

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

**Проміжна скорочена фінансова звітність за
Міжнародними стандартами фінансової звітності**

за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року

Зміст

1. Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)	3
2. Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)	4
3. Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)	6
4. Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом	7
5. Примітки до проміжного скороченого фінансового звіту	9

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року**

Найменування статті	Примітки	30 вересня 2020 року		30 вересня 2019 року	
		за поточний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	за порівняльний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку порівняльного року до порівняльної дати звітності
Процентні доходи	14	39 102	105 103	36 857	101 193
Процентні витрати	14	(8 962)	(26 310)	(15 387)	(34 216)
Чистий процентний дохід		30 140	78 793	21 470	66 977
Комісійні доходи	15	13 603	32 628	9 381	32 632
Комісійні витрати	15	(3 912)	(11 224)	(2 547)	(8 567)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами		(3 643)	(12 547)	9 252	21 634
Чистий прибуток від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		6 490	28 553	4	9
Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою		32 213	152 138	39 792	132 757
Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти		3 823	15 317	193	3 696
Чистий прибуток від збільшення корисності фінансових активів	4,5,6,10	1 243	1 001	530	1 858
Чистий прибуток/(збиток) від збільшення/(зменшення) корисності інших активів	10	(585)	(405)	56	65
Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток		10 055	16 361	1	(46)
Чистий збиток від модифікації фінансових активів		(306)	(509)	-	-
Інші операційні доходи	16	192	537	407	862
Витрати на виплати працівникам	17	(71 000)	(245 873)	(62 645)	(205 568)
Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних активів	18	(7 748)	(23 058)	(4 764)	(13 173)
Інші адміністративні та операційні витрати	19	(4 636)	(13 537)	(3 965)	(12 527)
Прибуток до оподаткування		5 929	18 175	7 165	20 609
Витрати на податок на прибуток	20	(1 049)	(2 191)	(3 148)	(6 290)
Прибуток від діяльності, що триває		4 880	15 984	4 017	14 319
Прибуток за звітний період		4 880	15 984	4 017	14 319
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
<i>Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:</i>					
- чиста зміна справедливої вартості		(30 943)	40 959	6 713	7 572
		(20 888)	57 320	6 714	7 526

- чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку	(10 055)	(16 361)	(1)	46	
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	5 570	(10 863)	-	-	
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	(25 373)	30 096	6 713	7 572	
Інший сукупний дохід після оподаткування	(25 373)	30 096	6 713	7 572	
Усього сукупного доходу за звітний період	(20 493)	46 080	10 730	21 891	
Прибуток на акцію, що належить власникам банку: чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію за звітний період, грн.	21	139,42	456,67	114,75	409,11

Затверджено до випуску та підписано

"27" жовтня 2020 року

Вик. Куліковська О.О.

(044)364-98-29

Голова Правління

Головний бухгалтер



В.А. Іщенко

А.М. Пешкова

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на кінець дня 31 грудня 2019 року (залишок на 01 січня 2020 року)		403 200	71 824	30 563	15 619	521 206
Усього сукупного доходу:		-	-	30 096	15 984	46 080
- прибуток за звітний період		-	-	-	15 984	15 984
- інший сукупний дохід		-	-	30 096	-	30 096
Інші зміни		-	-	(1)	-	(1)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	783	-	(783)	-
Дивіденди	22	-	-	-	-	-
Залишок на кінець дня 30 вересня 2020 року		403 200	72 607	60 658	30 820	567 285

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на кінець дня 31 грудня 2018 року (залишок на 01 січня 2019 року)		403 200	67 695	10 803	48 509	530 207
Усього сукупного доходу:		-	-	7 572	14 319	21 891
- прибуток за звітний період		-	-	-	14 319	14 319
- інший сукупний дохід		-	-	7 572	-	7 572
Інші зміни		-	-	(1)	-	(1)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	4 129	-	(4 129)	-
Дивіденди	22	-	-	-	(44 380)	(44 380)
Залишок на кінець дня 30 вересня 2019 року		403 200	71 824	18 374	14 319	507 717

Затверджено до випуску та підписано

"27" жовтня 2020 року

Вик. Куліковська О.О.

(044)364-98-29

Голова Правління

Головний бухгалтер



В.А. Іщенко

А.М. Пешкова

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		106 568	81 400
Процентні витрати, що сплачені		(26 650)	(36 877)
Комісійні доходи, що отримані		32 715	32 587
Комісійні витрати, що сплачені		(11 224)	(8 567)
Результат операцій з похідними фінансовими інструментами		(12 547)	21 634
Результат операцій з іноземною валютою		152 138	132 757
Інші отримані операційні доходи		537	862
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(245 956)	(205 440)
Інші адміністративні та операційні витрати, сплачені		(18 030)	(16 581)
Податок на прибуток, сплачений		(2 438)	(2 285)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(24 887)	(510)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення похідних фінансових активів		1 908	350
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		(1 443)	(639)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		117 363	(13 584)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		1 145	7 551
Чисте (збільшення)/зменшення інших нефінансових активів		(13 074)	2 947
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		310 930	85 649
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		61 571	(183 854)
Чисте збільшення/(зменшення) похідних фінансових зобов'язань		(1 157)	(309)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(14 193)	5 904
Чисте збільшення/(зменшення) інших нефінансових зобов'язань		(138)	(215)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		438 025	(96 710)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів		(373 154)	(80 214)
Придбання основних засобів		(7 194)	(2 258)
Надходження від реалізації основних засобів		-	2 708
Придбання нематеріальних активів		(3 003)	(2 982)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(383 351)	(82 746)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Дивіденди, що виплачені	22	-	(44 380)
Виплати по основній сумі заборгованості з оренди		(4 020)	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		(4 020)	(44 380)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		29 283	(7 334)

Найменування статті	Примітки	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		79 937	(231 170)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		71 182	307 805
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	151 119	76 635

У проміжному скороченому звіті про рух грошових коштів:

- до суми залишку грошових коштів та їх еквівалентів не включено суми сформованих резервів (133 тис. грн. за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року та 432 тис. грн. за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року) під кошти на коррахунках, що розміщені в інших банках, та суму нарахованих та неотриманих доходів за депозитними сертифікатами, строк сплати яких не настав (7 тис. грн. за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року);
- показники розділу «Грошові кошти від інвестиційної діяльності» за попередній період, що закінчився 30 вересня 2019 року, було перераховано відповідно до вимог МСБО 7, а саме: продаж та придбання цінних паперів відображено на нетто-основі.

Затверджено до випуску та підписано

"27" жовтня 2020 року

Вик. Куліковська О.О.
(044)364-98-29

Голова правління

Головний бухгалтер



В.А. Іщенко

А.М. Пешкова

Примітки до проміжного скороченого фінансового звіту

Примітка 1. Інформація про Банк

Найменування Банку	<i>Повна назва українською мовою:</i> АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4» <i>Скорочена назва українською мовою:</i> АТ «БАНК 3/4» <i>Повна назва англійською мовою:</i> JOINT STOCK COMPANY «BANK 3/4» <i>Скорочена назва англійською мовою:</i> JSC «BANK 3/4»
Країна, у якій зареєстровано Банк	Україна
Місцезнаходження Банку	04080, м. Київ, вул. Кирилівська, буд. 25
Організаційно-правова форма	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
Тип акціонерного товариства	Приватне

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4» (надалі - Банк) зареєстровано Національним банком України 17 липня 2008 року за реєстраційним номером 325 в Державному реєстрі банків.

Істотну участь у Банку має фізична особа – громадянин України Іщенко Вадим Андрійович, частка якого складає 100% статутного капіталу Банку. Іщенко В.А. є Головою Правління Банку.

Банк здійснює свою діяльність відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» на підставі Банківської ліцензії № 248 від 07.11.2011 року, яка видана Національним банком України, та ліцензій на професійну діяльність на фондовому ринку (Дилерська діяльність від 30.04.2015 серії АЕ № 294792, Брокерська діяльність від 30.04.2015 серії АЕ № 294791, Депозитарна діяльність депозитарної установи від 20.08.2013 серії АЕ № 263215), що видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Банк є універсальною фінансово-кредитною установою, що здійснює комплексне банківське обслуговування клієнтів згідно з чинним законодавством України, діяльність якого спрямована на закріплення власних ринкових позицій на ринку України з диверсифікацією бізнесу в усіх напрямках, збереженні фінансової стійкості в умовах складного макроекономічного середовища, підвищення рівня конкурентоспроможності, підтримки належного рівня платоспроможності, ліквідності.

Основні стратегічні напрямки Банку зосередженні на реалізації основних напрямів його діяльності, визначених єдиним акціонером Банку:

- дотримання принципів клієнтоорієнтованої моделі бізнесу;

- забезпечення комплексного банківського обслуговування клієнтів та підвищення діджиталізації послуг Банку;
- подальший розвиток міжбанківського бізнесу;
- інвестування в цінні папери державного боргу та цінні папери надійних емітентів;
- виважена та стримана кредитна політика;
- підвищення рівня технологічного забезпечення та безперервності діяльності з вдосконаленням системи інформаційної безпеки;
- вдосконалення системи корпоративного управління;
- забезпечення ефективної системи управління ризиками та внутрішнього контролю Банку.

Банк обслуговує клієнтів всіх форм власності, залучає та розміщує грошові кошти, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, проводить операції з обміну валют і надає інші банківські послуги своїм корпоративним та роздрібним клієнтам відповідно до діючих ліцензій.

Банк входить до складу банківської групи. Рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 26.01.2018 №17 визнано банківську групу за участю АТ «БАНК 3/4». До складу групи, крім Банку, входять ТОВ «МІКРОКРЕДИТ» та ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА». Згідно рішення Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 26.03.2018 № 81 відповідальною особою банківської групи призначено АТ «БАНК 3/4».

