



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
“БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ”
ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
(неаудійована)
За період, що закінчився 30 вересня 2020 року**

ЗМІСТ

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан	2
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	3
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі	4
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів	5
Примітка 1. Інформація про банк	6
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	6
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	7
Примітка 4. Принципи облікової політики	7
Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти, інтерпретації	7
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти	8
Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів	8
Примітка 8. Інвестиції в цінні папери	11
Примітка 9. Інвестиції на нерухомість	12
Примітка 10. Активи з права користування	12
Примітка 11. Інші фінансові активи	12
Примітка 12. Інші активи	13
Примітка 13. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	13
Примітка 14. Кошти клієнтів	13
Примітка 15. Боргові цінні папери, емітовані банком	14
Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями	14
Примітка 17. Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	14
Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання	14
Примітка 19. Інші зобов'язання	14
Примітка 20. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	14
Примітка 21. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)	15
Примітка 22. Процентні доходи та витрати	15
Примітка 23. Комісійні доходи та витрати	15
Примітка 24. Інші операційні доходи	16
Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати	16
Примітка 26. Витрати на податок на прибуток	16
Примітка 27. Прибуток на одну просту акцію	17
Примітка 28. Операційні сегменти	18
Примітка 29. Потенційні зобов'язання Банку	20
Примітка 30. Похідні фінансові інструменти та хеджування	20
Примітка 31. Операції з пов'язаними сторонами	21
Примітка 32. Події після дати балансу	22

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан

	Примітки	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	844 938	737 380
Кредити та заборгованість клієнтів	7	2 002 154	2 415 991
Інвестиції в цінні папери	8	587 890	212 570
Похідні фінансові активи	30	3 648	-
Інвестиційна нерухомість	9	282 020	282 020
Відстрочений податковий актив	26	658	633
Активи з права користування	10	40 855	20 311
Основні засоби та нематеріальні активи		60 167	59 521
Інші фінансові активи	11	49 544	75 074
Інші активи	12	12 337	6 453
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	13	9 197	9 197
Усього активів		<u>3 893 408</u>	<u>3 819 150</u>
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	14	-	1
Кошти клієнтів	15	3 170 045	3 095 802
Похідні фінансові зобов'язання	30	26	1 663
Боргові цінні папери, емітовані банком	16	-	504
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	26	3 258	2 056
Резерви за зобов'язаннями	16	6 086	2 661
Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	17	41 721	18 874
Інші фінансові зобов'язання	18	40 953	111 522
Інші зобов'язання	19	37 341	25 052
Усього зобов'язань		<u>3 299 430</u>	<u>3 258 135</u>
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	20	500 000	500 000
Резерви та інші фонди банку		35 776	34 561
Резерви переоцінки	21	8 531	2 175
Нерозподілений прибуток/(непокритий збиток)		49 671	24 279
Усього власного капіталу		<u>593 978</u>	<u>561 015</u>
Усього зобов'язань та власного капіталу		<u>3 893 408</u>	<u>3 819 150</u>

Затверджено до випуску та підписано

"28" жовтня 2020 року

Чернуха С.В.
☎ (044) 207-70-35



В.О. Зінніков

Я.М. Кирилук

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

	Примітки	2020		2019	
		за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року
Процентні доходи	22	128 113	367 714	100 073	300 961
Процентні витрати	22	(38 448)	(170 191)	(62 941)	(195 635)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		89 665	197 523	37 132	105 326
Комісійні доходи	23	105 702	291 273	98 409	279 566
Комісійні витрати	23	(5 911)	(16 450)	(5 676)	(15 113)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(349)	(23 600)	3 006	13 053
Чистий прибуток від операцій з похідними фінансовими інструментами		(349)	(23 600)	3 006	13 053
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із торговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		29	29	-	-
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		(2 974)	(12 079)	7 477	11 520
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		26 936	113 492	(13 727)	(13 966)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	6,7, 8, 11	(58 021)	(120 475)	4 067	(5 552)
Чистий збиток від зменшення корисності інших активів	12	(2 893)	(3 509)	(69)	(149)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		(552)	(3 425)	(1 228)	(2 141)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів (зобов'язань), які обліковуються за амортизованою собівартістю		2 233	8 730	2 279	5 347
Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток		3 617	30 557	216	551
Інші операційні доходи	24	10 492	19 300	4 336	14 225
Витрати на виплати працівникам		(45 469)	(137 320)	(38 319)	(111 976)
Витрати зносу та амортизація		(10 065)	(29 598)	(8 595)	(25 203)
Інші адміністративні та операційні витрати	25	(99 853)	(280 200)	(78 969)	(236 984)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		12 587	34 248	10 339	18 504
Витрати на податок на прибуток		(3 226)	(7 642)	(2 083)	(3 717)
Прибуток/(збиток)		9 361	26 606	8 256	14 787

СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК

Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:	21	(2 212)	6 356	1 179	1 867
чиста зміна справедливої вартості		1 405	36 913	1 395	2 418
чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку		(3 617)	(30 557)	(216)	(551)
Інший сукупний дохід після оподаткування		(2 212)	6 356	1 179	1 867
Усього сукупного доходу за рік		7 149	32 962	9 435	16 654
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		7 149	32 962	9 435	16 654
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває	27	18,72	53,21	16,51	29,57
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку	27	18,72	53,21	16,51	29,57

Затверджено до випуску та підписано

"28" жовтня 2020 року

Чернуха С.В.
(044) 207-70-35



В.О. Зінніков

Я.М. Кирилюк

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі

	Примітки	Статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього
Залишок на 31 грудня 2018 року		500 000	34 055	(371)	10 124	543 808
Усього сукупного доходу		-	-	1 867	14 787	16 654
Прибуток за рік		-	-	-	14 787	14 787
Інший сукупний дохід	21	-	-	1 867	-	1 867
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	506	-	(506)	-
Дивіденди		-	-	-	(9 618)	(9 618)
Залишок на 30 вересня 2019 року		500 000	34 561	1 496	14 787	550 845
Залишок на 31 грудня 2019 року		500 000	34 561	2 175	24 279	561 015
Усього сукупного доходу		-	-	6 356	26 606	32 962
Прибуток за рік		-	-	-	26 606	26 606
Інший сукупний дохід	21	-	-	6 356	-	6 356
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	1 214	-	(1 214)	-
Залишок на 30 вересня 2020 року		500 000	35 776	8 531	49 671	593 978

Затверджено до випуску та підписано

"28" жовтня 2020 року

Чернуха С.В.
☎ (044) 207-70-35



В.О. Зінніков

Я.М. Кирилюк

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів
(за прямим методом)**

	за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня	
	2020	2019
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Процентні доходи, що отримані	326 814	297 490
Процентні витрати, що сплачені	(171 979)	(227 054)
Комісійні доходи, що отримані	291 719	280 983
Комісійні витрати, що сплачені	(12 302)	(20 161)
Результат операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(28 885)	12 023
Результат операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	30 557	551
Результат від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	29	-
Результат від припинення визнання фінансових активів (зобов'язань), які обліковуються за амортизованою собівартістю	8 730	5 347
Результат операцій із іноземною валютою	(12 079)	11 520
Інші отримані операційні доходи	19 558	13 852
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(142 550)	(113 839)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(280 200)	(236 984)
Податок на прибуток, сплачений	(6 465)	(2 429)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін у операційних активах і зобов'язаннях	22 947	21 299
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ		
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		16 726
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	310 632	693 684
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(24 983)	56 089
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(9 452)	(6 470)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	(1)	1
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	332 394	(635 592)
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	(461)	197
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	(76 488)	(65 675)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	17 259	6 032
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності	571 847	86 291
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
(Придбання)/погашення інвестицій в цінні папери цінних паперів	(373 892)	40 126
Придбання основних засобів	(821)	(5 793)
Придбання нематеріальних активів	(10 424)	(3 360)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	(385 137)	30 973
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Активи/(Зобов'язання орендаря)	(17 038)	(18 418)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від фінансової діяльності	(17 038)	(18 418)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	(64 171)	6 172
Влив резерву на грошові кошти	2 295	4 723
Різниця між нарахованими та сплаченими відсотками	(238)	69
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	107 558	109 810
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	737 380	600 949
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	844 938	710 759

Затверджено до випуску та підписано

"28" жовтня 2020 року

Чернуха С.В.
☎ (044) 207-70-35



В.О. Зінніков

Я.М. Кирилюк

Примітка 1. Інформація про банк

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (далі – Банк) зареєстровано Національним банком України 09 серпня 2005 року.

