

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«БАНК «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»**

**Проміжна скорочена фінансова звітність
за 9 місяців 2020 року**

ЗМІСТ

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)	2
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)	3
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)	5
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом	6

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Інформація про банк	8
Примітка 2 Економічне середовище в умовах якого банк здійснює свою діяльність.	9
Примітка 3 Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності	11
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти	11
Примітка 5. Кредити та заборгованість банків	13
Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів	14
Примітка 7. Інвестиції в цінні папери	20
Примітка 8. Інвестиційна нерухомість	21
Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи	22
Примітка 10. Інші активи	24
Примітка 11. Кошти банків	26
Примітка 12. Кошти клієнтів	27
Примітка 13 Резерви за зобов'язанням	28
Примітка 14. Інші зобов'язання	29
Примітка 15. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	30
Примітка 16. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)	30
Примітка 17. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	31
Примітка 18. Процентні доходи та витрати	32
Примітка 19. Комісійні доходи та витрати	33
Примітка 20. Інші операційні доходи	33
Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати	34
Примітка 22. Витрати на податок на прибуток	35
Примітка 23. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію	37
Примітка 24. Операційні сегменти	37
Примітка 25 Операції з пов'язаними особами	41
Примітка 26. Події після дати балансу	43

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 01 жовтня 2020 року**

тис.грн.

Найменування статті	Примітки	30.09.2020	31.12.2019
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	604 232	192 098
Кредити та заборгованість банків	5		12 387
Кредити та заборгованість клієнтів	6	1 205 865	701 310
Інвестиції в цінні папери	7	184 090	696 537
Інвестиційна нерухомість	8	319 055	376 990
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		11 073	11 073
Відстрочений податковий актив	22	49 318	53 271
Основні засоби та нематеріальні активи	9	108 272	107 345
Інші активи	10	186 914	30 960
Усього активів		2 668 819	2 181 971
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	11	125 724	-
Кошти клієнтів	12	1 942 044	1 599 901
Резерви за зобов'язаннями	13	2 461	522
Інші зобов'язання	14	19 640	20 417
Усього зобов'язань		2 089 869	1 620 840
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	15	510 393	510 393
Фінансова допомога акціонерів		190 000	190 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(185 087)	(203 427)
Резервні та інші фонди банку		-	-
Резерви переоцінки	16	63 644	64 165
Усього власного капіталу		578 950	561 131
Усього зобов'язань та власного капіталу		2 668 819	2 181 971

Затверджено до випуску та підписано 29.10.2020р.

Голова правління

В.О.Андрєєвська

Головний бухгалтер

О.О.Маркіна



**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 9 місяців 2020 року**

		тис.грн.			
Найменування статті	Примітки	3 квартал 2020 року	9 місяців 2020 року	3 квартал 2019 року	9 місяців 2019 року
Процентні доходи	18	45 274	147 971	43 583	156 350
Процентні витрати	18	(16 004)	(52 847)	(18 441)	(68 780)
Чистий процентний дохід		29 270	95 124	25 142	87 570
Комісійні доходи	19	20 002	52 052	16 808	49 016
Комісійні витрати	19	(2 597)	(7 478)	(2 664)	(7 756)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			4 527	(950)	(1 099)
Чистий прибуток (збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		942	2 174	204	551
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		(640)	2764	1 834	7 395
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		3 918	5 918	256	(1 594)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова					
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(2 054)	(28 581)	(1 532)	(44 951)
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями		(2 147)	(1 939)	(240)	(458)
Інші операційні доходи	20	1 434	4 033	1 792	7 921
Витрати на виплати працівникам	21.1	(21 706)	(64 876)	(17 620)	(51 757)
Витрати зносу та амортизація	21.2	(2 235)	(6 423)	(1 949)	(5 526)
Адміністративні та інші операційні витрати	21.3	(13 152)	(34 888)	(12 653)	(34 008)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		11 035	22 407	8 428	5 304
Витрати на податок на прибуток	22	(2 350)	(4 067)	7 128	24 023
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		8 685	18 340	15 556	29 327
Прибуток/(збиток) за рік		8 685	18 340	15 556	29 327
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:	16	(187)	(635)	664	1 534
Чиста зміна справедливої вартості	16	(187)	(635)	664	1 534
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що	16	33	114	(120)	(276)

буде рекласифікований у прибуток чи
збиток

Інший сукупний дохід після оподаткування за рік	16	(154)	(521)	544	1 258
Усього сукупного доходу за рік		8 531	17 819	16 100	30 585
Прибуток (збиток), що належить:					
Власникам банку		8 685	18 340	15 556	29 327
Усього сукупного доходу, що належить:					
Власникам банку		8 531	17 819	16 100	30 585
Прибуток(збиток) на акцію від діяльності що триває, грн.:					
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію, грн.	23	180,29	380,71	322,92	608,79
Прибуток (збиток) на акцію, що належить власникам банку:					
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію за рік, грн.	23	180,29	380,71	322,92	608,79

Затверджено до випуску та підписано 29.10.2020р.

Голови правління

В.О.Андрєєвська

Головний бухгалтер

О.О.Маркіна





**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)**

за 9 місяців 2020 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	При міт ки	Статутний капітал	Фінансова допомога акціонерів	Резервні та інші фонди	Резерви переоці нки	Нерозподіле ний прибуток/(не покритий збиток)	Усього власного капіталу
1	Залишок на початок дня 01.01.19р.	15	510 393	190 000	-	63 389	(238 168)	525 614
2	Усього сукупного доходу					1 258	29 327	30 585
2.1	Прибуток за 9 місяців 2019 р.						29 327	29 327
2.2	Інший сукупний дохід	16				1 258		1 258
3	Залишок на кінець дня 30.09.19р.		510 393	190 000	-	64 647	(208 841)	556 199
4	Залишок на початок дня 01.01.20р.	15	510 393	190 000	-	64 165	(203 427)	561 131
5	Усього сукупного доходу					(521)	18 340	17 819
5.1	Прибуток за 9 місяців 2020 р.						18 340	18 340
5.2	Інший сукупний дохід	16				(521)		(521)
6	Залишок на кінець дня 30.09.20р.	15	510 393	190 000	-	63 644	(185 087)	578 950

Затверджено до випуску та підписано 29.10.2020р.

Голова правління

В.О.Андреевська

Головний бухгалтер

О.О.Маркіна



**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим
методом
за 9 місяців 2020 року**

		тис.грн.	
Найменування статті	Примітки	30.09.2020	30.09.2019
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		22 407	5 304
Коригування:			
Знос та амортизація	9	6 423	5 526
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		30 600	45 409
Амортизація дисконту/(премії)		(1 558)	946
Результат операцій з торгівлі цінними паперами		(2 174)	(551)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		(4 527)	1 099
Результат операцій з іноземною валютою		(2 764)	(7 395)
(Нараховані доходи)		(12 994)	(9 320)
Нараховані витрати		(171)	212
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		(186)	(550)
Інший рух коштів, що не є грошовим		(16 400)	(4 167)
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		18 656	36 513
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		19 276	(20 000)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(528 793)	(75 794)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(157 651)	2 395
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		3 186	(441)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		125 700	-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		339 832	(222 831)
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		-	-
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		(115)	18
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		2 406	(33 069)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		2 602	-
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		(174 901)	(313 209)
Податок на прибуток, що сплачений		-	-

Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		(174 901)	(313 209)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів		(746 670)	(590 567)
Надходження від реалізації інвестицій в цінні папери		802 928	609 201
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	8	58 003	42 607
Придбання основних засобів	9	(2 030)	(10 035)
Надходження від реалізації основних засобів		118	338
Придбання нематеріальних активів	9	(5 321)	(2 107)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		107 028	49 437
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Зобов'язання за договорами оренди		(1 391)	-
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		(1 391)	-
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		25 743	22 676
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(43 521)	(241 096)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	760 343	744 258
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	716 822	503 162
Затверджено до випуску та підписано 29.10.2020р.			
Голова правління		В.О.Андрєєвська	
Головний бухгалтер		О.О.Маркіна	

Примітка 1. Інформація про банк

Ця проміжна фінансова звітність за 9 місяців 2020 року підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності для Публічного акціонерного товариства "Банк "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" (далі по тексту – Банк).

Фінансова звітність Банку складена у грошовій одиниці України - у тисячах гривень.

Повне офіційне найменування Банку – Публічне акціонерне товариство "Банк "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ", скорочене офіційне найменування Банку - АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ".

Місцезнаходження Банку: 04070, м. Київ, вул. Борисоглібська, буд. 5, літера "А".

Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України.

За організаційно-правовою формою Банк є публічним акціонерним товариством відкритого типу.