Станом на 30 вересня 2020 року (кінець дня) Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво № 201, дата реєстрації 27 листопада 2008 року, реєстраційний № 210), асоційованим членом міжнародної платіжної системи Visa International, членом ПрАТ «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА» та АТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС». На звітну дату Банк не є тимчасовим учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Станом на 30 вересня 2020 року (кінець дня) Банк складається з Головного офісу та 5 відділень, два з яких розташовані у м. Києві (Київська регіональна дирекція, Київське відділення № 2), по одному у м. Львові (Львівське відділення № 1), у Київській області, Києво-Святошинський район, с. Чайки (відділення № 4) та у м. Дніпро (Дніпровська регіональна дирекція). Філії у Банку відсутні.

Протягом звітного періоду фактів злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення Банку не було; припинення будь-яких видів банківських операцій не проводилось; невиконання зобов'язань за залученими коштами та порушення умов відповідних договорів з боку Банку відсутні.

Проміжна скорочена фінансова звітність станом на 30 вересня 2020 року (кінець дня) затверджена до випуску та підписана Головою Правління та головним бухгалтером Банку 27 жовтня 2020 року.

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

Функціонування банківської системи та економіки України, як і всієї світової економіки, у звітному періоді продовжувала знаходитись під впливом карантинних обмежень, введених з метою протидії поширення коронавірусної інфекції. В цілому з початку року спостерігається падіння обсягів валового внутрішнього продукту, проте протягом звітного кварталу темпи падіння економіки уповільнилися завдяки поступовому відновленню економічної активності як в Україні, так і поза її межами з огляду на послаблення карантинних обмежень. Стрімко зросла оптова торгівля і будівництво, а також уповільнилися падіння в транспорті (насамперед завдяки відновленню зростання залізничних перевезень на тлі збільшення перевезень зернових та будівельних матеріалів). Спад у сільському господарстві сповільнився на тлі поліпшення показників тваринництва (свинарства та птахівництва). Натомість спад у промисловості поглибився.

Нестабільна ситуація на світових фінансових і товарних ринках разом із посиленням невизначеності на внутрішньому ринку підтримували турбулентність на валютному ринку У звітному кварталі обмінний курс

гривні до долара США девальвував на 6,0%, а з початку року – на 23,7%. Офіційний курс долара США на кінець дня 30 вересня 2020 року становив 28,2989 грн. за 1 долар США.

У вересні інфляція залишалася нижчою цільового діапазону $5\% \pm 1$ відсотковий пункт. Унаслідок збільшення пропозиції продуктів харчування темпи зростання споживчих цін сповільнилися до 2,3% у річному вимірі. Цей фактор нейтралізував зворотний тиск на ціни з боку інших чинників: послаблення гривні, подорожчання енергоносіїв, відновлення економічної активності та споживчого попиту.

На фоні низького інфляційного тиску та потреби подальшої підтримки економіки Національний банк України продовжував вести м'яку монетарну політику. Протягом звітного кварталу Національний банк України не змінював облікову ставку, залишивши її на рівні 6,0%, історично мінімального рівня у номінальному виразі. Вартість ресурсів на міжбанківському ринку продовжувала корелювати із динамікою ключової ставки. Банки продовжили знижувати гривневі ставки для своїх клієнтів під впливом загальної тенденції до здешевлення вартості міжбанківських ресурсів. Одночасно зберігався приплив коштів у банківську систему.

Аналіз зміни макроекономічних та інших фінансових показників дає підстави для «обережного оптимізму» принаймні у короткостроковій перспективі. Окрім ризиків пов'язаних з тривалістю пандемії коронавірусу і обмежувальних заходів, необхідних для її подолання залишаються значні ризики для економіки та банківської системи України пов'язані із повільним просуванням структурних реформ, значними фінансовим навантаженнями по сплаті державного боргу, ймовірним загостренням триваючого збройного конфлікту на Сході України, поглибленням світової економічної кризи.

Після запровадження Кабінетом Міністрів України у березні 2020 року обмежувальних заходів для населення, зокрема загальнонаціонального карантину, Банк, у свою чергу, також запровадив певні обмеження у роботі: тимчасово введені певні обмеження щодо обслуговування клієнтів у приміщеннях Банку, частину співробітників Банку переведено у режим віддаленої роботи. Окрім зазначених обмежень, на дату випуску цієї фінансової звітності діяльність Банку не зазнала суттєвого впливу. Керівництво Банку продовжує контролювати ситуацію в оперативному режимі та вживати певних профілактичних заходів для вчасного виявлення, мінімізації та подолання можливих негативних наслідків у майбутньому. Зокрема, проводиться активна робота з клієнтами Банку щодо моніторингу та своєчасного виявлення можливих проблем з обслуговування існуючих кредитів, виданих клієнтам, з метою оперативного реагування та управління проблемною заборгованістю. Ці та інші заходи, які вживаються керівництвом, є частиною заходів контролю з управління ліквідністю та відповідного реагування на поточну ситуацію. Керівництво вважає, що запроваджені заходи щодо управління ризиками дозволять оперативно реагувати на поточні та майбутні економічні виклики та мінімізувати будь-які можливі несприятливі наслідки ситуації на діяльність Банку в осяжному майбутньому.

Керівництво Банку впевнено, що воно приймає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Банку. В підтвердження цьому може свідчити: відсутність у звітному періоді порушень економічних нормативів, нормативу обов'язкового резервування, лімітів валютної позиції та інших обмежень, встановлених регулятором; значні запаси ліквідності Банку, метою створення яких є забезпечення своєчасності виконання зобов'язань перед клієнтами; прибуткова діяльність Банку тощо.

Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року, підготовлена у відповідності з Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність».

Проміжну скорочену фінансову звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року, складено відповідно до діючої Облікової політики з дотриманням вимог та основних принципів МСФЗ при веденні бухгалтерського обліку та складанні фінансової звітності.

Принципи обліку, прийняті про підготовці скороченої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31 грудня 2019 року.

Інформація, що наведена у цій фінансовій звітності, підготовлена на основі принципу історичної собівартості, за винятком обліку об'єктів нерухомості, які відображаються за переоціненою вартістю згідно з вимогами МСБО 16 «Основні засоби», інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю згідно з вимогами МСБО40 «Інвестиційна нерухомість», оцінки окремих фінансових інструментів у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», за виключенням операцій оренди, які входять у сферу застосування МСФЗ 16 «Оренда».

Проміжна скорочена фінансова звітність фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та єдиний акціонер мають намір і в подальшому здійснювати господарську діяльність Банку в Україні. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності його капіталу, обов'язки акціонерів виконувати свої зобов'язання.

Звітна дата та звітний період. Проміжна скорочена фінансова звітність подається станом на 30 вересня 2020 року (кінець дня), не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і повинна розглядатися у сукупності з річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня) та проміжною скороченою фінансовою звітністю за 9 місяців 2019 року. Проміжна скорочена фінансова звітність складена за такі періоди:

- ✓ проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на кінець поточного проміжного періоду (на кінець дня 30 вересня 2020 року) та порівняльний звіт про фінансовий стан (Баланс) на кінець попереднього фінансового року (на кінець дня 31 грудня 2019 року);
- ✓ проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за поточний проміжний період (за 3 місяці третього кварталу 2020 року) і наростаючим підсумком з початку року (за 9 місяців 2020 року) та порівняльний проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за аналогічні періоди 2019 року;
- ✓ проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) наростаючим підсумком з початку року до дати звітності 30 вересня 2020 року (включно) та порівняльний проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) наростаючим підсумком з початку попереднього фінансового року до дати звітності 30 вересня 2019 року (включно);
- ✓ проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом наростаючим підсумком з початку року до дати звітності 30 вересня 2020 року (включно) та порівняльний проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом наростаючим підсумком з початку попереднього фінансового року до дати звітності 30 вересня 2019 року (включно).

Функціональна валюта та одиниці подання. Бухгалтерський облік операцій здійснюється у валюті операції. Відображення активів та зобов'язань, доходів та витрат від операцій з іноземними валютами у звітності здійснюється в гривневому еквіваленті за офіційними курсами НБУ щодо іноземних валют на дату відображення в обліку.

Функціональною валютою і валютою представлення фінансової звітності Банку є національна валюта України – гривня. Фінансова звітність Банку складена в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Для складання цієї проміжної фінансової звітності Банк використовував такі офіційні курси обміну валют:

	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року	30 вересня 2019 року
1 долар США	28,2989	23,6862	24,082809
1 євро	33,1309	26,4220	26,334552

Зміни в обліковій політиці. В своїй обліковій політиці Банк керується основними принципами МСФЗ, які дотримуються ним при веденні бухгалтерського обліку та складанні фінансової звітності: повнотою висвітлення, превалюванням сутності над формою, обачністю, автономністю, безперервністю, послідовністю, нарахуванням та відповідністю доходів і витрат, історичною (фактичною) собівартістю.

Облікова політика, прийнята при підготовці цієї проміжної скороченої фінансової звітності, узгоджується з даними, що були зроблені під час підготовки річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, за винятком прийняття нових стандартів, що почали діяти з 1 січня 2020 року. Вплив від застосування цих стандартів на діяльність Банку розкриваються нижче.

Нові стандарти та тлумачення, що стали обов'язковими з 1 січня 2020 року або після цієї дати, Банк не застосовував до початку їх обов'язкового застосування.

Концептуальна основа фінансового звітування

Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку в березні 2018 видала Концептуальну основу. Вона встановлює широке коло концепцій для фінансової звітності, розробки стандартів, порад для тих, хто готує фінансові звіти, щодо розробки послідовної облікової політики та допомоги спеціалістам в розумінні та трактуванні стандартів.

Концептуальна основа включає також нові концепції, наводить оновлені визначення та критерії визнання активів та зобов'язань, а також уточнює деякі важливі концепції. Вона складається з восьми розділів:

- Розділ 1 – Мета фінансового звітування
- Розділ 2 – Якісні характеристики корисної фінансової інформації
- Розділ 3 – Фінансові звіти та суб'єкт господарювання, що звітує
- Розділ 4 – Елементи фінансових звітів
- Розділ 5 – Визнання та припинення визнання
- Розділ 6 – Оцінка
- Розділ 7 – Подання та розкриття
- Розділ 8 – Концепції капіталу та управління капіталом

Разом з Концептуальною основою видано й «Основу для висновків». Рада також видала окремий супровідний документ – «Зміни до посилань на концептуальну основу в стандартах МСФЗ», де показано зміни у відповідних стандартах для оновлення посилань на Концептуальну основу. Є також винятки в розробці облікової політики для обов'язкової звітності в двох стандартах: МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» та, для тих, хто його застосовує, МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки».