Юридична адреса Банку: Україна, м. Київ, 04119, вул. Юрія Іллєнка, б. 83-Д.

Веб-сторінка Банку в Інтернеті: www.bisbank.com.ua.

Звітний період, за який подається даний звіт – третій квартал 2020 року.

Звітність підготовлена станом на кінець дня 30 вересня 2020 року та відображається у тисячах гривень.

Банк є складовою частиною банківської системи України (усього станом на кінець 30 вересня 2020 року в Україні нараховувалося 75 діючих банків), яка регулюється Національним банком України.

Банк є самостійною фінансовою установою, яка організаційно не входить до складу консолідованих груп та не є дочірньою структурою інших компаній. Вищим органом управління Банку є загальні збори акціонерів АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ».

Банк є діючим членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

На кінець звітного дня 30 вересня 2020 року кількість працівників Банку складала 782 особи (на кінець третього кварталу 2019 року кількість працівників Банку складала 696 особи).

Регіональна мережа станом на звітну дату (30.09.2020 року) складається з Головного банку та 41 відділень та покриває переважно більшість областей України (на кінець другого кварталу 2019 року кількість відділень Банку становила 40 одиниць).

Стратегічна мета Банку – створення нового якісного стандарту сервісу, орієнтованого на клієнта; закріплення репутації Банку як надійного і стабільного банку України; збереження тенденції динамічного зростання основних фінансових показників та забезпечення високого рівня платоспроможності та ліквідності.

Банк надає банківські послуги відповідно до отриманої від Національного банку України Банківської ліцензії №221 від 24 жовтня 2011 року. Відповідно до дозволу Банк має право здійснювати наступні операції:

1. Залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
2. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
3. Розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.
4. Валютні операції.

Банк не має статусу спеціалізованого банку.

Серед основних видів діяльності Банку є: кредитно-депозитні операції, розрахунково-касове обслуговування клієнтів, валютні операції, операції з цінними паперами, операції з платіжними картками, документарні операції. Застосування політики гнучкого та індивідуального підходу до кожного клієнта дозволяють Банку постійно збільшувати власну клієнтську базу та залучати кошти клієнтів на депозити (завдяки широкому спектру послуг для клієнтів), а також проводити активну роботу з кредитування реального сектору економіки України.

Також Банк активно працює на міжбанківському ринку: використовує інструменти міжбанківського ринку для оперативного розміщення - залучення ресурсів, а також для проведення валютно-обмінних операцій як в інтересах клієнтів, так і за рахунок власної валютної позиції.

Для проведення міжнародних платежів Банк встановив кореспондентські відносини з АТ «Укргазбанк», АТ «ПУМБ», АБ «Південний», АКБ «Індустріалбанк» та інші.

З 2006 року Банк є учасником міжнародної платіжної системи SWIFT. З 2008 року Банк став членом Міжнародної платіжної системи «Visa International», отримав реєстраційне свідоцтво Національного банку України, що підтверджує право випуску платіжних карт Visa International, та розпочав емісію платіжних карт даної системи, а саме: Visa Classic, Visa Gold та Visa Platinum.

Банк віднесено до групи банків з приватним капіталом за класифікацією Національного банку України.

Станом на кінець дня 30 вересня 2020 року власниками істотної участі в капіталі Банку є резиденти України:

- Лагур Сергій Миколайович – 24,9% загального статутного капіталу (у тому числі 24,9% – пряма участь);
- Івахів Степан Петрович – 23,3% загального статутного капіталу (у тому числі 23,3% – пряма участь);
- Попов Андрій Володимирович – 15,00% загального статутного капіталу (у тому числі 9,7998% – пряма участь та 5,2002% – опосередкована участь);

Частка керівництва в акціях Банку відсутня.