Банк здійснює свою діяльність відповідно до ліцензії Національного банку України № 171 від 13 жовтня 2011 року на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність". Банківські послуги, які є валютними операціями, надаються на підставі генеральної ліцензії Національного банку України № 171 від 13 жовтня 2011 року на здійснення валютних операцій.

Банк має наступні ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності:

- серії АЕ № 263457 від 01.10.2013 - депозитарна діяльність депозитарної установи;
- серії АЕ № 263458 від 01.10.2013 - діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування;
- серії АЕ № 263459 від 01.10.2013 - діяльність із зберігання активів пенсійних фондів.

Банк має наступні ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами:

- ✓ серії АЕ № 185076 від 19.10.2012 - дилерська діяльність;
- ✓ серії АЕ № 185077 від 19.10.2012 - брокерська діяльність.

Стратегічна мета Банку - бути універсальним та динамічним банком, посилити свої позиції, увійти в групу лідерів фінансового ринку України та збільшити ринкову вартість Банку.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційний номер Банку № 149 від 08 листопада 2012 року) та діє відповідно до Закону України № 4452-VI від 23.02.2012 "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".

Кінцевими власниками істотної участі Банку є:

Львовичкіна Юлія Володимирівна, що володіє часткою банку у сукупності 60,3453%, в т.ч. прямо 0 %, та опосередковано 60,3453%;

Рішення № 154 від 23.03.2016 року Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (овесайту) платіжних систем про погодження набуття істотної участі в банку.

Фурсін Іван Геннадійович, що володіє часткою банку у сукупності 42,6042%, в т.ч. прямо 10,7654%, та опосередковано 31,8388%.

Рішення № 153 від 23.03.2016 року Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (овесайту) платіжних систем про погодження набуття істотної участі в банку.

Банк є членом Незалежної асоціації банків України, Асоціації платників податків України, Професійної Асоціації учасників Ринків капіталу та Деривативів, учасником саморегульованої організації професійних учасників ринку цінних паперів Асоціації "Українські Фондові Торговці".

Банк активно інтегрований в міжнародні інформаційні та платіжні системи: є членом міжнародної платіжної системи S.W.I.F.T. та користувачем міжнародної дилінгової системи REFINITIV, асоційованим учасником міжнародної платіжної системи VISA.

Фінансовий стан Банку засвідчує ТОВ "ПКФ УКРАЇНА".

Станом на 30 вересня 2020 року Банк має 5 відділень.

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

Банк здійснює свою діяльність в Україні, економічне середовище якої є відкритим та вважається ринковим з певними ознаками характерними перехідним економікам. Економіка України має значну залежність від світових цін на сировинні товари та низьку ліквідність на ринках капіталу. За таких умов банківська діяльність в Україні характеризується підвищеними ризиками, нетиповими для розвинених ринків.

У випадку України зовнішня позиція та фіскальна стійкість суттєво покращилися протягом останніх років, але ризики залишаються високими, враховуючи затримки отримання офіційного фінансування, зокрема від МВФ, внутрішній політичний цикл і високу вразливість до змін зовнішнього середовища.

Економічна криза 2014-2015 рр. стала причиною кризи ліквідності в банківській системі. В сфері банківського законодавства були введені додаткові адміністративні та нормативні обмеження щодо банківських та клієнтських операцій, в тому числі обмеження на валютні та готівкові операції.

З другої половини 2016 року економічна ситуація почала стабілізуватися.

У 2019 році, враховуючи відсутність значних потрясінь, українська економіка продовжувала відновлюватися та досягла зростання реального ВВП у розмірі близько 3.3%.

Значним вкладом цього були пожвавлення приватного споживання на тлі підвищення зарплат, пенсій та поліпшення споживчих настроїв, а також значні темпи зростання інвестицій. У свою чергу, це позначилося на зростанні торгівлі, транспорту, будівництва та низки секторів послуг. Черговий рекордний урожай зернових та олійних культур був вагомим драйвером зростання ВВП та експорту.

За результатами року показники промислового виробництва були слабкими, що було пов'язано несприятливим впливом зовнішньої цінової кон'юнктури, послабленням цінової конкурентоспроможності, зміцненням реального ефективного обмінного курсу та стрімкою зміною клімату в бік потепління (індекс промислового виробництва в 2019 році став негативним та склав «-0,5%» порівняно з аналогічним періодом 2018 року). При цьому, економічне зростання у 2019 році сприяло збільшенню попиту на робочу силу, що привело до скорочення безробіття та підвищення зайнятості.

При цьому, в результаті запровадження карантину на території України та обмежень в світі в 2 кварталі 2020 року реальний ВВП зменшився на 28 млн. грн. порівняно з аналогічним періодом 2019 року, номінальний ВВП 2 кварталу 2020 року зменшився на 3,3 %.

На валютному ринку протягом 2019 року зберігалася тенденція до зміцнення гривні через надлишкову пропозицію іноземної валюти впродовж тривалого періоду. Основними джерелами надходження валюти були традиційні експортно орієнтовані галузі, портфельні інвестиції та значна пропозиція готівкової валюти. Зміцнення національної валюти в 2019 році становило 5,7% щодо долару США та 10,6% щодо євро у порівнянні із середніми показниками за попередній рік. Враховуючи наявність нестабільності в економічному середовищі 2020 року, національна валюта знецінилась на 19,44 % щодо долару США порівняно з початком року.

Результатом послідовної монетарної політики, якої дотримувався Національний банк у поєднанні з виваженою фіскальною політикою Уряду було створення середовища з невисокою та стабільною інфляцією. Так споживча інфляція в 2019 році сповільнилася до 4.1% (рівень інфляції у 2018 становив 9.8%). За 9 місяців 2020 року індекс інфляції склав – 2,3 %.

Завдяки швидкому поліпшенню макроекономічної ситуації 2019 року в країні Національний банк України продовжив пом'якшувати монетарну політику, прискоривши зниження облікової ставки до 13.5% річних станом на кінець 2019 року. При цьому, в червні 2020 року облікова ставка зменшена до 6%. Зниження ключової ставки та очікування її подальшого зниження сприяли зниженню дохідності ОВДП та більшості гривневих ставок для клієнтів банків.

Для подальшого сприяння провадженню господарської діяльності в Україні НБУ, починаючи з 20 червня 2019 року, продовжив пом'якшення обмежень у сфері валютного контролю: ліквідував вимогу щодо обов'язкового продажу надходжень в іноземній валюті та відмінив ліміти на репатріацію дивідендів із липня 2019 року.

Банки за 12 місяців 2019 року отримали чистого прибутку на суму 59,6 млрд. грн. тоді як за весь 2018 рік банки отримали 16,5 млрд. грн. чистого прибутку. В 2020 році банківський сектор залишається прибутковим (прибуток комерційних банків України за 8 місяців 2020 року складає 33 млрд. грн.).

Основними драйверами прибутковості банківської системи залишаються роздрібне кредитування та розрахунково-касове обслуговування клієнтів.

Результатом змін економічного середовища в 2019-2020 роках стали зміни в суверенних кредитних рейтингах України та зростання міжнародних резервів України (станом на 01 жовтня 2020 року складали 26,5 млрд. дол. США).

В червні 2020 року міжнародне рейтингове агентство Moody's Investors Service підвищило рейтинг довгострокового емітента та пріоритетних незабезпечених зобов'язань уряду України до рівня «В3» з «Саа1» із «стабільним» прогнозом.

У березні 2020 році міжнародне рейтингове агентство Standard & Poor's підтвердило суверенні кредитні рейтинги України на рівні «В» зі «стабільним» прогнозом

При цьому, в квітні 2020 року міжнародне рейтингове агентство Fitch (рейтинг «В») підтвердило суверенний кредитний рейтинг України на рівні «В» та погіршило його прогноз з «позитивного» до «стабільний».

Рівень макроекономічної невизначеності в Україні у 2020 році продовжував залишатися високим у силу існування значної суми державного боргу, яка підлягала погашенню у 2019-2020 роках, що вимагає мобілізації суттєвого внутрішнього та зовнішнього фінансування в умовах, коли на ринках країн, які розвиваються, виникає все більше проблем із джерелами фінансування

Подальші перспективи розвитку залежать від ефективності запроваджуваних в країні реформ, ефективного співробітництва з Міжнародним валютним фондом («МВФ»), економічної політики Уряду та позитивних змін у правовій, податковій та політичних сферах.

На початку 2020 року коронавірус (COVID-19) став швидко поширюватися в світі, що призвело до оголошення початку пандемії. Для стримування поширення нового вірусу країни вживають радикальні заходи, що призводять до значних операційних складнощів для багатьох компаній і завдають істотного впливу на світові фінансові ринки. COVID-19 може істотно вплинути на діяльність багатьох компаній у різних секторах економіки. При цьому, рівень впливу є невизначеною величиною. Істотність впливу COVID-19 на операційну діяльність Банку великою мірою залежить від тривалості та поширення впливу вірусу на світову та українську економіку.