Переглянута Концептуальна основа набуває чинності негайно для РМСБ та Комітету з трактувань МСФЗ. Для тих, хто розробляє облікову політику на основі Концептуальної основи, вона є чинною для річних періодів, що розпочинаються 1 січня 2020 або пізніше.

Ця поправка не буде мати суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

МСБО 1 «Подання фінансових звітів» та МСБО IAS 8 «Облікові принципи (політика), зміни в оцінках та виправлення помилок»

РМСБ видала нове визначення «суттєвість». Зміни в МСБО 1 та МСБО 8 уточнюють визначення та підвищують послідовність стандартів. Поправки є чинним для річних періодів, що розпочинаються 1 січня 2020 або пізніше.

Ці поправки не будуть мати суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

Поправка до МСФЗ 3 Бізнес комбінації

В результаті внесення змін до МСФЗ 3 було змінено визначення "бізнес". Визначення було звужене і, ймовірно, призведе до збільшення кількості придбань, які класифікуються як придбання активів.

Поправка застосовується до річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року. Поправка не буде мати впливу на фінансову звітність Банку.

МСФЗ 17 Страхові контракти

МСФЗ 17 створює єдину бухгалтерську модель для всіх страхових контрактів.

МСФЗ 17 вимагає від суб'єкта господарювання здійснювати оцінку договорів страхування з використанням оновлених оцінок та припущень, що відображають умови грошових потоків та враховують будь-яку невизначеність, що відноситься до договорів страхування.

Фінансова звітність суб'єкта господарювання відображатиме вартість грошей у часі в оціночних платежах, які є необхідними для задоволення вимог, що виникнуть.

Договори страхування повинні бути оцінені лише на основі зобов'язань, які виникають на базі договорів.

Суб'єкт господарювання має буде визнавати прибутки за фактом надання страхових послуг, а не після отримання премій.

Цей стандарт замінює МСФЗ 4 «Договори страхування» і застосовується до річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування.

Даний стандарт не застосовується до Банку.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством»

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається асоційованому підприємству або спільному підприємству або вноситься в них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, які не являють собою окремих бізнес, визнаються тільки в межах часток участі в асоційованих або спільних підприємствах, що наявні у інвесторів за межами даної організації. Дата застосування цих поправок відкладена до відповідного повідомлення.

У березні 2020 року державою вперше були введені економічні та інші обмеження, спрямовані на мінімізацію наслідків поширення в Україні респіраторної хвороби COVID-19. Впродовж періоду з березня по вересень 2020 в Україні відбулося декілька хвиль обмежувальних заходів та введення адаптивної моделі карантину. Наслідки введення вказаних обмежень та поширення хвороби на діяльність Банку не мали суттєвого впливу на показники фінансової звітності Банку за 9 місяців 2020 року. При цьому їх очікуваний вплив на діяльність Банку у 2020 році Банк оцінює наразі як помірний та контрольований.

Однак, враховуючи невизначеність щодо розвитку подій та наслідків, пов'язаних із COVID-19 у майбутньому, Банк не може достовірно оцінити рівень їх впливу як на діяльність Банку, так і його контрагентів.

Слід зауважити, що Правлінням Банком вжито невідкладних заходів, узгоджених з Наглядовою Радою та Акціонером Банку, спрямованих на мінімізацію негативного впливу введених державою обмежень через COVID-19 та забезпечення безперервності роботи Банку з урахуванням негативних припущень щодо подальшого розвитку ситуації. Вказане рішення формалізоване у Протоколі Правління від 20.03.2020р. №10.

З урахуванням викладеного вище протягом звітнього періоду, подій, які б суттєво вплинули на показники фінансового звіту чи призвели до зміни підходів з управління ризиками та потребували б окремого висвітлення, не відбувалося. Тому Банк не включає до складу пояснювальних приміток до проміжної скороченої фінансової звітності за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року, примітку «Управління фінансовими ризиками».

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Готівкові кошти	84 386	43 950
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	7 387	21 216
3	Депозитні сертифікати НБУ (овернайт)	52 007	-
4	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	7 346	6 016
4.1	України	1 413	383
4.2	інших країн	5 933	5 633
5	Резерв під знецінення коштів на кореспондентських рахунках, депозитів та кредитів овернайт у банках	(133)	(84)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	150 993	71 098

Станом на 30 вересня 2020 року (кінець дня) депозитні сертифікати номінальною вартістю 52 000 тис. грн. зі строком погашення до 1 робочого дня класифікуються Банком як грошові кошти та їх еквіваленти.

Станом на 30 вересня 2020 року (кінець дня) Банком сформований резерв за залишками на кореспондентських рахунках у банках в сумі 133 тис. грн. (станом на 31 грудня 2019 року - 84 тис. грн.). Керівництво Банку має впевненість, що цим коштам притаманний незначний ризик неповернення, тому вони класифіковані Банком як грошові кошти.

Інвестиційні та фінансові операції, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів, у звітному та попередньому періодах не проводились.

У Банку відсутні грошові кошти та їх еквіваленти, щодо яких є обмеження права використання.

Дані примітки 4 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

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

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2020 року	30 вересня 2019 року
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(84)	(2 821)
2	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	71	2 389
3	Курсові різниці	(120)	-
4	Резерв під знецінення станом на кінець звітнього періоду	(133)	(432)

Таблиця 4.3. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

Рядок	Рівень рейтингу	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Стандартний рейтинг	5 518	5 051
2	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	1 695	881
3	Інші (готівкові кошти, кошти в НБУ та депозитні сертифікати НБУ)	143 780	65 166
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	150 993	71 098

Примітка 5. Кредити та заборгованість банків

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість банків

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Кредити та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю	5 160	1 850
2	Резерв за кредитами та заборгованістю банків	(141)	(48)
3	Усього кредитів та заборгованість банків за мінусом резервів	5 019	1 802

Дані примітки 5 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Таблиця 5.2. Кредити та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Кошти у розрахунках	5 160	1 850
2	Резерв за кредитами та заборгованістю банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(141)	(48)
3	Усього кредитів та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю	5 019	1 802

У рядку 1 «Кошти у розрахунках» зазначено кошти, розміщені в банку-нерезиденті для забезпечення проведення операцій на умовах маржинальної торгівлі за дорученням клієнтів.

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості коштів у розрахунках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30 вересня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Стадія 2	Усього
1	Кошти у розрахунках	5 160	5 160
1.1	Високий кредитний ризик	5 160	5 160
2	Усього валова балансова вартість коштів у розрахунках	5 160	5 160
3	Резерв за коштами у розрахунках	(141)	(141)
4	Усього коштів у розрахунках	5 019	5 019

Таблиця 5.4. Аналіз кредитної якості коштів у розрахунках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Стадія 2	Усього
1	Кошти у розрахунках	1 850	1 850
1.1	Високий кредитний ризик	1 850	1 850
2	Усього валова балансова вартість коштів у розрахунках	1 850	1 850
3	Резерв за коштами у розрахунках	(48)	(48)
4	Усього коштів у розрахунках	1 802	1 802

Таблиця 5.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року

Рядок	Найменування статті	Стадія 2	Усього
1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2020 року	(48)	(48)
2	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	(82)	(82)
3	Курсові різниці	(11)	(11)
4	Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 вересня 2020 року	(141)	(141)

Таблиця 5.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року

Рядок	Найменування статті	Стадія 2	Усього
1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2019 року	(29)	(29)
2	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	(17)	(17)
3	Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 вересня 2019 року	(46)	(46)

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	203 339	318 907
2	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(16 886)	(26 886)
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	186 453	292 021

В складі статті «Кредити та заборгованість клієнтів» станом на 30 вересня 2020 року (кінець дня) сума нарахованих відсотків, строк яких не настав, складає 2 016 тис. грн. (станом на 31 грудня 2019 року - 271 тис.

грн.), прострочена заборгованість за нарахованими доходами та основною сумою відсутня у звітному та попередньому періодах.

Станом на 30 вересня 2020 року (кінець дня) сума кредитів, наданих 10 найбільшим позичальникам Банку (юридичними та фізичними особами), складає 201 043 тис. грн., або 99% від загальної суми кредитного портфеля до вирахування резервів. У попередньому звітному періоді ця сума складала відповідно 306 557 тис. грн., або 96% від загальної суми кредитного портфеля до вирахування резервів.