Злиття, приєднання, поділ, виділення Банку у звітному році не відбувалось.

30 вересня 2020 року Національне рейтингове Агентство «Рюрік» підтвердило присвоєння та оновлення довгострокового кредитного рейтингу АТ «Банк інвестицій та заощаджень» на рівні uaAA («інвестиційний рівень») з прогнозом «стабільний». ТОВ «Кредит-Рейтинг» також підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг за Національною шкалою АТ «Банк інвестицій та заощаджень» на рівні uaAA з прогнозом «стабільний», а також підтвердило рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) на рівні «4+» (що відповідає рівню «висока надійність») 29 вересня 2020 року.

Фінансова звітність за період, що закінчився 30 вересня 2020 року, затверджена до випуску Правлінням Банку 28 жовтня 2020 року.

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

В зв'язку із поширенням коронавірусу далеко за межі Китаю, більшість країн світу застосували Lock down у лютому – березні поточного року, що спричинило спад ділової активності, а ринками поширилися панічні настрої.

На початку останнього кварталу більшість країн Європи та світу повністю зняли карантинні обмеження, почалось відновлення економіки, та стрімке зростання кількості хворих в останні тижні кварталу - є загрозою ймовірності другої хвилі пандемії та поглиблення жорстких обмежувальних заходів, що може спричинити ще глибше і довше економічне падіння.

Від початку карантину міжнародні інвестори знизили свою присутність на ринках, що розвиваються, та вкладаються у найменш ризикові інструменти: облігації США, Німеччини, інших топ-економік. Світові фондові ринки, що зазнали значного падіння котирувань практично у всіх країнах світу. Покращення із ситуацією щодо пандемії, дало поштовх до відновлення - зокрема ціни на нафту зросли внаслідок дії угоди про скорочення видобутку ОПЕК+.

Співпраця з МВФ - схвалення в червні Радою директорів МВФ нової 18-місячної програми стенд-бай на суму, еквівалентну 5 млрд. дол. та розміщення суверенних єврооблігацій у липні на загальну суму 2 млрд. дол. відчутно знизило ризики рефінансування державного боргу.

Запровадження адаптивного карантину до 31 грудня поточного року та введення окремих карантинних зон, дало змогу відновити ринки праці. Сповільнення інфляції від початку року до 1,7 % р/р - залишається нижчим значенням від цільового діапазону Національного банку України.

У вересні 2020 року індекс споживчих цін (ІСЦ) збільшився на 0,3% від показника попереднього кварталу.

Показник інфляції на деякі групи товарів з початку року зазнав суттєвих коливань та наприкінці третього кварталу виокремилась тенденція зростання на сільськогосподарську продукцію, продукти харчування, природний газ як товар та інші.

Після березневого зниження облікової ставки до 10% Правління Національного банку України протягом кварталу двічі знижувало облікову ставку 24.04.2020 до 8%, та 12.06.2020 до 6%, що склало 7,5 п.п. від початку року протягом третього кварталу змін не відбувалось. Зниження облікової ставки також обумовило подальше здешевлення внутрішнього державного боргу. Дохідність за 3-місячними ОВДП у гривні складає 7.5%. Скорочення дохідності, хоча й більш помірне, спостерігається також за ОВДП з довшими термінами.

За останній місяць кварталу спостерігається тенденція стрімкого зниження міжнародних резервів Національного банку України від початку минулого кварталу на 2 млрд. доларів (7%) , загальний обсяг на кінець червня становить 26,5 млрд. дол.. Повний вихід із Lock down, відновлення активності з боку імпортерів зумовило попит на іноземну валюту, та як наслідок, зміну напрямку інтервенцій НБУ на валютному ринку в бік продажу іноземної.

Незважаючи на нестабільну ситуацію на ринку праці із зв'язку із пандемією та посилення тиску на фінансовий ринок, відтоки депозитів населення у банківській системі - є помірними

В кризових умовах Банк буде продовжувати діяльність у межах затверджених напрямів діяльності та Стратегії розвитку Банку на 2019-2022 роки з поправкою на зниження економічної активності у країні та ризиків, які це накладає на Банк. В разі збільшення тривалості карантинних заходів та продовження кризових явищ у економіці, можливий перегляд темпів розвитку та оптимізація деяких напрямів бізнесу.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця проміжна фінансова звітність за період, що закінчився 30 вересня 2020 року, складена у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

Проміжна фінансова звітність не містить усієї інформації і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і має розглядатись разом із річною фінансовою звітністю станом на 31 грудня 2019 р.