В результаті вищезазначених чинників банки України орієнтовані, в першу чергу, на стабілізацію своїх показників капіталізації та прибутковості, підтримку ліквідності та платоспроможності, а також якості активів, з метою виконання нормативів, встановлених Національним банком України.

Примітка 3 Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності

Проміжна скорочена фінансова звітність АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 9 місяців 2020 року підготовлена у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку складена на основі принципу безперервності. Інформація, яка б могла свідчити про можливе припинення діяльності Банку, відсутня.

Протягом 9 місяців 2020 року зміни в Облікову політику Банку не вносились. Виправлення суттєвих помилок не відбувалось. Суттєвих змін в облікових оцінках та судженнях управлінського персоналу не було.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1 Грошові кошти та їх еквіваленти

тис.грн.			
Рядок	Найменування статті	30.09.2020	31.12.2019
1	Готівкові кошти	101 070	66 770
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	148 511	41 136
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	356 241	85 438
3.1	України	7 192	14 750
3.2	інших країн	349 049	70 688
4	Всього готівкових коштів	605 822	193 344
5	Резерв під знецінення грошових коштів	(1 590)	(1 246)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	604 232	192 098

Дані примітки 4, таблиця 4.1, рядок 6 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 4.2 Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами за 9 місяців 2020 року

тис.грн.					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
1	Резерв під знецінення на кінець дня 31.12.2019р.	(1 246)	-	-	(1 246)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(344)	-	-	(344)
3	Резерв під знецінення на кінець дня 30.09.2020р.	(1 590)	-	-	(1 590)

Таблиця 4.3 Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами за 9 місяців 2019 року

тис.грн.					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
1	Резерв під знецінення на кінець дня 31.12.2018р.	(6 983)	-	(35 000)	(41 983)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	2 774	-	35 000	37 774
3	Резерв під знецінення на кінець дня 30.09.2019р.	(4 209)	-	-	(4 209)

Таблиця 4.4 Аналіз кредитної якості грошових коштів станом за 30.09.2020р.

Рядок	Найменування статті	Готівкові кошти	Кошти в Національному банку України	Кошти на кореспондентських рахунках	Всього тис.грн.
1	Грошові кошти на першій стадії знецінення	101 070	148 511	356 241	605 822
1.1	Грошові кошти без затримки платежу	101 070	148 511	356 241	605 822
2	Всього грошових коштів	101 070	148 511	356 241	605 822
3	Резерв під знецінення грошових коштів	-	-	(1 590)	(1 590)
4	Всього грошових коштів за мінусом резервів	101 070	148 511	354 651	604 232

Таблиця 4.5 Аналіз кредитної якості грошових коштів станом за 30.09.2019р.

Рядок	Найменування статті	Готівкові кошти	Кошти в Національному банку України	Кошти на кореспондентських рахунках	Всього
1	Грошові кошти на першій стадії знецінення	45 065	143 002	124 132	312 199
1.1	Грошові кошти без затримки платежу	45 065	143 002	124 132	312 199
2	Всього грошових коштів	45 065	143 002	124 132	312 199
3	Резерв під знецінення грошових коштів	-	-	(4 209)	(4 209)
4	Всього грошових коштів за мінусом резервів	45 065	143 002	119 923	307 990

Таблиця 4.6 Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей складання Проміжного скороченого звіту про рух грошових коштів

Рядок	Найменування статті	30.09.2020	31.12.2019	30.09.2019	31.12.2018
1	Готівкові кошти	101 070	66 770	45 065	44 923
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	148 511	41 136	143 002	22 282
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	356 241	85 438	124 095	212 053
4	Депозитні сертифікати	111 000	567 000	191 000	465 000
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	716 822	760 344	503 162	744 258

Примітка 5. Кредити та заборгованість банків

Таблиця 5.1 Кредити та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	30.09.2020	31.12.2019
1	Депозити в інших банках	-	13 213
1.1	довгострокові	-	13 213
2	Резерв за депозитами в інших банках	-	(826)
3	Кредити, що надані іншим банкам	9 500	17 000
3.1	короткострокові	-	-
3.2	довгострокові	9 500	17 000
4	Резерв за кредитами, що надані іншим банкам	(9 500)	(17 000)
5	Усього кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	12 387

Дані примітки 5, таблиця 5.1, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 5.2 Аналіз зміни резервів за кредитами банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 9 місяців 2020 року

		тис.грн.			
Рядок	Рух резервів	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Залишок станом на кінець дня 31.12.2019р.	-	-	(17 000)	(17 000)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	7 500	7 500
3	Залишок станом на кінець дня 30.09.2020р.	-	-	(9 500)	(9 500)

Таблиця 5.3 Аналіз зміни резервів за кредитами банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 9 місяців 2019 року

		тис.грн.			
Рядок	Рух резервів	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Залишок станом на 01.01.2019р.	-	-	-	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	(20 000)	(20 000)
3	Залишок станом на кінець дня 30.09.2019р.	-	-	(20 000)	(20 000)

Таблиця 5.4. Аналіз кредитної якості депозитів в інших банках станом за 31.12.2019р.

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Всього
1	Депозити в інших банках:	13 213	13 213
1.1	Мінімальний кредитний ризик	13 213	13 213
2	Усього валова балансова вартість депозитів в інших банках	13 213	13 213
3	Резерв за депозитами, що розміщені в інших банках	(826)	(826)
4	Усього депозитів в інших банках	12 387	12 387

Таблиця 5.5. Аналіз кредитної якості кредитів банків станом за 30.09.2020р.

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	Стадія 3	Всього
1	Кредити, надані іншим банкам:	9 500	9 500
1.1	Дефолтні активи	9 500	9 500
2	Усього валова балансова вартість кредитів, наданих іншим банкам	9 500	9 500
3	Резерв за кредитами, що надані іншим банкам	(9 500)	(9 500)
4	Усього кредитів за мінусом резервів	-	-

Таблиця 5.6. Аналіз кредитної якості кредитів банків станом за 31.12.2019р.

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	Стадія 3	Всього
1	Кредити, надані іншим банкам:	17 000	17 000
1.1	Дефолтні активи	17 000	17 000
2	Усього валова балансова вартість кредитів, наданих іншим банкам	17 000	17 000
3	Резерв за кредитами, що надані іншим банкам	(17 000)	(17 000)
4	Усього кредитів за мінусом резервів	-	-

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1 Кредити та заборгованість клієнтів

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	30.09.2020	31.12.2019
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 205 865	701 310
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	1 205 865	701 310

Дані примітки 7, таблиця 7.1, рядок 4 використовуються для заповнення звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 6.2 Кредити та заборгованість клієнтів

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	30.09.2020	31.12.2019
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 574 698	1 085 288
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	15 269	12 109
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	98 127	57 346
4	Резерви під знецінення кредитів	(482 229)	(453 433)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	1 205 865	701 310

Дані примітки 6, таблиця 6.1, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 6.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 9 місяців 2020 року

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	тис.грн. Усього
1	Залишок станом на 01.01.2020р.	(23 474)	(9 166)	(420 793)	(453 433)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(1 733)	(8 780)	(26 502)	(37 015)
3	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	1 168	1 168
4	Визнання прибутку збитку від зміни корисності на рахунках резерву	-	-	(959)	(959)
5	Використання резерву у зв'язку з продажем кредитів	-	-	6 698	6 698
6	Переведення до стадії 1	(4 208)	3 021	1 187	-
7	Переведення до стадії 2	4 948	(5 096)	148	-
8	Переведення до стадії 3	-	144	(144)	-
9	Курсові різниці	5	2	1 305	1 312
10	Залишок станом на кінець дня 30.09.2020р.	(24 462)	(19 875)	(437 892)	(482 229)

Таблиця 6.4 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 9 місяців 2019 року

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	тис.грн. Усього
1	Залишок станом на 01.01.2019р.	(16 496)	(3 476)	(354 762)	(374 734)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	237	(761)	(60 158)	(60 682)
3	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	693	693
4	Визнання прибутку збитку від зміни корисності на рахунках резерву	-	-	(857)	(857)
5	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	5	5
6	Переведення до стадії 2	224	(224)	-	-
7	Курсові різниці	(290)	(170)	(1 187)	(1 647)
8	Залишок станом на кінець дня 30.09.2019р.	(16 325)	(4 631)	(416 266)	(437 222)

Таблиця 6.5 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 9 місяців 2020 року

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	тис.грн. Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	331 933	348 186	474 624	1 154 743