Дані примітки 6 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Таблиця 6.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Кредити, надані юридичним особам	95 519	130 962
2	Кредити, надані фізичним особам	107 665	187 445
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам	155	500
4	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(16 886)	(26 886)
5	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	186 453	292 021

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30 вересня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити, що надані юридичним особам	82 211	-	9 956	92 167
1.1	Низький кредитний ризик	82 911	-	-	82 911
1.2	Високий кредитний ризик	-	-	-	-
1.3	Дефолтні активи	-	-	12 608	12 608
1.4	Усього валова балансова вартість кредитів, що надані юридичним особам	82 911	-	12 608	95 519
1.5	Резерви під знецінення кредитів, що надані юридичним особам	(700)	-	(2 652)	(3 352)
2	Кредити, що надані фізичним особам	27 336	66 828	-	94 164
2.1	Низький кредитний ризик	27 413	-	-	27 413
2.2	Високий кредитний ризик	-	80 252	-	80 252
2.3	Усього валова балансова вартість кредитів, що надані фізичним особам	27 413	80 252	-	107 665
2.4	Резерви під знецінення кредитів, що надані фізичним особам	(77)	(13 424)	-	(13 501)
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам	122	-	-	122
3.1	Низький кредитний ризик	155	-	-	155
3.2	Усього валова балансова вартість іпотечних кредитів, що надані фізичним особам	155	-	-	155
3.3	Резерви під знецінення іпотечних кредитів, що надані фізичним особам	(33)	-	-	(33)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	109 669	66 828	9 956	186 453

Таблиця 6.4 Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити, що надані юридичним особам	117 350	257	10 488	128 095
1.1	Низький кредитний ризик	117 830	-	-	117 830
1.2	Високий кредитний ризик	-	447	-	447
1.3	Дефолтні активи	-	-	12 685	12 685
1.4	Усього валова балансова вартість кредитів, що надані юридичним особам	117 830	447	12 685	130 962
1.5	Резерви під знецінення кредитів, що надані юридичним особам	(480)	(190)	(2 197)	(2 867)
2	Кредити, що надані фізичним особам	20 824	142 628	-	163 452
2.1	Низький кредитний ризик	20 895	-	-	20 895
2.2	Високий кредитний ризик	-	166 550	-	166 550
2.3	Усього валова балансова вартість кредитів, що надані фізичним особам	20 895	166 550	-	187 445
2.4	Резерви під знецінення кредитів, що надані фізичним особам	(71)	(23 922)	-	(23 993)
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам	474	-	-	474
3.1	Низький кредитний ризик	500	-	-	500
3.2	Усього валова балансова вартість іпотечних кредитів, що надані фізичним особам	500	-	-	500
3.3	Резерви під знецінення іпотечних кредитів, що надані фізичним особам	(26)	-	-	(26)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	138 648	142 885	10 488	292 021

У звітному та попередньому періодах всі кредити, що надані клієнтам, оцінені на індивідуальній основі.

Таблиця 6.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити, що надані юридичним особам				
1.1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2020 року	(480)	(190)	(2 197)	(2 867)
1.2	Придбані/лінійовані фінансові активи	(549)	-	-	(549)
1.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	252	148	392	792
1.4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	(3)	3	-	-
1.4.1	переведення до стадії 1	(3)	3	-	-
1.4.2	переведення до стадії 3	-	-	-	-
1.5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	9	-	17	26
1.6	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	71	39	(864)	(754)
1.7	Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 вересня 2020 року	(700)	-	(2 652)	(3 352)
2	Кредити, що надані фізичним особам				
2.1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2020 року	(71)	(23 922)	-	(23 993)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
2.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(76)	(83)	-	(159)
2.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	24	12 410	-	12 434
2.4	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	46	(1 829)	-	(1 783)
2.5	Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 вересня 2020 року	(77)	(13 424)	-	(13 501)
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам				
3.1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2020 року	(26)	-	-	(26)
3.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-	-	-
3.3	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	(7)	-	-	(7)
3.4	Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 вересня 2020 року	(33)	-	-	(33)
4	Всього резерв під знецінення станом на кінець дня 30 вересня 2020 року	(810)	(13 424)	(2 652)	(16 886)

Таблиця 6.6 Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю, за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити, що надані юридичним особам				
1.1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2019 року	(724)	(1 083)	(476)	(2 283)
1.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(378)	(105)	-	(483)
1.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	167	118	-	285
1.4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	-	854	(1 974)	(1 120)
1.4.1	переведення до стадії 1	-	-	-	-
1.4.2	переведення до стадії 3	-	854	(1 974)	(1 120)
1.5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-
1.6	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	626	107	60	793
1.7	Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 вересня 2019 року	(309)	(109)	(2 390)	(2 808)
2	Кредити, що надані фізичним особам				
2.1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2019 року	(65)	(24 736)	(24)	(24 825)
2.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(1 702)	(5)	-	(1 707)
2.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	72	77	-	149
2.4	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	1 604	101	19	1 724

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
2.5	Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 вересня 2019 року	(91)	(24 563)	(5)	(24 659)
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам				
3.1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2019 року	-	-	-	-
3.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(246)	-	-	(246)
3.3	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-
3.4	Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 вересня 2019 року	(246)	-	-	(246)
4	Усього резерв під знецінення станом на кінець дня 30 вересня 2019 року	(646)	(24 672)	(2 395)	(27 713)

Таблиця 6.7. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	30 вересня 2020 року		31 грудня 2019 року	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво	19 678	10	30 750	10
2	Будівництво, операції з нерухомим майном, спеціалізовані будівельні роботи	282	0	37 296	12
3	Торгівля, ремонт автомобілів	54 882	27	41 259	13
4	Фінансова діяльність та страхування	17 443	8	17 625	5
5	Фізичні особи	107 820	53	187 945	59
6	Інші	3 234	2	4 032	1
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	203 339	100	318 907	100

Таблиця 6.8. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 30 вересня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	Незабезпечені кредити	2 451	868	-	3 319
2	Кредити, забезпечені:	93 068	106 797	155	200 020
2.1	грошовими коштами	23 350	477	-	23 827
2.2	цінними паперами	-	25 855	-	25 855
2.3	нерухомим майном	51 783	80 267	155	132 205
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	34 935	112	-	35 047
2.4	гарантіями і поручительствами	492	198	-	690
2.5	іншими активами	17 443	-	-	17 443
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	95 519	107 665	155	203 339

Таблиця 6.9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	Незабезпечені кредити	138	891	-	1 029
2	Кредити, забезпечені:	130 824	186 554	500	317 878
2.1	грошовими коштами	60 067	565	-	60 632
2.2	цінними паперами	-	19 500	-	19 500
2.3	нерухомим майном	51 718	166 270	500	218 488
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	35 000	39 273	-	74 273
2.4	гарантіями і поручительствами	448	188	-	636
2.5	іншими активами	18 591	31	-	18 622
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	130 962	187 445	500	318 907

В таблиці «Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення» кредити, за якими отримано декілька видів забезпечення, відображені у рядках за більш ліквідним забезпеченням.

Таблиця 6.10. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 30 вересня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення*	Вплив застави
1	Кредити, надані юридичним особам	92 167	127 354	(35 187)
2	Кредити, надані фізичним особам	94 164	308 163	(213 999)
3	Іпотечні кредити	122	385 081	(384 959)
4	Усього кредитів	186 453	820 598	(634 145)

*Банк розглядає очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення як ринкову вартість забезпечення зменшену на витрати від реалізацію (в розрізі окремого виду забезпечення та заставодавця).

Банк під час розрахунку резерву використовує ринкову (справедливу) вартість забезпечення у вигляді нерухомого майна, транспортних засобів, устаткування та майнових прав на вклади, які розміщені у Банку на вкладних (депозитних) рахунках.

Незалежна оцінка майна, що пропонується у заставу, проводиться виключно акредитованими суб'єктами оціночної діяльності на підставі вимог Банку. Акредитацію незалежних оцінювачів проводить кредитний комітет Банку.

Під час визначення ринкової вартості майна, що запропоноване в заставу, перевага віддається порівняльному підходу, який найбільш об'єктивно враховує ситуацію на ринку та відображає рівень ринкової вартості об'єкту оцінки.

Ринкову вартість предметів застави Банк використовує до дати її перегляду. Перегляд Банком ринкової (справедливої) вартості предметів застави здійснювався в 2020 році з урахуванням кон'юнктури ринку та стану їх збереження, а саме: не рідше одного разу на дванадцять місяців для нерухомості, устаткування та транспортних засобів.

Таблиця 6.11. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення*	Вплив застави
1	Кредити, надані юридичним особам	128 095	160 175	(32 080)
2	Кредити, надані фізичним особам	163 452	418 635	(255 183)
3	Іпотечні кредити	474	168 531	(168 057)
4	Усього кредитів	292 021	747 341	(455 320)

Протягом звітного та попереднього періодів списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву не здійснювалося, погашення заборгованості шляхом звернення стягнення на предмет застави не відбувалось.

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 7.1. Інвестиції в цінні папери

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	902 867	447 643
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(8 867)	-
3	Усього цінних паперів	894 000	447 643

Станом на 30 вересня 2020 року (кінець дня) кошти за угодами зворотного РЕПО та кошти, отримані від Національного банку України, забезпечені ОВДП, справедлива вартість яких складає 546 587 тис. грн.

У попередньому звітному періоді цінні папери (ОВДП), справедлива вартість яких складає 209 416 тис. грн., надані в заставу лише за угодами зворотного РЕПО.

Дані примітки 9 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Таблиця 7.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Боргові цінні папери:	902 867	447 643
1.1	державні облігації (ОВДП)	810 847	447 643
1.2	Облігації внутрішніх місцевих позик	92 020	-
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(8 867)	-
3	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	894 000	447 643

Станом на 30 вересня 2020 року (кінець дня) сума нарахованих та неотриманих доходів, строк сплати яких не настав, в складі статті «Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід» становить 18 489 тис. грн. (станом на 31 грудня 2020 року - 21 041 тис. грн.).

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, станом на 30 вересня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	Боргові цінні папери	902 867	902 867
1.1	Мінімальний кредитний ризик (ОВДП)	810 847	810 847
1.2	Низький кредитний ризик(ОВМП)	92 020	92 020
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	902 867	902 867
3	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(8 867)	(8 867)
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	894 000	894 000

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	Боргові цінні папери (ОВДП)	447 643	447 643
1.1	Мінімальний кредитний ризик	447 643	447 643
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	447 643	447 643
3	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	447 643	447 643

Таблиця 7.5. Аналіз зміни резервів під знецінення цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2020 року	-	-
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(8 867)	(8 867)
3	Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 вересня 2020 року	(8 867)	(8 867)

Протягом попереднього звітного періоду руху резервів під знецінення цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, не відбувалося, тому дані за таблицею «Аналіз зміни резервів під знецінення цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року (кінець дня)» відсутні.

Примітка 8. Похідні фінансові інструменти

Таблиця 8.1 Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються через прибутки або збитки

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2020 року		31 грудня 2019 року	
		Додатне значення справедливої вартості	Від'ємне значення справедливої вартості	Додатне значення справедливої вартості	Від'ємне значення справедливої вартості
1	Форвардні контракти	-	-	-	(1 547)
2	Валютні СВОПи	-	(32)	1 908	(1 452)
3	Процентні СВОПи	-	(1 811)	-	-
4	Чиста справедлива вартість	-	(1 843)	1 908	(2 999)

Дані примітки 8 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Станом на 30 вересня 2020 року (кінець дня) Банк не має в балансі похідних фінансових активів, які передані без припинення визнання.