Фінансова звітність за III квартал 2020 року підготовлена на припущенні, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. При формуванні цього судження Банк враховував існуючий намір керівництва та акціонерів підтримувати Банк, наявність фінансових ресурсів, а також вплив стабілізації фінансових ринків, на яких працює Банк.

Функціональною валютою, в якій ведеться бухгалтерський облік та складається фінансова звітність Банку, є українська гривня. Звітність представлена у гривнях та округлена до тисяч, якщо не вказано інше. Залишки коштів, які станом на звітну дату обліковуються у валюті, що є іншою, ніж функціональна валюта, перераховані у функціональну валюту за офіційними курсами гривні до іноземних валют.

Примітка 4. Принципи облікової політики

Зміни в обліковій політиці здійснюються у випадках, коли необхідно перейти на вимоги нового або переглянутого стандарту або роз'яснення, а також із власної ініціативи Банку, якщо в результаті таких змін викладена у фінансовій звітності інформація буде більш надійною та змістовною.

Банк не застосовував достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу. Облікова політика, застосована при складанні проміжної скороченої фінансової звітності, відповідає тій, яка використовувалась при складанні річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 р., за винятком застосування нових стандартів і тлумачень станом на 1 січня 2020 року, що зазначені нижче.

Зміни в обліковій політиці здійснюються у випадках, коли необхідно перейти на вимоги нового або переглянутого стандарту або роз'яснення, а також із власної ініціативи Банку, якщо в результаті таких змін викладена у фінансовій звітності інформація буде більш надійною та змістовною.

МСФЗ (IFRS) 16 був випущений в січні 2016 року і замінює собою МСФЗ (IAS) 17 «Оренда». Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення наявності в угоді ознак оренди», Роз'яснення ПКР (SIC) 15 «Операційна аренда – стимули» і Роз'яснення ПКР (SIC) 27 «Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди». МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів – щодо оренди активів з низькою вартістю та короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар визнає зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив з права користування). Орендарі зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу з права користування.

Орендарі також повинні переоцінювати зобов'язання по оренді при настанні певної події (наприклад, зміна термінів оренди, зміна майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар враховує суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу з права користування.

Порядок обліку для орендодавця відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 практично не змінюється в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17. Орендодавці мають продовжувати класифікувати оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСФЗ (IAS) 17, виділяючи при цьому два види оренди: операційну та фінансову. Крім цього МСФЗ (IFRS) 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17.

Новий стандарт встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду. Всі договори оренди призводять до отримання орендарем права використання активу з моменту початку дії договору оренди, а також до отримання фінансування, якщо орендні платежі здійснюються протягом періоду часу. Відповідно до цього, МСФЗ 16 скасовує класифікацію оренди в якості операційної або фінансової, як це передбачається МСФЗ 17, і замість цього вводить єдину модель обліку операцій оренди для орендарів. Орендарі повинні будуть визнавати: (а) активи і зобов'язання по відношенню до всіх договорів оренди з терміном дії понад 12 місяців, за винятком випадків, коли вартість об'єкта оренди є незначною; і (б) амортизацію об'єктів оренди окремо від відсотків по орендним зобов'язанням у звіті про прибутки і збитки. Таким чином, орендодавець продовжує класифікувати договори оренди в якості операційної або фінансової оренди і, відповідно, по-різному відображати їх у звітності. При переході на МСФЗ 16 Банком як орендарем обрано модифікований підхід ретроспективного застосування стандарту.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти, інтерпретації