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
2	Придбані/ініційовані фінансові активи та інші зміни	539 655	152 554	2 961	695 170
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(147 573)	(55 590)	(4 087)	(207 250)
4	Фінансові активи, визнання яких були припинено у зв'язку з їх продажем			(6 699)	(6 699)
5	Переведення до стадії 1	186 317	(180 445)	(5 872)	-
6	Переведення до стадії 2	(27 055)	27 424	(369)	-
7	Переведення до стадії 3	-	(3 629)	3 629	-
8	Інші зміни	21 708	(16 244)	8 496	13 960
9	Курсові різниці	14 418	19 519	4 233	38 170
10	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	919 403	291 775	476 916	1 688 094

Таблиця 6.6 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 9 місяців 2019 року

					тис.грн.
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	365 540	188 247	453 579	1 007 366
2	Придбані/ініційовані фінансові активи та інші зміни	230 778	86 235	6 928	323 941
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(104 533)	(94 624)	(2 703)	(201 860)
4	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(6 699)	(6 699)
5	Переведення до стадії 2	(53 639)	53 639	-	-
6	Інші зміни	(42 857)	31 381	10 398	(1 078)
7	Курсові різниці	(11 376)	(15 318)	(3 309)	(30 003)
8	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	383 913	249 560	458 194	1 091 667

Таблиця 6.7 Структура кредитів за видами економічної діяльності

		тис.грн.			
№	Вид економічної діяльності	30.09.2020		31.12.2019	
		сума	%	сума	%
1	Державне управління	-	-	-	-
2	Виробництво; розподілення електроенергії, газу та води	167 773	9,94%	147 234	12,75%
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	5 101	0,30%	-	-
4	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	1 016 056	60,19%	610 284	52,85%

№	Вид економічної діяльності	30.09.2020		31.12.2019	
		сума	%	сума	%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	78 140	4,63%	56 404	4,88%
6	Будівництво	211 194	12,51%	205 946	17,84%
7	Діяльність приватних охоронних служб	-	-	-	-
8	Надання ландшафтних послуг	1 449	0,09%	-	-
9	Добування руд	24 366	1,44%	23 739	2,06%
10	Оренда, прокат і лізинг	25 772	1,53%	-	-
11	Страховання	2 739	0,16%	1 483	0,13%
12	Управління фінансовими ринками	42 108	2,49%	40 197	3,48%
13	Фізичні особи	113 396	6,72%	69 456	6,01%
14	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 688 094	100%	1 154 743	100%

Таблиця 6.8. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом за 30.09.2020р.

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані			Усього
		Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	
1	Незабезпечені кредити	543	-	30 762	31 305
2	Кредити, що забезпечені:	1 574 155	15 269	67 365	1 656 789
2.1	грошовими коштами	7 560	-	373	7 933
2.2	цінними паперами	14 588	-	-	14 588
2.3	нерухомим майном	451 222	12 545	19 861	483 628
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	7 011	12 427	16 354	35 792
2.4	гарантіями і поручительствами	466 317	2 724	14 282	483 323
2.5	іншими активами	634 468	-	32 849	667 317
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 574 698	15 269	98 127	1 688 094

Таблиця 6.9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом за 31.12.2019р.

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані			Усього
		Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	
1	Незабезпечені кредити	319 230	71	26 607	345 908
2	Кредити, що забезпечені:	766 058	12 038	30 739	808 835
2.1	грошовими коштами	8 099	933	-	9 032
2.2	нерухомим майном	324 524	11 105	27 520	363 149
2.2.1	у т.ч.житлового призначення	14 109	11 105	26 808	52 022
2.3	іншими активами	433 435	-	3 219	436 654
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 085 288	12 109	57 346	1 154 743

Таблиця 6.10. Аналіз кредитної якості кредитів станом за 30.09.2020р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Кредити на першій стадії зменшення корисності:	853 343	3 647	62 413	919 403
1.1	Без затримки платежу	853 343	3 578	61 034	917 955
1.2	із затримкою платежу до 31 днів			1 379	1 379
1.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів		69		69
2	Кредити на другій стадії зменшення корисності:	270 750	-	21 025	291 775
2.1	Без затримки платежу	270 750	-	19 996	290 746
2.2	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	1 029	1 029
3	Кредити на третій стадії зменшення корисності:	450 605	11 622	14 689	476 916
3.1	Без затримки платежу	253 080	-	3 779	256 859
3.2	із затримкою платежу до 31 днів			19	19
3.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів			274	274
3.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів		49	2 001	2 050
3.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів		1 286	955	2 241
3.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	197 525	10 287	7 661	215 473
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	1 574 698	15 269	98 127	1 688 294
5	Резерв під знецінення за кредитами	(454 408)	(10 539)	(17 282)	(482 229)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	1 120 290	4 730	80 845	1 205 865

Таблиця 6.11. Аналіз кредитної якості кредитів станом за 31.12.2019р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Кредити на першій стадії зменшення корисності:	302 121	1 004	28 808	331 933
1.1	Без затримки платежу	302 121	1 004	28 808	331 933



Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
2	Кредити на другій стадії зменшення корисності:	337 880	2 495	7 811	348 186
2.1	Без затримки платежу	337 880	1 949	7 811	347 640
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	546	-	546
3	Кредити на третій стадії зменшення корисності:	445 287	8 610	7 588	461 485
3.1	Без затримки платежу	241 062	-	-	241 062
3.2	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	6 699	-	7 588	14 287
3.3	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	197 526	8 610	-	206 136
4	Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі:	-	-	13 139	13 139
4.1	Без затримки платежу	-	-	12 946	12 946
4.2	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	46	46
4.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	19	19
4.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	67	67
4.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	15	15
4.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	46	46
5	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	1 085 288	12 109	57 346	1 154 743
6	Резерв під знецінення за кредитами	(434 073)	(7 635)	(11 725)	(453 433)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	651 215	4 474	45 621	701 310

Таблиця 6.12 Вплив вартості застави на якість кредиту станом за 30.09.2020р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 574 698	5 819 622	4 244 924
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	15 269	27 089	11 820
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	98 127	266 059	167 932
4	Усього кредитів	1 688 094	6 112 770	4 424 676

Таблиця 6.13 Вплив вартості застави на якість кредиту станом за 31.12.2019р.

тис.грн.



Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	651 215	3 581 962	(2 930 747)
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	4 474	13 789	(9 315)
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	45 621	104 538	(58 917)
4	Усього кредитів	701 310	3 700 289	(2 998 979)

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 7.1 Цінні папери у портфелі банку на продаж

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	30.09.2020	31.12.2019
1	Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	184 090	585 397
1.1	Державні облігації	72 981	128 555
1.2	Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ	111 109	456 842
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
2.1	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	10	10
2.2	Переоцінка акцій підприємств та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(10)	(10)
3	Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	111 140
3.1	Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ	-	111 140
4	Усього інвестиції в цінні папери	184 090	696 537

Дані примітки 7, таблиця 7.1, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Для цілей складання звіту про рух грошових коштів ощадні (депозитні) сертифікати НБУ включаються до складу грошових коштів.

Зменшення корисності за інвестиціями в боргові цінні папери, що емітовані Національним банком України та Міністерством фінансів України, не визнається. Такі інвестиції вважаються безризиковими, відносяться до першої стадії зменшення корисності фінансових активів та не є знеціненими.

Станом на кінець дня 30 вересня 2020 року в портфелі банку обліковуються акції ПрАТ «УМВБ» в сумі 10 тис.грн. Справедлива вартість акцій становить 0 грн., сформовано резерв на загальну суму активу.

Станом на кінець дня 30 вересня 2020 року цінні папери, що були використані в якості застави за кредитом рефінансування Національного банку України, у портфелі банку відсутні.

Цінні папери, що були використані для операцій репо, за станом на кінець дня 30 вересня 2020 року у портфелі банку відсутні.

Примітка 8. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 8.1 Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості за звітний період

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	30.09.2020	31.12.2019
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на початок періоду	376 990	469 109
2	Придбання	-	-
3	Вибуття	(57 935)	(88 842)
4	Збитки від переоцінки до справедливої вартості	-	(3 277)
5	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду	319 055	376 990

Дані примітки 8, таблиця 8.1, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Всі об'єкти інвестиційної нерухомості придбані банком внаслідок звернення стягнення на заставне майно.

Для об'єктів інвестиційної нерухомості із справедливою вартістю 319 055 тис.грн. 14.11.2017р. укладені договори купівлі-продажу із затвердженими графіками платежів. Станом на 01.10.2020р. за цими договорами отримана передплата в сумі 552 тис.грн.

Таблиця 8.2 Суми, що визнані у Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

тис.грн.

№	Суми доходів і витрат	3 квартал 2020р.	9 місяців 2020р.	3 квартал 2019р.	9 місяців 2019р.
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	698	2 166	832	2 585
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що не генерує дохід від оренди	(396)	(1 304)	(488)	(1 539)

Таблиця 8.3 Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем

тис.грн.