Станом на 30 вересня 2020 року (кінець дня) Банк не має похідних фінансових активів, які призначені інструментами хеджування.

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 9.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Актив з правом користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незаврені вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	Балансова вартість на початок 2019 року:											
1.1	первісна (переоцінена) вартість на початок 2019 року	11 236	31 232	4 226	1 563	194	508	-	12 076	3 223	5 018	69 276
1.2	знос на початок 2019 року	11 236	31 329	13 490	2 297	3 068	947	-	19 555	3 223	8 207	93 352
		-	(97)	(9 264)	(734)	(2 874)	(439)	-	(7 479)	-	(3 189)	(24 076)
2	Надходження	-	-	1 181		90	143	26 709	478	1 028	2 739	32 368
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	802	230	9	7	5	-	541	-	657	2 251

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Актив з правом користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незаврені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
4	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 708)	-	(2 708)
5	Вибуття (дані цього рядка віднімаються при розрахунку балансової вартості на кінець року)	-	-	-	-	-	-	-	-	1 057	-	10 57
5.1	Вибуття (первісна вартість)	-	-	266	-	3	42	-	27	1 057	2	1 397
5.2	Вибуття (сума зносу)	-	-	(266)	-	(3)	(42)	-	(27)	-	(2)	(340)
6	Амортизаційні відрахування	-	(2 263)	(1 504)	(361)	(90)	(91)	(3 508)	(2 103)	-	(2 497)	(12 417)
7	Балансова вартість на кінець 2019 року (на початок 2020 року):	11 236	29 771	4 133	1 211	201	565	23 201	10 992	486	5 917	87 713
7.1	первісна вартість на кінець 2019 року (на початок 2020 року)	11 236	32 131	14 635	2 306	3 162	1 053	26 709	20 547	486	11 601	123 866
7.2	знос на кінець 2019 року (на початок 2020 року)	-	(2 360)	(10 502)	(1 095)	(2 961)	(488)	(3 508)	(9 555)	-	(5 684)	(36 153)
8	Надходження	-	-	5 908	-	89	-	502	526	-	2 147	9 172
9	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	134	90	-	-	-	-	773	-	986	1 983
10	Вибуття (дані цього рядка віднімаються при розрахунку балансової вартості на кінець року)	-	-	-	-	-	-	-	-	457	-	457
10.1	Вибуття (первісна вартість)	-	-	-	-	-	-	-	-	457	-	457
11	Амортизаційні відрахування	-	(1 765)	(1 847)	(270)	(64)	(81)	(3 031)	(8 640)	-	(2 761)	(18 459)
12	Інші зміни:	-	-	-	-	-	-	(18 312)	-	-	-	(18 312)

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Актив з правом користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незаврені капітал	Нематеріальні активи	Усього
12.1	зміна оцінки орендного зобов'язання	-	-	-	-	-	-	(18 312)	-	-	-	(18 312)
13	Балансова вартість на 30 вересня 2020 року (кінець дня)	11 236	28 140	8 284	941	226	484	2 360	3 651	29	6 289	61 640
13.1	первісна (переоцінена) вартість на 30 вересня 2020 року (кінець дня)	11 236	32 265	20 633	2 306	3 251	1 053	27 211	21 846	29	14 734	134 564
13.2	знос на 30 вересня 2020 року (кінець дня)	-	(4 125)	(12 349)	(1 365)	(3 025)	(569)	(24 851)	(18 195)	-	(8 445)	(72 924)

У січні 2020р. на підставі укладеного між Банком та ТОВ «ЕНЖІАЙ ГРУП» додаткового договору до договору оренди нежитлової будівлі, розташованої за адресою: м.Київ, вул. Кирилівська 25-27, змінено термін користування об'єктом оренди. За результатом перегляду умов договору оренди (модифікації) Банком відображено переоцінку орендного зобов'язання шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів з використанням переглянутої ставки дисконтування та коригування активу з права користування в сумі 18 312 тис. грн.

Дані примітки 9 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 10. Інші активи

Таблиця 10.1. Інші активи

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Інші фінансові активи за мінусом резервів:	5 167	8 228
1.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	331	243
1.2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	150	1
1.3	Грошові кошти з обмеженим правом використання	4 671	7 930
1.4	Інші фінансові активи	75	152
1.5	Резерв під інші фінансові активи	(60)	(98)
2	Інші нефінансові активи за мінусом резервів:	28 974	16 306
2.1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	847	1 573
2.2	Передоплата за послуги	1 923	1 482
2.3	Дорогоцінні метали	26 552	13 171
2.4	Інші активи	253	276

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
2.5	Резерв під інші нефінансові активи	(601)	(196)
3	Усього інших активів за мінусом резервів	34 141	24 534

У складі рядка 1.3 «Грошові кошти з обмеженим правом використання» станом на 30 вересня 2020 року (кінець дня) відображено грошове покриття в сумі 4 671 тис. грн, розміщене у АТ «ПУМБ» з метою формування гарантійного фонду для забезпечення виконання операцій з платіжними картками клієнтів Банку (станом на 31 грудня 2019 року – 7 930 тис. грн.).

Банк не включає до складу грошових коштів та їх еквівалентів грошове покриття, що розміщене в іншому банку, через існуючі обмеження щодо використання цих коштів.

Протягом звітного та попереднього періодів переходу забезпечення у власність Банку як заставодержателя не відбувалося.

Протягом звітного та попереднього періодів списання безнадійної заборгованості не відбувалось.

Протягом звітного та попереднього періодів Банк не надавав активи у фінансовий лізинг (оренду), тому платежі до отримання за таким фінансовим інструментом відсутні.

Дані примітки 10 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на початок дня 01 січня 2020 року	(98)	-	(98)
2	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	41	-	41
3	Курсові різниці	(3)	-	(3)
4	Залишок станом на кінець дня 30 вересня 2020 року	(60)	-	(60)

Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок за станом на 01 січня 2019 року	(111)	(1)	(112)
2	Зміна величини очікуваного кредитного ризику	35	-	35
3	Залишок за станом на кінець дня 30 вересня 2019 року	(76)	(1)	(77)

Таблиця 10.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 30 вересня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Мінімальний або відсутній кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Усього
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	331	-	331
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	150	150
3	Грошові кошти з обмеженим правом використання	-	4 611	4 611
4	Інші фінансові активи	-	75	75

Таблиця 10.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Мінімальний або відсутній кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Усього
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	243	-	243
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	1	1
3	Грошові кошти з обмеженим правом використання	-	7 832	7 832
4	Інші фінансові активи	-	152	152

Таблиця 10.6. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Усього
1	Залишок станом початок дня 01 січня 2020 року	-	(196)	(196)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(535)	130	(405)
3	Залишок станом на кінець дня 30 вересня 2020 року	(535)	(66)	(601)

Таблиця 10.7. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Усього
1	Залишок станом початок дня 01 січня 2019 року			
		(17)	(215)	(232)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(112)	177	65
3	Залишок станом на кінець дня 30 вересня 2019 року	(129)	(38)	(167)

Примітка 11. Кошти банків

Таблиця 11.1 Кошти банків

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	17	14
2	Кошти, отримані від Національного банку України	262 000	-
3	Кредити за угодами зворотного РЕПО	179 035	180 356
4	Кредити овернайт	50 008	-
5	Усього коштів інших банків	491 060	180 370

Сума нарахованих та несплачених витрат, строк сплати яких не настав, в складі статті «Кошти банків» станом на 30 вересня 2020 року (кінець дня) становить 113 тис. грн. (станом на 31 грудня 2019 року - 353 тис. грн.).

Протягом звітнього та попереднього періодів невиконань зобов'язань з боку Банку перед іншими банками не відбувалося.

Станом на 30 вересня 2020 року (кінець дня) кошти за угодами зворотного РЕПО та кошти, отримані від Національного банку України, забезпечені ОВДП, справедлива вартість яких складає 546 587 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня) кошти за угодами зворотного РЕПО забезпечені ОВДП, справедлива вартість яких складає 209 416 тис. грн.

У звітному та у попередньому періодах в балансі Банку відсутні депозити інших банків, отримані як забезпечення за кредитними операціями.

Дані примітки 11 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 12. Кошти клієнтів

Таблиця 12.1. Кошти клієнтів

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Державні та громадські організації:	936	812
1.1	кошти на вимогу	936	812
2	Інші юридичні особи	81 204	51 604
2.1	кошти на вимогу	78 502	49 636
2.2	строкові кошти	2 702	1 968
3	Фізичні особи:	169 945	138 198
3.1	кошти на вимогу	138 134	68 636
3.2	строкові кошти	31 811	69 562
4	Усього коштів клієнтів	252 085	190 614

Сума нарахованих та несплачених витрат, строк сплати яких не настав, в складі статті «Кошти клієнтів» станом на 30 вересня 2020 року (кінець дня) становить 278 тис. грн. (станом на 31 грудня 2019 року - 633 тис. грн.).

Дані примітки 12 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Таблиця 12.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	30 вересня 2020 року		31 грудня 2019 року	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво	8 756	3	4 092	2
2	Будівництво та операції з нерухомістю	32 113	13	15 390	8
3	Торгівля	32 787	13	27 600	14
4	Фінансова діяльність та страхування	2 097	1	767	0
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	161	0	167	0
6	Кошти фізичних осіб	169 945	68	138 198	73
7	Діяльність у сферах права, бухгалтерського обліку, інжинірингу	1 103	0	1 178	1
8	Діяльність нерезидентів	85	0	80	0
9	Транспорт	54	0	75	0
10	Видавнича діяльність, інформація та телекомунікації	700	0	108	0
11	Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування (діяльність туристичних агентств, охоронних служб, оренда та ін.)	3 349	2	2 583	2
12	Інші	935	0	376	0
13	Усього коштів клієнтів	252 085	100	190 614	100

Станом на 30 вересня 2020 року (кінець дня) сума залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням зобов'язань з кредитування, складає 23 898 тис. грн. (на 31 грудня 2019 року - 61 200 тис. грн.). Всі

зазначені кошти залучені від фізичних осіб та виступають у якості забезпечення за кредитами, наданими юридичним та фізичним особам.