Стандарт МСФЗ(IFRS) 17 «Страхові контракти» замінює МСФЗ 4 та пов'язані з ним інтерпретації і набуває чинності для періодів, які починаються з 1 січня 2021 р., при цьому його дострокове прийняття дозволено у разі застосування також МСФЗ (IFRS) 15 «Доходи від реалізації за договорами з клієнтами» та МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти». Банк не очікує суттєвого впливу стандарту на фінансову звітність Банку.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» вимагає оцінювати очікувані кредитні збитки як неупереджену, ймовірно зважену суму, використовуючи обґрунтовану та підтверджену інформацію, отриману без невиправданих затрат або зусиль на звітну дату. Сюди входить інформація щодо минулих подій, поточних умов та прогнози майбутніх економічних умов. Спалах пандемії коронаві-

рису COVID-19 уже спричинив серйозні економічні наслідки у порівнянні з 31 грудня 2019 р. Однак економічний прогноз дає дуже невизначені результати, які можуть швидко мінятися. Банк наразі та в подальшому оцінюватиме вплив COVID-19 на ризики, пов'язані з фінансовими інструментами, з урахуванням заходів державної підтримки, що вживаються.

Національним банком України з метою подальшого пом'якшення монетарної політики для підтримання економіки України та зважаючи на продовження співпраці з Міжнародним валютним фондом у другому кварталі 2020 року знижено розмір облікової ставки з 8% річних до найнижчого рівня в історії України – 6% річних. Пом'якшення монетарної політики та інші антикризові заходи Національного банку України сприятимуть підтриманню рівня ділової активності в Україні та подоланню наслідків падіння української економіки, зумовлених пандемією коронавірусу. Ключовим ризиком для макрофінансової стабільності залишається триваліший термін пандемії коронавірусу (COVID-19) та карантинних заходів, необхідних для її подолання як в Україні, так і в світі. Унаслідок карантинних обмежень та глобальної економічної кризи, викликані пандемією коронавірусу, найбільшого потрясіння українська економіка зазнала в другому кварталі 2020 року. Поступове скасування карантинних обмежень, збереження зваженої макроекономічної політики, проведення структурних реформ Урядом України, продовження співробітництва з Міжнародним валютним фондом зменшать негативний вплив пандемії на економіку та сприятимуть швидшому її відновленню. Водночас, погіршення настроїв на світових фінансових ринках внаслідок пандемії коронавірусу та переоцінка інвесторами ризиків країн, що розвиваються, можуть мати негативний вплив на показники економіки та зовнішньої торгівлі України, ускладнити залучення фінансування, негативно вплинути на банківську систему країни та призвести до подальшої девальвації національної валюти по відношенню до основних валют. Внаслідок негативного впливу карантинних обмежень, пов'язаних з пандемією коронавірусу (COVID-19), Банком застосовані деякі з рекомендованих Національним банком України інструментів реструктуризації, а саме: кредитні канікули щодо сплати основної суми боргу за кредитом, не застосування штрафних санкцій на період дії карантину.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 «Умови про дострокове погашення з потенційним негативним відшкодуванням». Відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 борговий інструмент може оцінюватися за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за умови, що передбачені договором грошові потоки є «виключно платежами в рахунок основної суми боргу та процентів на непогашену частину основної суми боргу» (тест SPPI), і інструмент утримується в рамках відповідної бізнес-моделі, що дозволяє таку класифікацію. Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 надають роз'яснення, що фінансовий актив задовольняє критерії тесту SPPI незалежно від того, яка подія або обставина призводить до дострокового розірвання договору, а також незалежно від того, яка сторона виплачує чи отримує обґрунтоване відшкодування за дострокове розірвання договору. Дані поправки не впливають на фінансову звітність Банку.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти
Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Готівкові кошти	187 293	208 598
Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	–	189 238
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	129 387	43 580
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках України	534 124	304 125
інших країн	523 471	303 972
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	10 653	153
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	(5 866)	(8 161)
	844 938	737 380

Відповідно до вимог Національного банку України Банк резервує та зберігає кошти обов'язкових резервів на кореспондентському рахунку Банку, відкритому в Національному банку України. Формування обов'язкових резервів здійснюється за встановленими Національним банком України нормативами обов'язкового резервування за коштами вкладів (депозитів) юридичних і фізичних осіб на вимогу та коштами на поточних рахунках та за строковими коштами і вкладями (депозитами) юридичних і фізичних осіб. Обсяг обов'язкових резервів, який має щоденно зберігатися на початок операційного дня на кореспондентському рахунку банку в Національному банку України, повинен становити не менше ніж 40 % від резервної бази, обчисленої для відповідного періоду утримання. Станом на 30 вересня 2020 року обсяг обов'язкових резервів, який банки повинні утримувати на кореспондентському рахунку в Національному банку України щоденно на початок операційного дня, Національний банк скоротив до 0 %. Таким чином Банк може оперативним розпоряджатися додатковими ліквідними засобами.

