5	Процентні витрати	(7981)	(24596)	(3927)	(36504)
6	Комісійні витрати	(1507)	(158)	(523)	(2187)
7	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	18791	1966	6518	27276
8	Результат від операцій з іноземною валютою	22959	2402	7964	33325
9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	4357	456	1511	6324
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	(2937)	(307)	(1019)	(4264)
11	Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	3171	332	1100	4603
13	Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(6002)	4394	(8255)	(9863)
14	Чистий (збиток)/прибуток від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями	(35)	0	0	(35)
15	Адміністративні та інші операційні витрати	(82148)	(8593)	(28496)	(119237)
16	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	(2475)	(18995)	(8176)	(29648)

(тис.грн.)

Таблиця 3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30.09.2020 р.

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів		Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам		
1	2	3	4	5	6
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ				
1	Активи сегментів	163098	3361	347203	513662
2	Нерозподілені активи	0	0	232720	232720
3	Усього активів	163098	3361	579923	746382
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ				
4	Зобов'язання сегментів	315809	152853	0	468662
5	Нерозподілені зобов'язання	0	0	106480	106480
6	Усього зобов'язань	315809	152853	106480	575142
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ				
7	Амортизація	0	0	11689	11689

Таблиця 4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.12.2019 р.

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів		Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам		
1	2	3	4	5	6
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ				
1	Активи сегментів	162074	4089	144005	310168
2	Нерозподілені активи	0	0	234768	234768
3	Усього активів	162074	4089	378773	544936
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ				
4	Зобов'язання сегментів	193491	181117	0	374608
5	Нерозподілені зобов'язання	0	0	11320	11320
6	Усього зобов'язань	193491	181117	11320	385928
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ				
7	Амортизація	0	0	15947	15947

5. Географічні сегменти

Україна представляє собою єдиний географічний сегмент через те, що більшість доходів та необоротних активів належить саме до цього сегменту. Банк не має значних доходів, що пов'язані з іншими сегментами, і всі необоротні активи пов'язані з Україною.

Примітка 25. Похідні фінансові інструменти і хеджування

Таблиця 1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються через прибутки або збитки

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2020 р.		Станом на 31.12.2019 р.	
		додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
1	2	3	4	5	6
1	Форвардні контракти	56344	(52353)	47720	(43583)
2	Контракти своп	9943	(9939)	43748	(42983)
3	Чиста справедлива вартість	66287	(62292)	91468	(86565)

Похідні фінансові інструменти для обліку хеджування станом на 30.09.2020 р. відсутні.

Примітка 26. Операції з пов'язаними сторонами

Зазвичай, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі. До пов'язаних сторін банку відносяться власники істотної участі в банку, керівники банку - голова, його заступники та члени Наглядової ради банку, голова, його заступники та члени правління, головний бухгалтер, керівники та члени комітетів банку та їх близькі родичі (діти, чоловік або дружина, діти чоловіка або дружини). Інформація про власників істотної участі банку розкрита в Примітці 1.

Таблиця 1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30.09.2020 року.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 16 - 40 %)	0	387	0
2	Кошти клієнтів, в тому числі:	28	900	211
2,1	вклади на вимогу в національній валюті (контрактна процентна ставка 2 - 5 %)	28	780	211
2,2	вклади на вимогу в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1 - 3 %)	0	1	0
2,3	строкові вклади в національній валюті (контрактна процентна ставка 7 - 13 %)	0	119	0
3	Інші зобов'язання	0	0	0
4	Субординований борг в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1%)	0	0	24054

Таблиця 2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2020 р.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	0	11	0
2	Процентні витрати	0	(31)	(6)
3	Комісійні доходи	0	0	0
4	Адміністративні та інші операційні витрати	0	(7 345)	(628)

Таблиця 3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30.09.2020 року.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Інші зобов'язання	0	0	0
2	Інші потенційні зобов'язання	0	3	0

Таблиця 4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 9 місяців 2020 р.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	0	404	0
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	0	17	0

Таблиця 5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2019 року.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 12,5 - 24 %)	0	29	0
2	Кошти клієнтів, в тому числі:	28	929	0
2,1	вклади на вимогу в національній валюті (контрактна процентна ставка 0 - 9 %)	28	799	0
2,2	вклади на вимогу в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1 - 3 %)	0	11	0
2,3	строкові вклади в національній валюті (контрактна процентна ставка 9,0 - 17 %)	0	119	0
3	Субординований борг в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1%)	0	0	20133

Інформація про власників Банку розкрита у Примітці № 1 "Інформація про банк"

Таблиця 6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2019 рік.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	0	9	0
2	Процентні витрати	0	(88)	(677)
3	Прибуток, що виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, нижчою, ніж ринкова	0	0	0
4	Адміністративні та інші операційні витрати	0	(8 063)	(834)

Таблиця 7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2019 року. - дані відсутні

Таблиця 8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2019 року.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	0	38	0
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	0	76	0

Таблиця 9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	9 місяців 2020 р.		2019 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	5982	0	6282	284

Примітка 27. Події після дати балансу

Події після звітного періоду – це сприятливі та несприятливі події, які відбуваються з кінця звітного періоду, тобто після 30.09.2020 р. до дати затвердження фінансової звітності до випуску. Це події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування після звітного періоду) та події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування після звітного періоду).

Подій між датою складання балансу і датою затвердження до випуску фінансової звітності, підготовленої для оприлюднення, що вимагали б коригування відповідних статей активів і зобов'язань, не було.

У 2020 році одним з головних чинників формування економічного розвитку виявився фактор розповсюдження COVID-19. Введення обмежувальних заходів у відповідь на пандемію COVID-19 внесли суттєві зміни у життєдіяльності багатьох держав світу, у тому числі і в Україні. Світова економіка у 2020 році переживає уповільнення економічного розвитку. Друга хвиля COVID-19 ставить під загрозу тенденції економічного підйому.

Протягом 2020 року банки знаходяться під впливом наслідків COVID-19 на економічні процеси всіх суб'єктів господарювання та фізичних осіб, а саме:

Зменшення платоспроможного попиту;

Зменшення доходів у сфері послуг;

Збільшення показника безробіття;

Зменшення доходів та виробництва за напрямками, що зазнають руйнівного впливу обмежень;

Збільшення потреби у кредитуванні для відновлення докризових обсягів виробництва та інфраструктури підприємств.

У зв'язку з довгостроковою пандемією в світі COVID-19 та запровадженими обмеженнями в Україні, банком було тимчасово призупинено діяльність 3-х відділень банку в м. Харкові, клієнти переведені на обслуговування в інші відділення, 27 квітня 2020 р. було відновлено роботу цих відділень.

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління:

" 28 " жовтня 2020 року

Голова Правління _____

Галієв Р.У.

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер _____

Ріяко Н.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