Загальна сума зобов'язань клієнтів за кредитними операціями, які забезпечені коштами клієнтів, що розміщені в Банку, станом на 30 вересня 2020 року (кінець дня) складає 23 878 тис. грн. (станом на 31 грудня 2019 року - 60 688 тис. грн.).

Станом на 30 вересня 2020 року (кінець дня) сума коштів, що розміщена 10 найбільшими клієнтами Банку (юридичними та фізичними особами), складає 149 582 тис. грн., або 59 % всіх коштів клієнтів. У попередньому звітному періоді ця сума складала відповідно 123 148 тис. грн. або 65% коштів клієнтів.

Примітка 13. Інші зобов'язання

Таблиця 13.1. Інші зобов'язання

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Інші фінансові зобов'язання:	3 296	25 341
1.1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	431	566
1.2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	72	-
1.3	Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	2 608	24 438
1.4	Кредиторська заборгованість за операціями з індивідуальними сейфами	154	168
1.5	Інші	31	169
2	Інші нефінансові зобов'язання:	4 316	4 444
2.1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	357	248
2.2	Забезпечення оплати відпусток працівників банку	3 437	3 509
2.3	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками	3	15
2.4	Доходи майбутніх періодів	318	456
2.5	Кредиторська заборгованість за послуги	-	6
2.6	Інші	201	210
3	Усього інших зобов'язань	7 612	29 785

Станом на 30 вересня 2020 року (кінець дня):

- ✓ до складу рядка 1.5 «Інші» включено:
 - нараховані витрати за комісійною винагородою з обслуговування коррахунку в сумі 20 тис. грн.;
 - кредиторську заборгованість за операціями клієнтів через термінали самообслуговування в сумі 3 тис. грн.;
 - кредиторську заборгованість за прийнятими платежами в сумі 8 тис. грн.
- ✓ до складу рядка 2.6 «Інші» включено:
 - нараховані витрати відповідно з укладеними договорами за господарською діяльністю Банку в сумі 201 тис. грн.

У рядку 1.3 зазначено суму орендних зобов'язань Банку, які були визнані в балансі Банку відповідно до МСФЗ 16 «Оренда».

За договорами оренди строки встановлено відповідно до умов діючих договорів з урахуванням додаткових угод:

нежитлового приміщення за адресою м.Дніпро, пр-кт Гагаріна, 115 (дог. від 15.04.2020) - термін погашення орендного зобов'язання до 31.12.2021р.

нежитлової будівлі за адресою м.Київ, вул.Кирилівська, 25-27 (дог. від 30.05.2013р. №351) - термін погашення до 15.12.2020р.

За договорами оренди:

нежитлового приміщення за адресою м. Київ, вул. В. Васильківська, 132А (дог.від 01.03.2012р.);
нежитлового приміщення за адресою м. Львів, вул.Волошина,8 (дог. від 16.06.2011р.);

нежитлового приміщення за адресою с. Чайки, вул. В.Лобановського, 21 (дог. від 23.10.2014р.)

Банком були враховані терміни дії договорів та періоди, на які розповсюджуються право Банку продовжувати оренду, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю. Враховуючи стратегію розвитку Банку на 2018-2021роки, відсутність наміру закрити діючі відділення та впевненість, що терміни дії договорів оренди (за якими спливає термін дії) буде продовжено, Банком були встановлені строки оренди та терміни погашення зобов'язань з оренди до 31.12.2021р.

Ризик ліквідності, що характерний для фінансових зобов'язань з оренди відслідковується Банком в частині GAP-аналізу та при виконанні вимог НБУ стосовно коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR). З метою обмеження цього ризику Банк розглядає всі доступні джерела фінансування. Банк здійснює щоденне управління ліквідністю з урахуванням залишків коштів на кореспондентських рахунках та планів щодо надходжень та відтоків коштів; управління поточною ліквідністю шляхом визначення потреб Банку у ліквідних коштах та визначення величини розриву ліквідності протягом зазначеного періоду; управління ліквідністю на строк більше 1-го місяця шляхом оцінки ступеня невідповідності строкової структури активів строковій структурі пасивів та розробки заходів щодо підтримання у майбутньому відповідного рівня ліквідності Банку.

Дані примітки 13 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 14. Процентні доходи та витрати

Таблиця 14.1. Процентні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю:			
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	28 888	18 903
2	Боргові цінні папери (деPOSITNІ сертифікати НБУ)	479	264
3	Кореспондентськими рахунками в інших банках	34	183
4	Кредити та заборгованість банків	1 759	7 785
5	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	1 965	21 169
6	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	33 125	48 304
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід :			
7	Боргові цінні папери	71 978	52 889

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року
8	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	71 978	52 889
9	Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	105 103	101 193
10	Усього процентних доходів	105 103	101 193
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю:			
11	Строкові кошти юридичних осіб	(71)	(179)
12	Строкові кошти фізичних осіб	(4 729)	(6 811)
13	Строкові кошти інших банків	(20 340)	(23 579)
14	Депозити та кредити овернайт інших банків	(638)	(837)
15	Зобов'язання з оренди	(532)	(2 810)
16	Усього процентних витрат, за фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(26 310)	(34 216)
17	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(26 310)	(34 216)
18	Усього процентних витрат	(26 310)	(34 216)
19	Чистий процентний дохід	78 793	66 977

За попередній період дані перераховані для співставлення з даними звітного періоду.

Дані примітки 14 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 23.

Примітка 15. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 15.1. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року
Комісійні доходи:			
1	Розрахунково - касове обслуговування	20 191	10 689
2	Операції на валютному ринку	11 795	21 457
3	Операції з цінними паперами	619	468
4	Кредитне обслуговування клієнтів	12	13
5	Гарантії надані	-	1
6	Інші	11	4
7	Усього комісійних доходів	32 628	32 632
Комісійні витрати:			

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року
8	Розрахунково - касове обслуговування	(3 642)	(2 334)
9	Операції з цінними паперами	(380)	(246)
10	Операції на валютному ринку	(5 449)	(4 177)
11	Послуги процесінгового центру	(1 750)	(1 693)
12	Інші	(3)	(117)
13	Усього комісійних витрат	(11 224)	(8 567)
14	Чистий комісійний дохід	21 404	24 065

Дані примітки 15 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 23.

Примітка 16. Інші операційні доходи

Таблиця 16.1. Інші операційні доходи

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	66	61
2	Дохід від оперативного лізингу (оренди)	-	97
3	Дохід від надання в оренду депозитних сейфів	430	458
4	Штрафи, пені, що отримані банком за активними операціями	5	20
5	Доходи від наданих послуг з інкасації	29	30
6	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	186
7	Інші	7	10
8	Усього операційних доходів	537	862

У рядку 6 за попередній звітний період зазначено дохід в сумі 186 тис. грн., отриманий від реалізації депозитарію (депозитних колонок).

Дані примітки 16 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 23.

Примітка 17. Витрати на виплати працівникам

Таблиця 17.1. Витрати на виплати працівникам

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року
1	Заробітна плата та премії	(238 064)	(198 546)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(7 726)	(6 468)
3	Інші виплати працівникам	(83)	(554)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(245 873)	(205 568)

Дані примітки 17 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 23.

Примітка 18. Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних активів

Таблиця 18.1. Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних активів

Рядок	Назва статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року
1	Амортизація основних засобів	(12 667)	(4 815)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(2 761)	(1 794)
3	Амортизація активу з права користування	(3 031)	(2 631)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(4 244)	(3 417)
5	Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(355)	(516)
6	Усього витрат зносу, амортизації та утримання основних засобів та нематеріальних активів	(23 058)	(13 173)

Дані примітки 18 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 23.

Примітка 19. Інші адміністративні та операційні витрати

Таблиця 19.1. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року
1	Господарські витрати та інші експлуатаційні послуги (крім охорони)	(2 844)	(3 239)
2	Витрати на телекомунікаційні послуги	(4 655)	(4 408)
3	Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(127)	(46)
4	Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	(19)	(9)
5	Професійні послуги (консультаційні, колекторські та нотаріальні послуги)	(114)	(264)
6	Витрати на аудит	(570)	(503)
7	Витрати зі страхування	(4)	(4)
8	Витрати на користування нематеріальними активами	(482)	(341)

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року
9	Витрати на охорону	(2 636)	(1 938)
10	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(1 022)	(786)
11	Штрафи/пені, що сплачені банком	-	(31)
12	Інші	(1 064)	(958)
13	Усього інших адміністративних та операційних витрат	(13 537)	(12 527)

Рядок 12 «Інші» на 30 вересня 2020 року (кінець дня) склав 1 064 тис. грн., в тому числі:

- витрати за операціями з платіжними картками – 210 тис. грн.;
- витрати на послуги складання технічного завдання для автоматизації формування звітності – 186 тис. грн.;
- представницькі витрати – 143 тис. грн.;
- членські внески - 77 тис. грн.;
- витрати на послуги розробки нормативних документів з діяльності Банку – 70 тис. грн.;
- витрати на послуги інкасації – 68 тис. грн.;
- витрати на інформаційні послуги (публікації в ЗМІ, отримання послуг ЄДР та ін.) – 66 тис. грн.;
- витрати на митно-брокерські послуги - 61 тис. грн.;
- витрати на послуги з оновлення рейтингів - 44 тис. грн.;
- витрати на послуги отримання дозволів на розміщення рекламних засобів - 19 тис. грн.;
- витрати на службові відрядження - 19 тис. грн.;
- витрати придбання ключів ЕЦП - 18 тис. грн.;
- витрати на періодичні видання – 8 тис. грн.;
- витрати на послуги незалежної оцінки майна – 3 тис. грн.;
- інші витрати – 72 тис. грн.

Дані примітки 19 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 23.