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами за період, що закінчився:

	30 вересня 2020 року	30 вересня 2019 року
Резерв під знецінення станом на початок періоду (Збільшення)/зменшення резерву протягом періоду	(8 161)	(11 904)
Резерв за станом на кінець періоду	2 295	4 723
	(5 866)	(7 181)

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Станом на звітну дату, Банк кваліфікує Кредити та заборгованість клієнтів, як фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Кредити, що надані юридичним особам	1 983 137	2 401 355
Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	37 334	18 643
Іпотечні кредити фізичних осіб	45 868	42 193
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	411 735	317 433
Інші кредити, що надані фізичним особам	8 237	10 192
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(484 157)	(373 825)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 002 154	2 415 991

У Банку немає отриманих у заставу цінних паперів, які є забезпеченням за кредитами та заборгованістю клієнтів за операціями репо.

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 30 вересня 2020 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
Мінімальний кредитний ризик	420 138	-	-	-	420 138
Низький кредитний ризик	710 457	-	46 009	-	756 466
Середній кредитний ризик	60 842	5 104	4 987	-	70 933
Високий кредитний ризик	145 594	7 448	228 896	-	381 938
Дефолтні активи	282 357	4 120	570 359	-	856 836
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 619 388	16 672	850 251	-	2 486 311
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(39 713)	(5 066)	(439 378)	-	(484 157)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 579 675	11 606	410 873	-	2 002 154

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 31 грудня 2019 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
Мінімальний кредитний ризик	294 817	-	30 637	-	325 454
Низький кредитний ризик	497 397	-	50 708	-	548 105
Середній кредитний ризик	369 286	8 977	64 842	-	443 105
Високий кредитний ризик	734 353	1 231	150 334	-	885 918
Дефолтні активи	161 491	1 542	424 201	-	587 234
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 057 344	11 750	720 722	-	2 789 816
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(45 287)	(2 165)	(326 373)	-	(373 825)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 012 057	9 585	394 349	-	2 415 991

Таблиця 7.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 30 вересня 2020 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	2 057 344	11 750	720 722	-	2 789 816
Придбані / ініційовані фінансові активи	766 172	8 930	104 382	-	879 484
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(865 961)	(968)	(195 386)	-	(1 062 315)
Переведення до стадії 1	16 528	(269)	(15 840)	-	419
Переведення до стадії 2	(7 685)	7 689	-	-	4
Переведення до стадії 3	(71 094)	(10 455)	88 831	-	7 282
Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(417)	-	(417)
Інші зміни (зміна заборгованості по чинним договорам)	(275 916)	(5)	147 959	-	(127 962)
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	1 619 388	16 672	850 251	-	2 486 311

Таблиця 7.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 31 грудня 2019 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість	2 389 600	14 017	912 733	-	3 316 350

на початок періоду					
Придбані / ініційовані фінансові активи	1 604 979	8 898	391 475	-	2 005 352
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(1 789 220)	(13 990)	(399 782)	-	(2 202 992)
Переведення до стадії 1	-	-	-	-	-
Переведення до стадії 2	(3 124)	2 852	-	-	(272)
Переведення до стадії 3	(70 073)	(27)	59 858	-	(10 242)
Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	-	-	-
Інші зміни (зміна заборгованості по чинним договорам)	(74 818)	-	(243 562)	-	(318 380)
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	2 057 344	11 750	720 722	-	2 789 816