Рядок	Період дії операційної оренди	30.09.2020	30.09.2019
1	До 1 року	2 493	3 314
2	Від 1 до 5 років	7 269	12 395
3	Усього	9 762	15 709

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

		тис.грн.									
Рядок	Найменування статті	Будівлі споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Актив з права користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Немате ріальні активи	Усього
1	Балансова вартість на 01.01.2019р.	89 033	3 953	449	749	83	-	72	2 740	1 021	98 100
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	115 001	16 218	4 862	4 106	469	-	4 067	2 740	5 481	152 944
1.2	Знос на кінець звітного періоду	(25 968)	(12 265)	(4 413)	(3 357)	(386)	-	(3 995)		(4 460)	(54 844)
2	Надходження	-	2 017	2 256	30	-	5 618	97	684	1 439	12 141
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	1								1
4	Вибуття	-	(7)	(983)	-	-	(1)				(991)
4.1	Вибуття амортизації			983			1				984
5	Амортизаційні відрахування	(1 704)	(1 065)	(412)	(144)	(21)	(1 411)	(169)	-	(600)	(5 526)
6	Балансова вартість на 30.09.2019.	87 329	4 899	2 293	635	62	4 207	-	3 424	1 861	104 709
6.1	Первісна (переоцінена) вартість	115 001	18 229	6 135	4 136	469	5 617	4 164	3 424	6 920	164 095
6.2	Знос на кінець звітного періоду	(27 672)	(13 330)	(3 842)	(3501)	(407)	(1 410)	(4 164)	-	(5 060)	(59 386)
7	Балансова вартість на 01.01.2020р.	86 761	5 073	5 587	635	54	3 913	-	3 557	1 765	107 345
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	115 001	18 736	8 447	4 182	469	5 816	4 219	3 557	6 902	167 329
7.2	Знос на кінець звітного періоду	(28 240)	(13 663)	(2 860)	(3 547)	(415)	(1 903)	(4 219)	-	(5 137)	(59 984)



8	Надходження	1 160	545	10	-	133	217	1 275	7 513	10 853
9	Капітальні інвестиції на добутову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів									
10	Вибуття		(324)			(1)		(3 527)		(3 852)
10.1	Вибуття амортизації		324			1				325
11	Амортизаційні відрахування	(1 704)	(1 013)	(142)	(17)	(1 508)	(217)	-	(629)	(6 423)
12	Переоцінка					24				24
12.1	Переоцінка первісної вартості					34				34
12.2	Переоцінка зносу					(10)				(10)
13	Балансова вартість на 30.09.2020.	5 040	5 119	503	37	2 562	-	1 305	8 649	108 272
13.1	Первісна (переоцінена) вартість	19 896	8 668	4 192	469	5 982	4 436	1 305	14 415	174 364
13.2	Знос на кінець звітного періоду	(14 856)	(3 549)	(3 689)	(432)	(3 420)	(4 436)	-	(5 766)	(66 092)

Примітка 10. Інші активи

Таблиця 10.1 Інші активи

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	30.09.2020	31.12.2019
1	Інші фінансові активи:	183 265	24 042
1.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	7 914	1 507
1.2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	388 539	235 866
1.3	Інші фінансові активи	1 045	634
1.4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(214 233)	(213 965)
2	Інші активи:	3 649	6 918
2.1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	20	-
2.2	Передоплата за послуги	3 791	6 891
2.3	Інші активи	700	511
2.4	Резерв під інші активи	(862)	(484)
3	Усього інших активів	186 914	30 960

Дані примітки 10, таблиця 10.1, рядок 3 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Інші активи банку не містять в собі значного компоненту фінансування і тому очікувані кредитні збитки визнаються протягом всього строку дії активу незалежно від якості активу, тобто без необхідності аналізу змін кредитного ризику та визначення стадії знецінення.

Таблиця 10.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 9 місяців 2020 року

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на 01.01.2020	(213 356)	(609)	(213 965)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів за 9 місяців 2020 року	66	(334)	(268)
3	Залишок станом на 30.09.2020р.	(213 290)	(943)	(214 233)

Таблиця 10.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 9 місяців 2019 року

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на 01.01.2019	(214 295)	(530)	(214 825)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів за 9 місяців 2019 року	213	(152)	61
3	Залишок станом на 30.09.2019р.	(214 082)	(682)	(214 764)

Таблиця 10.4 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом за 30.09.2020 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	7 914	-	-	7 914
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	211 855	847	212 702
2.1	до 31 дня	-		31	31
2.2	від 32 до 92 днів	-		87	87
2.3	від 93 до 183 днів	-		104	104
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-		58	58
2.5	більше ніж 366 (367) днів	-	211 855	567	212 422
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі без затримки платежу	-	176 684	198	176 882
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	7 914	388 539	1 045	397 498
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(213 290)	(943)	(214 233)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	7 914	175 249	102	183 265

Таблиця 10.5 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом за 31.12.2019 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	1 507	-	4	1 511
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	211 855	498	212 353
2.1	до 31 дня	-	-	35	35
2.2	від 32 до 92 днів	-	-	51	51
2.3	від 93 до 183 днів	-	-	54	54
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	-	119	119
2.5	більше ніж 366 (367) днів	-	211 855	239	212 094
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі без затримки платежу	-	24 011	132	24 143

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	1 507	235 866	634	238 007
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(213 356)	(609)	(213 965)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	1 507	22 510	25	24 042

Таблиця 10.6 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 9 місяців 2020 року

		тис.грн.	
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги
1	Залишок станом на 01.01.2020р.	-	(484)
2	Зменшення/збільшення резерву під знецінення протягом періоду	(10)	(368)
3	Залишок станом на 30.09.2020р.	(10)	(852)

Таблиця 10.7 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 9 місяців 2019 року

					тис.грн.
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Всього
1	Залишок станом на 01.01.2019р.	(52)	(225)	-	(277)
2	Зменшення/збільшення резерву під знецінення протягом періоду	(39)	(416)	(2)	(457)
3	Залишок станом на 30.09.2019р.	(91)	(641)	(2)	(734)

Примітка 11. Кошти банків

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	30.09.2020	31.12.2019
1	Кошти, отримані від Національного банку	125 724	-
2	Усього коштів банків	125 724	-

Дані примітки 11, рядок 2 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Примітка 12. Кошти клієнтів

Таблиця 12.1 Кошти клієнтів

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	30.09.2020	31.12.2019
1	Державні та громадські організації	-	-
1.1	Поточні рахунки	-	-
1.2	Строкові кошти	-	-
2	Інші юридичні особи	940 442	921 705
2.1	Поточні рахунки	705 445	760 421
2.2	Строкові кошти	234 997	161 284
3	Фізичні особи	1 001 602	678 196
3.1	Поточні рахунки	602 820	377 231
3.2	Строкові кошти	398 782	300 965
4	Усього коштів клієнтів	1 942 044	1 599 901

Дані примітки 12, таблиця 12.1, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 12.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

					тис.грн.
Рядок	Вид економічної діяльності	30.09.2020		31.12.2019	
1	Державне управління	-	-	-	-
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	149 290	7,69%	452 785	28,30%
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	45 979	2,37%	9 254	0,58%
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	86 440	4,45%	97 239	6,08%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	35 631	1,83%	9 641	0,60%
6	Фізичні особи	992 088	51,08%	684 171	42,76%
7	Інші, в тому числі:	632 616	32,57%	346 811	21,68%
	Виробництво хімічних речовин і хімічної продукції	37 866	1,95%	8 361	0,52%
	Добування сирової нафти та природного газу, добування металевих руд, добування інших корисних копалин та розроблення кар'єрів	7 920	0,41%	-	-
	Діяльність у сферах архітектури та інжинірингу; технічні випробування та дослідження. Наукові дослідження та розробки. Рекламна діяльність і дослідження кон'юнктури ринку. Інша проф.,наукова та технічна діяльність			2 121	0,13%
	Надання фінансових послуг, страхування, допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг і страхування	233 598	12,03%	135 471	8,47%
	Виробництво машин і устаткування, інших транспортних засобів	58 817	3,03%	60 595	3,79%
	Діяльність у сферах права та бухгалтерського обліку	16 100	0,83%	9 402	0,59%



	Виробництво напоїв, текстильне виробництво, виробництво одягу, виробництво шкіри, виробів зі шкіри та інших матеріалів	66 610	3,43%	27 515	1,72%
	Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	5 791	0,30%	28 789	1,80%
	Комп'ютерне програмування, консультування та пов'язана з ними діяльність	15 749	0,81%	25 381	1,59%
	Адміністративна та допоміжна офісна діяльність, інші допоміжні комерційні послуги	18 644	0,96%	12 135	0,76%
8	Усього коштів клієнтів	1 942 044	100%	1 599 901	100%

Примітка 13 Резерви за зобов'язанням

Таблиця 13.1 Зміна резервів за зобов'язаннями за 9 місяців 2020 року.