Примітка 20. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 20.1. Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року
1	Поточний податок на прибуток	(3 780)	(3 825)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	1 589	(2 465)
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	1 589	(2 465)
3	Усього витрати податку на прибуток	(2 191)	(6 290)

Дані примітки 20 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 23.

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

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року
1	Прибуток до оподаткування	18 175	20 609
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(3 272)	(3 710)
Коригування облікового прибутку (збитку)			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(43)	(2 714)
4	Поточні податкові відрахування, недостатньо (надлишково) сформовані у попередніх періодах	-	132
5	Використання раніше невизнаних податкових збитків	1 124	2
6	Витрати на податок на прибуток	(2 191)	(6 290)

У таблиці 20.2 дані за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року, приведені у відповідність до інформації, розкритої щодо узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку) за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року, у зв'язку зі зміною підходу до розкриття вище зазначеної інформації.

Таблиця 20.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01 січня 2020 року	Визнані в прибутку х/збитках	Визнані в іншому сукупном у доході	Залишок на кінець дня 30 вересня 2020 року
1	Початковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(15 527)	8 828	(60 351)	(67 050)
1.1	Основні засоби	(8 631)	14 732	-	6 101
1.1.1.	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	-	6 101	-	6 101
1.1.2	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах	(8 631)	8 631	-	-
1.2	Резерви під знецінення активів	196	405	-	601
1.2.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	196	405	-	601
1.3	Переоцінка активів, в тому числі:	(7 317)	(6 305)	(60 351)	(73 973)
1.3.1	Цінних паперів	-	-	(60 351)	(60 351)
1.3.1.1	Цінні папери (ВПА)	-	-	2 134	2 134

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01 січня 2020 року	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупном у доході	Залишок на кінець дня 30 вересня 2020 року
1.3.1.2	Цінних паперів (ВПЗ)	-	-	(62 485)	(62 485)
1.3.2	Основних засобів	(7 317)	(6 305)	-	(13 622)
1.4	Нараховані доходи/ (витрати), в тому числі:	225	(4)	-	221
1.4.1	Витрати, які враховані в фінансовому обліку, але будуть враховані в майбутніх періодах в податковому обліку	225	(4)	-	221
2	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(2 795)	1 589	(10 863)	(12 069)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	76	72	384	532
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(2 871)	1 517	(11 247)	(12 601)

Таблиця 20.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01 січня 2019 року	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупном у доході	Залишок на кінець дня 30 вересня 2019 року
1	Початковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(2 253)	(13 698)	-	(15 951)
1.1	Основні засоби	4 061	(13 164)	-	(9 103)
1.1.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	4 061	(4 061)	-	-
1.1.2	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах	-	(9 103)	-	(9 103)
1.2	Резерви під знецінення активів	874	(706)	-	168
1.2.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	874	(706)	-	168
1.3	Переоцінка активів, в тому числі:	(7 698)	240	-	(7 458)
1.3.1	Цінних паперів	-	-	-	-
1.3.1.1	Цінних паперів (ВПА)	-	-	-	-

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01 січня 2019 року	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 30 вересня 2019 року
1.3.1.2	Цінних паперів (ВПЗ)	-	-	-	-
1.3.2	Основних засобів	(7 698)	240	-	(7 458)
1.4	Нараховані доходи/ (витрати), в тому числі:	510	(68)	-	442
1.4.1	Витрати, які враховані в фінансовому обліку, але будуть враховані в майбутніх періодах в податковому обліку	510	(68)	-	442
2	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(406)	(2 465)	-	(2 871)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	979	(869)	-	110
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(1 385)	(1 596)	-	(2 981)

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

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

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року
1	Прибуток, що належить власникам простих акцій банку	15 984	14 319
2	Прибуток за звітний період	15 984	14 319
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	35	35
4	Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (грн.)	456,67	409,11

Дані примітки 21 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Примітка 22. Дивіденди

Таблиця 22.1. Дивіденди

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року		9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	-	-
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	14 836	-	44 380	-
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	-	-	(44 380)	-

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року		9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
4	Залишок за станом на кінець періоду	14 836	-	-	-
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду (грн.)	423,90	-	1 268,00	-

Станом на кінець дня 30 вересня 2020 року:

- кількість акцій, об'явлених до випуску, випущених і сплачених – 35 000 (тридцять п'ять тисяч) штук простих іменних акцій;
- номінальна вартість однієї акції складає 11520,00 (одинадцять тисяч п'ятсот двадцять) гривень 00 копійок.

Рішенням єдиного акціонера Банку від 23 квітня 2020 року № 2 про розподіл прибутку за 2019 рік встановлено, що виплату дивідендів в сумі 14 836 тис. грн. провести не пізніше 22.10.2020 року.

Дані примітки 22 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)».

Примітка 23. Операційні сегменти

Сегмент – це відокремлюваний компонент бізнесу Банку, який займається або постачанням послуг чи продуктів (сегмент бізнесу), або наданням послуг чи постачанням продуктів в межах конкретного економічного середовища (географічний сегмент), який зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, які притаманні іншим сегментам.

Банк визнає сегментом діяльності відокремлений компонент бізнесу (операцій та послуг), якому притаманні ризики та прибутковість, що відрізняються від інших сегментів діяльності.

Сегмент відображається окремо, якщо дохід за сегментом становить не менше ніж 10% від загального доходу та/або сегмент, на думку керівництва Банку, має важливе значення для Банку, інформація про нього є суттєвою.

Найбільшу питому вагу у структурі доходів у звітному періоді мали доходи за операціями на міжбанківському валютному ринку, процентні та комісійні доходи за операціями з юридичними та фізичними особами.

Банк визнає наступні звітні сегменти:

- операції з банками;
- корпоративний банкінг;
- роздрібний банкінг;
- інвестиційна діяльність.

Банк не встановлює трансферні ціни по перерозподілу фінансових ресурсів між сегментами.

Доходами звітного сегмента Банк визнає дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідну частину доходу Банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах одного банку. До складу доходів звітних сегментів не включаються доходи від надзвичайних подій.

Основою для розподілу доходів та витрат за сегментами є доходи і витрати, що виникають в результаті здійснення операційної діяльності сегменту та безпосередньо відносяться до сегмента, а також

відповідна частка доходів/витрат Банку, яку можна обґрунтовано розподілити на певний сегмент. Результат за сегментом – це дохід за сегментом мінус витрати за сегментом.

Суми, відображені в даній примітці, базуються на фінансовій інформації, що використовується для складання фінансової звітності Банку.

Примітка: для цілей складання таблиць «Доходи, витрати та результати звітних сегментів» та «Інформація про географічні регіони» доходами вважаються всі статті, що мають позитивне значення», а витратами – ті, що мають від'ємне значення.

Таблиця 23.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		операції з банками	корпоративний банкінг	роздрібний банкінг	інвестиційна діяльність	
1	Процентні доходи	1 793	16 221	14 632	72 457	105 103
2	Комісійні доходи	25 351	4 618	2 040	619	32 628
3	Інші операційні доходи	-	80	457	-	537
4	Усього доходів сегментів	27 144	20 919	17 129	73 076	138 268
5	Процентні витрати	(20 978)	(330)	(5 002)	-	(26 310)
6	Комісійні витрати	(8 906)	(3)	(1 935)	(380)	(11 224)
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами	(12 547)	-	-	-	(12 547)
8	Чистий прибуток від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	28 553	28 553
9	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	147 450	1 569	3 119	-	152 138
10	Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	15 317	-	-	-	15 317
11	Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) корисності фінансових активів	(104)	(512)	10 485	(8 868)	1 001
12	Чистий прибуток/(збиток) від збільшення/(зменшення) корисності інших активів	(199)	(29)	(18)	(159)	(405)
13	Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	-	-	-	16 361	16 361
14	Чистий прибуток/збиток від модифікації фінансових активів	-	(511)	2	-	(509)
15	Витрати на виплати працівникам	(120 970)	(17 703)	(10 818)	(96 382)	(245 873)
16	Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних активів	(11 345)	(1 660)	(1 015)	(9 038)	(23 058)
17	Інші адміністративні та операційні витрати	(6 239)	(913)	(1 415)	(4 970)	(13 537)
18	Прибуток/(збиток) до оподаткування	8 623	827	10 532	(1 807)	18 175

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		операції з банками	корпоративний банкінг	роздрібний банкінг	інвестиційна діяльність	
19	Витрати на податок на прибуток	(1 040)	(100)	(1 270)	219	(2 191)
20	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА	7 583	727	9 262	(1 588)	15 984

Таблиця 23.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		операції з банками	корпоративний банкінг	роздрібний банкінг	інвестиційна діяльність	
1	Процентні доходи	7 968	19 876	20 196	53 153	101 193
2	Комісійні доходи	25 840	4 432	1 892	468	32 632
3	Інші операційні доходи	186	214	462	-	862
4	Усього доходів сегментів	33 994	24 522	22 550	53 621	134 687
5	Процентні витрати	(24 416)	(2 671)	(7 129)	-	(34 216)
6	Комісійні витрати	(6 250)	(102)	(1 969)	(246)	(8 567)
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами	21 634	-	-	-	21 634
8	Чистий прибуток від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	9	9
9	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	127 647	1 504	3 606	-	132 757
10	Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	3 696	-	-	-	3 696
11	Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) корисності фінансових активів	2 407	(468)	(81)	-	1 858
12	Чистий прибуток/(збиток) від збільшення/(зменшення) корисності інших активів	41	6	4	14	65
13	Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	-	-	-	(46)	(46)
14	Чистий прибуток/збиток від модифікації фінансових активів	-	-	-	-	-
15	Витрати на виплати працівникам	(128 549)	(19 124)	(14 029)	(43 866)	(205 568)
16	Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних активів	(8 238)	(1 225)	(899)	(2 811)	(13 173)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		операції з банками	корпоративний банкінг	роздрібний банкінг	інвестиційна діяльність	
17	Інші адміністративні та операційні витрати	(7 424)	(1 104)	(1 466)	(2 533)	(12 527)
18	Прибуток/(збиток) до оподаткування	14 542	1 338	587	4 142	20 609
19	Витрати на податок на прибуток	(4 438)	(408)	(179)	(1 265)	(6 290)
20	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА	10 104	930	408	2 877	14 319