		тис.грн.	
Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	Залишок станом на 01 січня 2020 року	522	522
2	Формування резерву	1 939	1 939
3	Комісії отримані за виданими гарантіями	(490)	(490)
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Проміжному звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	490	490
5	Залишок станом на 30 вересня 2020 року	2 461	2 461

Дані примітки 13, таблиця 13.1, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 13.2 Зміна резервів за зобов'язаннями за 9 місяців 2019 року.

		тис.грн.	
Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	Залишок станом на 01 січня 2019 року	27	27
2	Формування резерву	458	458
3	Комісії отримані за виданими гарантіями	(474)	(474)
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Проміжному звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	474	474
5	Залишок станом на 30 вересня 2019 року	485	485

Дані примітки 13, таблиця 13.1, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Примітка 14. Інші зобов'язання

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	30.09.2020	31.12.2019
1	Інші фінансові зобов'язання	3 278	5 284
1.1	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-
1.2	Зобов'язання орендаря з оренди*	2 747	4 138
1.3	Інші фінансові зобов'язання	531	1 143
1.4	Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку	-	3
2	Інші зобов'язання	16 362	15 133
2.1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	1 301	1 136
2.2	Кредиторська заборгованість за збором до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	1 897	1 267
2.3	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	6 326	5 775
2.4	Кредиторська заборгованість з продажу/придбання активів	552	5 325
2.6	Доходи майбутніх періодів	3 069	1 342
2.7	Інша заборгованість	3 217	288
3	Усього інших зобов'язань	19 640	20 417

Дані примітки 14, рядок 3 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

*Розшифровка зобов'язання орендаря з оренди за строками погашення:

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	30.09.2020	31.12.2019
1	До 1 року	2 249	2 235
2	Від 1 до 5 років	498	1 903
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього зобов'язання орендаря з оренди	2 747	4 138

Процентні витрати за зобов'язаннями з оренди наведені в примітці 18 Звіту та за 9 місяців 2020 року складають 369 тис.грн., за III квартал 2020 року – 109 тис.грн.

Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів наведені в таблиці 21.3 примітки 21 та за 9 місяців 2020 року складають 122 тис.грн., за III квартал 2020 року - 41

Договорів короткострокової оренди в банку не має.

Примітка 15. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис.шт.)	Прості акції	Усього
1	Залишок на початок попереднього періоду 01.01.2019	48,173	510 393	510 393
2	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду) 31.12.2019	48,173	510 393	510 393
3	Залишок на кінець звітного періоду 30.09.2020	48,173	510 393	510 393

Дані примітки 15, рядок 3 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс) та Проміжного скороченого звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал).

а) об'явлені до випуску акції відсутні;

б) випущені і сплачені акції та випущені, але не повністю сплачені акції відсутні;

в) номінальна вартість однієї акції на 01.01.2019 – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);

номінальна вартість однієї акції на 31.12.2019 – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);

номінальна вартість однієї акції на 30.09.2020 – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);

г) всі акціонери Банку мають однакові права та привілеї, обмеження відсутні;

г') акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу не має.

Примітка 16. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

Рядок	Найменування статті	3 квартал 2020 року	9 місяців 2020 р.	3 квартал 2019 року	9 місяців 2019 р.
1	Залишок на початок періоду	63 798	64 165	64 103	63 389
2	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	(187)	(635)	664	1 534
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	(187)	(635)	664	1 534
2.2	доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки	-	-	-	-
3.	Податок на прибуток, пов'язаний із:	33	114	(120)	(276)
3.1	зміню резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж			(120)	(276)
4	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	(154)	(521)	544	1 258
5	Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	63 644	63 644	64 647	64 647

Дані примітки 16, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Примітка 17. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Рядок	Найменування статті	Примітки	30.09.2020		усього	31.12.2019		тис.грн.
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
	АКТИВИ							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	604 232	-	604 232	178 885	13 213	192 098
2	Кредити та заборгованість банків	5	-	-	-	-	12 387	12 387
3	Кредити та заборгованість клієнтів	6	1 144 355	61 510	1 205 865	657 939	43 371	701 310
4	Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	7	184 090	-	184 090	585 397	-	585 397
5	Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	7	-	-	-	111 140	-	111 140
6	Інвестиційна нерухомість	8	-	319 055	319 055	-	376 990	376 990
7	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		11 073	-	11 073	11 073	-	11 073
8	Відстрочений податковий актив	22	-	49 318	49 318	-	53 271	53 271
9	Основні засоби та нематеріальні активи	9	-	105 710	105 710	-	103 432	103 432
10	Право користування	9	-	2 562	2 562		3 913	3 913
11	Інші фінансові активи	10	178 970	4 295	183 265	14 103	9 939	24 042
12	Інші активи	10	3 649	-	3 649	6 918	-	6 918
13	Усього активів		2 126 369	542 450	2 668 819	1 565 455	616 516	2 181 971
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
14	Кошти банків	11	125 724	-	125 724			
15	Кошти клієнтів	12	1 937 911	4 133	1 942 044	1 551 313	48 588	1 599 901
16	Резерви за зобов'язаннями	13	2 461	-	2 461	522	-	522
17	Інші фінансові зобов'язання	14	3 278	-	3 278	5 284	-	5 284
18	Інші зобов'язання	14	9 340	7 022	16 362	4 383	10 750	15 133

Ряд ок	Найменування статті	При міт ки	менше ніж 12 місяців	30.09.2020 більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	31.12.2019 більше ніж 12 місяців	усього
19	Усього зобов'язань		2 078 714	11 155	2 089 869	1 561 502	59 338	1 620 840

Примітка 18. Процентні доходи та витрати

Ряд ок	Найменування статті	3 квартал 2020р.	9 місяців 2020р.	3 квартал 2019р.	9 місяців 2019р.
	Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
1	Кредити та заборгованість клієнтів	34 674	109 580	30 861	82 599
2	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю	5 433	24 338	4 847	39 236
3	Кошти в інших банках	576	2 426	3 212	9 671
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	68	119	133	1 785
5	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	3 870	8 693	2 926	10 228
6	Всього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	44 621	145 156	41 979	143 519
	Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через сукупний дохід				
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	653	2 815	1 604	12 831
8	Всього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через сукупний дохід	-	-	1 604	12 831
9	Усього процентних доходів	45 274	147 971	43 583	156 350
	Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
10	Строкові кошти юридичних осіб	(2 316)	(7 067)	(4 033)	(15 073)
11	Орендні зобов'язання	(109)	(369)	(212)	(509)
12	Строкові кошти фізичних осіб	(6 470)	(19 272)	(4 550)	(11 794)
13	Строкові кошти інших банків	(25)	(322)	(1)	(6)
14	Поточні рахунки	(7 084)	(25 817)	(9 645)	(41 398)
15	Усього процентних витрат	(16 004)	(52 847)	(18 441)	(68 780)
16	Чистий процентний дохід	29 270	95 124	25 142	87 570

Дані примітки 18, рядок 9 та рядок 16 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 19. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		3 квартал 2020р.	9 місяців 2020р.	3 квартал 2019р.	9 місяців 2019р.
	Комісійні доходи				
1	Розрахунково-касові операції	14 245	39 608	13 170	37 714
2	Інкасація	24	69	26	115
3	Операції з цінними паперами	514	1 583	550	1 386
4	Інші	3 565	7 481	2 393	8 665
5	Операції довірчого управління	6	18	7	22
6	Гарантії надані	1 648	3 293	662	1 114
7	Усього комісійних доходів	20 002	52 052	16 808	49 016
	Комісійні витрати				
8	Розрахунково-касові операції	(2 051)	(6 714)	(2 664)	(7 756)
9	Інші	(546)	(764)	-	-
10	Усього комісійних витрат	(2 597)	(7 478)	(2 664)	(7 756)
11	Чистий комісійний дохід	17 405	44 574	14 144	41 260

Дані примітки 19, рядок 7 та рядок 10 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 20. Інші операційні доходи

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		3 квартал 2020р.	9 місяців 2020р.	3 квартал 2019р.	9 місяців 2019р.
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)	1 207	3 707	1 352	4 086
2	Дохід від суборенди	-	14	15	38
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	118	118	331	331
4	Інші*	109	194	94	3 466
5	Усього операційних доходів	1 434	4 033	1 792	7 921

Дані примітки 20, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

*Розшифровка рядка 4 за звітний період:

№ п/п	Назва рахунку	3 квартал 2020р.	9 місяців 2020р.
1	Штрафи, пені отримані банком	4	5
2	Дохід від компенсації заставної вартості ключів	-	3
3	Доходи від внесення записів та отрим.витягів з ДРОРМ	13	28
4	Дохід від компенсації вартості ком. Послуг	-	3
5	Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами	10	22
6	Винагорода за залучення користувачів та клієнтів	4	15
7	Дохід від операцій з платіжними картками, за якими строк опротестування операцій закінчився	-	25
8	Продаж земельних ділянок	68	68
9	Повернення авансового внеску за виконавче впровадження	9	9
10	Інші доходи	1	16
11	Всього:	109	194

*Розшифровка рядка 4 за попередній період:

№ п/п	Назва рахунку	3 квартал 2019р.	9 місяців 2019р.
1	Штрафи, пені отримані банком	3	11
2	Доходи отримані за зміну умов договорів визнання фінансових активів		
3	Дохід від компенсації заставної вартості ключів	5	9
4	Доходи від внесення записів та отрим.витягів з ДРОРМ	11	32
5	Відшкодування судових витрат		
6	Дохід від компенсації вартості ком. Послуг	2	6
7	Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами	6	2 645
8	Компенсація витрат, пов'язаних з землеустроєм	-	275
9	Винагорода за залучення користувачів та клієнтів	20	47
10	Дохід від операцій з платіжними картками, за якими строк опротестування операцій закінчився	1	16
11	Дохід від продажу земельних ділянок	2	219
12	Страхова виплата	33	146
13	Повернення авансового внеску за виконавче провадження	-	23
14	Інші доходи	11	37
15	Всього:	94	3 466

Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 21.1 Витрати та виплати працівникам

Рядок	Найменування статті	3 квартал 2020р.	9 місяців 2020р.	3 квартал 2019р.	9 місяців 2019р.
1	Заробітна плата та премії	(17 960)	(53 938)	(14 643)	(42 955)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(3 503)	(10 497)	(2 904)	(8 544)
3	Інші виплати працівникам	(243)	(441)	(73)	(258)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(21 706)	(64 876)	(17 620)	(51 757)

Дані таблиці 21.1, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Таблиця 21.2 Витрати на амортизацію

Рядок	Найменування статті	3 квартал 2020р.	9 місяців 2020р.	3 квартал 2019р.	9 місяців 2019р.
1	Амортизація основних засобів	(1 518)	(4 286)	(1 176)	(3 515)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(205)	(629)	(237)	(600)
3	Амортизація права користування	(512)	(1 508)	(536)	(1 411)
4	Усього витрат на амортизацію	(2 235)	(6 423)	(1 949)	(5 526)

Дані таблиці 21.2, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Таблиця 21.3 Інші адміністративні витрати та операційні витрати

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		3 квартал 2020р.	9 місяців 2020р.	3 квартал 2019р.	9 місяців 2019р.
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(6 479)	(18 006)	(6 978)	(19 496)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(41)	(122)	(35)	(114)
3	Професійні послуги	(536)	(553)	(354)	(1 391)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(948)	(1 573)	(985)	(1 435)
5	Витрати із страхування	(1 418)	(4 284)	(1 463)	(4 151)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(2 153)	(5 814)	(1 394)	(4 149)
7	Інші	(1 577)	(4 536)	(1 444)	(3 272)
8	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(13 152)	(34 888)	(12 653)	(34 008)

Дані примітки 21.3, рядок 8 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 22. Витрати на податок на прибуток.

Таблиця 22.1. Витрати з податку на прибуток

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		3 квартал 2020р.	9 місяців 2020р.	3 квартал 2019р.	9 місяців 2019р.
1	Поточний податок на прибуток	-	-	-	-
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	(2 350)	(4 067)	7 127	24 023
3	Усього витрати з податку на прибуток	(2 350)	(4 067)	7 127	24 023

Дані примітки 22, рядок 3 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Таблиця 22.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку).

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		3 квартал 2020р.	9 місяців 2020р.	3 квартал 2019р.	9 місяців 2019р.
1	Прибуток до оподаткування	11 035	22 407	8 428	5 304
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування Коригування облікового прибутку (збитку)	(1 986)	(4 033)	(1 517)	(955)
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(409)	(412)	(44)	(101)



Рядок	Найменування статті	3 квартал 2020р.	9 місяців 2020р.	3 квартал 2019р.	9 місяців 2019р.
3.1	Коригування сформованого резерву	(386)	(349)	(43)	(82)
3.2	Амортизація, яка не підлягає оподаткуванню	(23)	(63)	(1)	(19)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	45	378	8 688	25 079
4.1	Часткове використання збитку 2018 року, що був перенесений до зменшення результату 2019 року	-	-	501	517
4.2	3/8 суми перевищення розміру резерву, над лімітом, розрахованим відповідно до положень Кодексу на 01.01.2018	-	-	8 187	24 562
4.3	Часткове використання збитку 2019 року, що був перенесений до зменшення результату 2020 року	45	378	-	-
5	Інші коригування	-	-	-	-
6	Витрати з податку на прибуток	(2 350)	(4 067)	7 127	24 023

Таблиця 22.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період

тис.грн.					
Рядок	Найменування статті	Залишок на 01.01.2020	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 30.09.2020
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	53 271	(4 067)	114	49 318
1.1	Основні засоби	(3 323)	378	-	(2 945)
1.2	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	56 707	(4 445)	-	52 262
1.3	Переоцінка цінних паперів	(113)	-	114	1
2.	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	53 271	(4 067)	114	49 318
3.	Визнаний відстрочений податковий актив	56 707	(4 445)	1	52 263
4.	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(3 436)	378	113	(2 945)

Таблиця 22.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній період

					тис.грн.
Рядок	Найменування статті	Залишок на 01.01.2019	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 30.09.2019
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	22 236	24 023	(276)	45 983
1.1	Основні засоби	(3 032)	12	-	(3 020)
1.2	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	25 212	24 011	-	49 223
1.3	Переоцінка цінних паперів	56		(276)	(220)
2.	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	22 236	24 023	(276)	45 983
3.	Визнаний відстрочений податковий актив	25 523	24 023	(56)	49 490
4.	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(3 287)	-	(220)	(3 507)

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

					тис.грн.
Рядок	Найменування статті	3 квартал 2020р.	9 місяців 2020р.	3 квартал 2019р.	9 місяців 2019р.
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	8 685	18 340	15 556	29 327
2	Прибуток (збиток) за рік	8 685	18 340	15 556	29 327
3	Середньозважена кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	48,173	48,173	48,173	48,173
4	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію	180,29	380,71	322,92	608,79

Дані примітки 23, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 24. Операційні сегменти

Операційні сегменти – це компоненти бізнесу, що здійснюють фінансово-господарську діяльність, яка дозволяє отримувати доходи чи передбачає понесення витрат, результати операційної діяльності яких регулярно аналізуються органом, відповідальним за прийняття операційних рішень (Правління Банку), і щодо яких наявна окрема фінансова інформація.

Для цілей управління Банк виділяє три операційних сегмента:

- **Корпоративний бізнес** – надання кредитів, обслуговування депозитів та поточних рахунків корпоративних клієнтів;

- **Послуги фізичним особам та МСБ** – обслуговування депозитів, надання кредитів, обслуговування платіжних карток, грошові перекази та розрахунково-касове обслуговування фізичних осіб та малого і середнього бізнесу;
- **Централізовані, казначейські операції та нерозподілені статті** – даний сегмент включає торгові операції з фінансовими інструментами, операції на ринках капіталу, операції з іноземною валютою і банкнотами, кореспондентські відносини з НБУ та іншими Банками, основні засоби, відстрочені податкові активи, предоплати, дебіторську та кредиторську заборгованість, що пов'язані з адміністративно-господарською діяльністю.

Операції між сегментами здійснюються на комерційних умовах. Кошти перерозподіляються між сегментами, що призводить до виникнення трансфертних доходів та витрат, які показані у складі операційного доходу (див. колонку «Виключення» статей «Процентні доходи» та «Процентні витрати»). Проценти, що стягуються за ці кошти, визначаються відповідно до розрахунків витрат на фінансування Банку. Коригування на внутрішні розрахунки і трансфертне ціноутворення були відображені в результатах діяльності кожного сегмента, інших суттєвих статей доходів та витрат за операціями між сегментами немає.

Стаття «Адміністративні та інші операційні витрати» для кожного окремого сегменту складається з прямих витрат на даний сегмент Банку та алокації непрямих витрат. Для прийняття управлінських рішень здійснюється оцінка результатів діяльності сегментів на основі різних показників, в тому числі суми прибутку до оподаткування.