Таблиця 23.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30 вересня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші операції (нерозподілені)	Усього
		операції з банками	корпоративний банкінг	роздрібний банкінг	інвестиційна діяльність		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ							
1	Активи сегментів	15 513	94 389	94 638	954 875	-	1 159 415
2	Усього активів сегментів	15 513	94 389	94 638	954 875	-	1 159 415
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	174 277	174 277
4	Усього активів	15 513	94 389	94 638	954 875	174 277	1 333 692
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ							
5	Зобов'язання сегментів	493 129	83 673	172 279	-	-	749 081
6	Усього зобов'язань сегментів	493 129	83 673	172 279	-	-	749 081
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	17 326	17 326
8	Усього зобов'язань	493 129	83 673	172 279	-	17 326	766 407
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ							
9	Амортизація	-	-	-	-	(18 459)	(18 459)

Таблиця 23.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші операції (нерозподілені)	Усього
		операції з банками	корпоративний банкінг	роздрібний банкінг	інвестиційна діяльність		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ							
1	Активи сегментів	38 691	131 028	164 246	447 644	-	781 609
2	Усього активів сегментів	38 691	131 028	164 246	447 644	-	781 609
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	146 556	146 556

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші операції (нерозподілені)	Усього
		операції з банками	корпоративний банкінг	роздрібний банкінг	інвестиційна діяльність		
4	Усього активів	38 691	131 028	164 246	447 644	146 556	928 165
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
5	Зобов'язання сегментів	183 505	75 341	141 378	-	-	400 224
6	Усього зобов'язань сегментів	183 505	75 341	141 378	-	-	400 224
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	6 735	6 735
8	Усього зобов'язань	183 505	75 341	141 378	-	6 735	406 959
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
9	Амортизація	-	-	-	-	(12 417)	(12 417)

Таблиця 23.5. Інформація про географічні регіони

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року			9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
		1	Доходи від зовнішніх клієнтів	137 816	452	138 268	134 373
2	Основні засоби	49 311	-	49 311	47 209	-	47 209

Примітка 24. Потенційні зобов'язання банку

Події, які відбулися за станом на кінець дня 30 вересня 2020 року, але не знайшли своє відображення в жодній з приміток:

розгляд справ у суді

Станом на 30 вересня 2020 року (кінець дня) на розгляді судових органів відсутні справи, відповідачем за якими є АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4».

потенційні податкові зобов'язання

Ведення податкового обліку Банк здійснює відповідно до вимог податкового законодавства України. Дані фінансової звітності Банку, що складена за правилами міжнародних стандартів фінансової звітності, виступають основою для складання податкової звітності Банку.

Податкове законодавство України є складним в правовій системі України та визначається своєю нестабільністю. Неоднозначне тлумачення вимог окремих положень Податкового Кодексу України з боку податкових органів не виключає можливість судових спорів в майбутньому. Разом з тим політика Банку по веденню податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачності. Банк чітко дотримується вимог чинного податкового законодавства, враховує в роботі позицію податкових органів щодо окремих питань оподаткування. Таким чином Банк не передбачає ризиків, пов'язаних з виникненням потенційних податкових зобов'язань та станом на кінець звітної періоду не здійснює оцінку їх фінансового впливу на фінансовий стан Банку.

Станом на 30 вересня 2020 року (кінець дня) Банк нарахував та сплатив усі належні за строками податки та збори відповідно до норм діючого законодавства.

зобов'язання за капітальними інвестиціями

Станом на 30 вересня 2020 року (кінець дня) Банк має контрактні зобов'язання, строк сплати яких ще не настав. Зобов'язання пов'язані з:

- виконанням робіт щодо модернізації ПЗ системи «Internet Banking» в частині розроблення функціоналу «Маржинальна торгівля». Сума контрактних зобов'язань складає 535 тис. грн.;
- розробкою інтерфейсу програмного продукту BANK ID до ПК «Програмний комплекс SRBank». Сума контрактних зобов'язань складає 50 тис. грн.;
- проведенням державної експертизи в сфері криптографічного захисту інформації апаратного комплексу «Cisco ASA5525-FPWR-R9». Сума контрактних зобов'язань становить 75 тис. грн.

дотримання особливих вимог

Характер використання залучених Банком коштів не має будь-яких особливостей або вимог щодо дотримання певних умов їх використання.

зобов'язання з кредитування

Таблиця 24.1. Структура зобов'язань з кредитування

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Зобов'язання з надання кредитів	20 936	31 772
2	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	-	-
3	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	20 936	31 772

Зобов'язання з надання кредитів представлені у вигляді невикористаних кредитних ліній та лімітів за кредитами овердрафт. Станом на 30 вересня 2020 року (кінець дня) всі зобов'язання з надання кредитів мають передбачений характер, оскільки є відкличними та безризиковими та за своєю структурою в достатній мірі забезпечені заставою. Крім цього, Банк має право без попереднього повідомлення боржника в односторонньому порядку відмовитися від подальшого виконання взятих на себе зобов'язань, у тому числі в разі погіршення фінансового стану боржника, несвоєчасного виконання ним договірних зобов'язань перед Банком, зменшення потоків надходжень грошових коштів на його поточні рахунки тощо.

Таблиця 24.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Гривня	20 936	31 772
2	Усього	20 936	31 772

Банк має зобов'язання з кредитування лише у національній валюті, тому потенційний валютний ризик, пов'язаний зі зміною курсу валюти платежу (надання кредитних коштів), відсутній.

Банк не має частки в непередбачених зобов'язаннях асоційованої компанії, за які він ніс би солідарну відповідальність з іншими інвесторами, та не має непередбачених зобов'язань, що виникають внаслідок роздільної відповідальності інвестора за зобов'язаннями асоційованої компанії.

активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними

Таблиця 24.3. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2020 року		31 грудня 2019 року	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	Боргові цінні папери (ОВДП)	546 587	441 035	209 416	180 356
2	Усього	546 587	441 035	209 416	180 356

Станом на 30 вересня 2020 року (кінець дня) в балансі Банку обліковуються боргові цінні папери (ОВДП), які передані без припинення визнання як забезпечення за операціями РЕПО та за кредитами, отриманими від Національного банку України.

У попередньому звітному періоді в балансі Банку обліковуються боргові цінні папери (ОВДП), які передані без припинення визнання як забезпечення за операціями РЕПО.

Примітка 25. Операції з пов'язаними сторонами

Для цілей складання цієї фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна сторона контролює іншу або має можливість у значній мірі впливати на фінансові та операційні рішення іншої сторони у відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін».

Таблиця 25.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
АКТИВИ					
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 20-22%)	-	-	276	1
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(535)	(24)	-
3	Інші активи	2	661	-	2
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,0%)	8 068	1 077	262	8 468
5	Інші зобов'язання	-	-	13	24

Таблиця 25.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	1	-	23	16
2	Процентні витрати	-	-	-	(34)
3	Комісійні доходи	82	91	12	126
4	Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	-	(24)	6
5	Витрати на виплати працівникам	-	-	(102 763)	(83 155)
6	Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних	-	(483)	-	-
7	Інші адміністративні та операційні витрати	-	(16)	-	(8)

Таблиця 25.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Відкличні зобов'язання з надання кредитів	120	-	154	310
2	Інші потенційні зобов'язання	-	-	601	410

До складу інших потенційних зобов'язань включений резерв відпусток.

Таблиця 25.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	417	-	1 181	1 817
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	(417)	-	(910)	(1 883)

Таблиця 25.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
АКТИВИ					
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 20%)	-	-	-	67
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	-	(7)
3	Інші активи	8	143	-	10
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,0% - 2,5 %)	3 435	341	231	4 334
5	Інші зобов'язання	9	-	9	26

Таблиця 25.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	-	2	19
2	Процентні витрати	-	-	-	(17)
3	Комісійні доходи	58	173	15	171
4	Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	-	(3)	8
5	Витрати на виплати працівникам	-	-	(77 644)	(46 265)
6	Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних	-	(64)	-	-
7	Інші адміністративні та операційні витрати	-	(16)	-	(3)

Таблиця 25.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Відкличні зобов'язання з надання кредитів	120	-	230	242
2	Інші потенційні зобов'язання	-	-	773	483

До складу інших потенційних зобов'язань включений резерв відпусток.

Таблиця 25.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	364	1 675
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	(332)	(1 707)

Таблиця 25.9. Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року		9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	102 763	601	77 644	593

Примітка 26. Події після дати балансу

Після дати балансу 30 вересня 2020 року (кінець дня) та датою затвердження проміжної скороченої фінансової звітності Банку за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року, підготовленої для оприлюднення, відповідно до рішення єдиного акціонера Банку від 23 квітня 2020 року № 2 про розподіл прибутку за 2019 рік було здійснено виплату дивідендів в сумі 14 836 тис. грн. Прибуток на одну просту акцію склав 423,90 грн.

Виплата дивідендів не призвела до порушення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу та/або нормативу достатності основного капіталу, або порушень інших економічних нормативів та лімітів ризиків, не матиме негативного впливу на фінансову стійкість Банку та не становитиме загрозу інтересам вкладників та інших кредиторів Банку.

Інших суттєвих змін, які б вплинули на показники проміжної скороченої фінансової звітності Банку за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року, та потребували б окремого висвітлення, не відбулося.

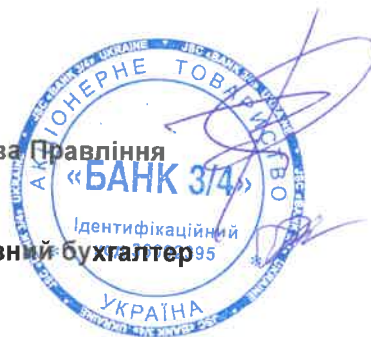
Затверджено до випуску та підписано

"27" жовтня 2020 року

Вик. Куліковська О.О.
(044)364-98-29

Голова Правління

Головний бухгалтер



В.А. Іщенко

А.М. Пешкова