Керівництво здійснює моніторинг результатів діяльності кожного з сегментів для прийняття управлінських рішень щодо розподілу ресурсів та оцінки результатів їх діяльності. Керівництво перевіряє окрему фінансову інформацію по кожному з сегментів, включаючи оцінку операційних результатів діяльності, активів та зобов'язань.

Банк не мав виручки від операцій з одним клієнтом, яка становила б понад 10% від загальної виручки Банку.

Таблиця 24.1 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців 2020 року

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		Корпоративний бізнес	Послуги фізичним особам та МСБ	Централізовані, казначейські операції та нерозподілені статті	Вилучення	
1	Процентні доходи	146 130	71 244	144 582	(213 985)	147 971
2	Комісійні доходи	17 061	34 847	144	-	52 052
3	Інші операційні доходи	109	1 538	2 386	-	4 033
4	Усього доходів сегментів	163 300	107 629	147 112	(213 985)	204 056
5	Процентні витрати	(112 869)	(36 421)	(117 542)	213 985	(52 847)
6	Комісійні витрати	(22)	(4 806)	(2 650)	-	(7 478)
7	Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	-	-	4 527	-	4 527
8	Чистий прибуток (збиток) від операцій із борговими фінансовими	-	-	2 174	-	2 174

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		Корпоративний бізнес	Послуги фізичним особам та МСБ	Централізована, казначейські операції та нерозподілені статті	Вилучення	
	інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід					
9	Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	-	2 347	417	-	2 764
10	Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	5 918	-	5 918
11	Адміністративні та інші операційні витрати	(26 689)	(47 061)	(32 437)	-	(106 187)
12	Операційний дохід сегментів	23 720	21 688	7 519	-	52 927
13	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(28 052)	(8 125)	7 596	-	(28 581)
14	Чисте (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	(2 019)	-	80	-	(1 939)
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування	(6 351)	13 563	15 195	-	22 407

Таблиця 24.2 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців 2019 року

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього	тис.грн.
		Корпоративний бізнес	Послуги фізичним особам та МСБ	Централізована, казначейські операції та нерозподілені статті	Вилучення		
1	Процентні доходи	158 973	51 807	195 862	(250 292)	156 350	
2	Комісійні доходи	16 689	32 261	66	-	49 016	
3	Інші операційні доходи	100	4 267	3 554	-	7 921	
4	Усього доходів сегментів	175 762	88 335	199 482	(250 292)	213 287	
5	Процентні витрати	(133 697)	(25 021)	(160 354)	250 292	(68 780)	
6	Комісійні витрати	(23)	(5 369)	(2 364)	-	(7 756)	
7	Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які	-	-	(1 099)	-	(1 099)	

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Усього
		Корпоративний бізнес	Послуги фізичним особам та МСБ	Централізовані, казначейські операції та нерозподілені статті	
8	обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки Чистий прибуток (збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	551	551
9	Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	-	1 010	6 385	7 395
10	Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	(1 594)	(1 594)
11	Адміністративні та інші операційні витрати	(25 972)	(38 140)	(27 179)	(91 291)
12	Операційний дохід сегментів	16 070	20 815	13 828	50 713
13	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(54 172)	(8 260)	17 481	(44 951)
14	Чисте (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	-	-	(458)	(458)
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування	(38 102)	12 555	30 851	5 304

Таблиця 24.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30.09.2020р.

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			тис.грн.
		Корпоративний бізнес	Послуги фізичним особам та МСБ	Централізовані, казначейські операції та нерозподілені статті	Усього
1	Активи сегментів	1 083 451	122 859	1 462 509	2 668 819
2	Усього активів	1 083 451	122 859	1 462 509	2 668 819
3	Зобов'язання сегментів	806 872	1 122 291	160 706	2 089 869
4	Усього зобов'язань	806 872	1 122 291	160 706	2 089 869
5	Капітальні інвестиції			10 853	10853
6	Амортизація			(6 423)	(6 423)

Таблиця 24.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.12.2019р.

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Усього
		Корпоративний бізнес	Послуги фізичним особам та МСБ	Централізовані, казначейські операції та нерозподілені статті	
1	Активи сегментів	645 439	55 884	1 480 648	2 181 971
2	Усього активів	645 439	55 884	1 480 648	2 181 971
3	Зобов'язання сегментів	848 318	742 545	29 977	1 620 840
4	Усього зобов'язань	848 318	742 545	29 977	1 620 840
5	Капітальні інвестиції	-	-	16 797	16 797
6	Амортизація	-	-	(7 545)	(7 545)

Примітка 25 Операції з пов'язаними особами

Основним власником банку є Львовичка Юлія Володимирівна – 60,3453% участі в Банку та Фурсін Іван Геннадійович - 42,6042% участі в Банку.

Інші власники мають неістотну (менше 10%) частку участі.

Загальна сума чистого кредитного портфелю, що наданий пов'язаним особам становить 0,06% від регулятивного капіталу банку.

Сума коштів залучених у пов'язаних осіб складає 7,59% зобов'язань банку.

Таблиця 25.1 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30.09.2020р.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Кредити, що надані іншим банкам (контрактна процентна ставка: 17,5)	-	-	9 500	-
2	Резерв за кредитами, що надані іншим банкам	-	-	(9 500)	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка: 16,5%-35,0%)	-	174	-	-
4	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(12)	-	-
5	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: 0% - 17,5%)	45 528	2 500	105 653	7 138
6	Інші активи	3	-	30	-

Таблиця 25.2 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом за 31.12.2019р.

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Кредити, що надані іншим банкам (контрактна процентна ставка 19,5%)	-	-	17 000	-
2	Резерв за кредитами. Що надані іншим банкам	-	-	(17 000)	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка: 16,5% - 35%)	9	93	-	90
4	Резерв під заборгованість за кредитами	(1)	(7)	-	(90)
5	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: 0% - 17,5%)	31 239	2 614	55 013	3 502
6	Інші активи	1	-	17	-

Таблиця 25.3 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2020 року

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	30	11	2 229	14
2	Процентні витрати	(1 248)	(20)	(1 426)	(70)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	246	(17)	8 486	90
4	Комісійні доходи	215	56	239	24

Таблиця 25.4 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2019 року

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	-	12	3 714	-
2	Процентні витрати	(505)	(16)	(1 172)	(11)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(4)	14 992	-
4	Комісійні доходи	52	197	93	19

Таблиця 25.5 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 9 місяців 2020 року

тис.грн.				
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом звітного періоду	258	4 206	-
2	Сума кредитів погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду	252	4 388	-

Таблиця 25.6 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 9 місяців 2019 року

тис.грн.				
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом звітного періоду	48	2 233	-
2	Сума кредитів погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду	54	2 320	-

Таблиця 25.7 Виплати провідному управлінському персоналу

тис.грн.					
Рядок	Найменування статті	9 місяців 2020 року		9 місяців 2019 року	
		Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	12 184	1 443	9 078	835
2	Виплати при звільненні (компенсація за невикористану відпустку)	-	-	-	-

Провідний управлінський персонал – персонал, відповідальний за керівництво, планування та контролювання діяльності банку, зокрема голова та члени спостережної ради банку, голова правління та члени правління, заступники голови правління, головний бухгалтер та його заступник.

Примітка 26. Події після дати балансу

Карантин, що був запроваджений 12 березня 2020 року у зв'язку із епідемією коронавірусу Covid-19, продовжений до кінця 2020 року з можливою майбутньою пролонгацією. Усі ці фінансові, економічні та фізичні заходи негативно сказуються на розвитку всієї світової економіки та зокрема економіки України.

В умовах продовження епідемії коронавірусу Covid-19 та в період дії карантину значно ускладнено умови ведення бізнесу через значні заборони, спрямовані на стримування розповсюдження захворювання, що суттєво впливають на діяльність Банку. Крім того, існує

значний ризик того, що через розповсюдження хвороби, співробітники Банку наражаються на ризик захворювання та неможливості виконувати свої обов'язки деякий час.

На даний момент керівництво вважає, що Банк зможе продовжувати свою діяльність на безперервній основі та фінансова звітність Банку не потребує коригувань через обмеження, накладені поточними обставинами на діяльність Банку та неспроможність Банку, та контрагентів Банку, виконувати свої обов'язки своєчасно та у повному обсязі.

Керівництво Банку здійснює постійний моніторинг поточної ситуації. У випадку суттєвих змін поточного стану або у випадку введення надзвичайного стану в країні чи настання інших подій, які суттєво вплинуть на діяльність Банку, керівництво Банку буде оцінювати вплив цих подій на діяльність Банку, а також приймати рішення про необхідність коригування даних фінансової звітності та оприлюднення такої інформації.

Затверджено до випуску та підписано 29.10.2020р.

Голова правління

В.О.Андреевська

Головний бухгалтер

О.О.Маркіна