Таблиця 7.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 30 вересня 2020 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Резерви під знецінення станом на початок періоду	(45 287)	(2 165)	(326 373)	-	(373 825)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду:	5 574	(2 901)	(78 525)	-	(75 852)
збільшення резерву по новим договорам	(16 578)	(2 824)	(13 480)	-	(32 882)
(збільшення)/зменшення резерву під знецінення по чинним договорам	3 546	(9)	(96 985)	-	(93 448)
фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	17 587	356	73 008	-	90 951
загальний ефект від переведення між стадіями	1 019	(424)	(41 068)	-	(40 473)
Переведення до стадії 1	(690)	105	669	-	84
Переведення до стадії 2	391	(2 219)	-	-	(1 828)
Переведення до стадії 3	1 318	1 690	(41 737)	-	(38 729)
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	417	-	417
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	45	-	45
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(39 713)	(5 066)	(439 378)	-	(484 157)

Протягом звітного періоду, що закінчився 30 вересня 2020 року мало місце часткове погашення контрагентами – фізичними особами заборгованості, списаної раніше за рахунок сформованих резервів у сумі 31 тис. грн.

Таблиця 7.7. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 30 вересня 2019 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Скориговані резерви під знецінення станом на початок періоду	(26 032)	(343)	(293 568)	-	(319 943)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду:	(41 832)	(398)	3 995	-	(38 235)
збільшення резерву по новим договорам	(34 153)	(603)	(1 192)	-	(35 948)
(збільшення)/зменшення резерву під знецінення по чинним договорам	(9 028)	-	(20 765)	-	(29 793)
фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	18 337	329	3 267	-	21 933
загальний ефект від переведення між стадіями	(16 988)	(124)	22 685	-	5 573
Переведення до стадії 1	(17 911)	-	29 320	-	11 409
Переведення до стадії 2	46	(138)	-	-	(92)
Переведення до стадії 3	877	14	(6 635)	-	(5 744)
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-	-
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(21 378)	-	(21 378)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(67 864)	(741)	(310 951)	-	(379 556)

Таблиця 7.8. Структура кредитів за видами економічної діяльності

	30 вересня 2020 року		31 грудня 2019 року	
	сума	%	сума	%
Операції з нерухомим майном оренда інжиніринг та надання послуг	57 681	2.3	55 521	2.0

	30 вересня 2020 року		31 грудня 2019 року	
	сума	%	сума	%
Охорона здоров'я	8 487	0.3	9 463	0.3
Торгівля; ремонт автомобілів побутових виробів та предметів особистого вжитку	664 043	26.7	1 562 569	56.0
Сільське господарство мисливство лісове господарство	19 014	0.8	17 555	0.6
Будівництво будівель	487 001	19.6	172 213	6.2
Наземний і трубопровідний транспорт	314 889	12.7	99 680	3.6
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	206 579	8.3	59 797	2.1
Діяльність готелів і подібних засобів тимчасового розміщення	33 282	1.3	32 498	1.2
Виробництво машин устаткування та іншої продукції	37 874	1.5	172 568	6.2
Діяльність у сфері спорту організація відпочинку та розваг	-	-	130 378	4.7
Фізичні особи	465 840	18.7	369 818	13.3
Інші	191 621	7.8	107 756	3.9
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	2 486 311	100.00	2 789 816	100.00

У таблиці зазначено дані про залишки заборгованості за кредитами, які розподілено за видами економічної діяльності. Основними секторами економіки, які кредитує Банк є: торгівля; операції з нерухомим майном; будівництво будівель; ремонт автомобілів, побутових виробів тощо. Банком для мінімізації кредитного ризику встановлюються галузеві ліміти кредитування, які протягом звітного року не порушувалися.

Таблиця 7.9 Інформація про загальну суму мінімальних орендних платежів, що підлягають отриманню за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість станом на 30 вересня 2020 року

Станом на звітну дату в Банку відсутні договори за фінансовим лізингом (орендою).

Таблиця 7.10 Інформація про загальну суму мінімальних орендних платежів, що підлягають отриманню за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість станом на 31 грудня 2019 року

	Менше ніж 1 рік	Від 1 до 5 років	Більше ніж 5 років	Усього
Загальна сума мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою), що підлягають отриманню, станом на 31 грудня 2019 року	375	-	-	375
Майбутній фінансовий дохід	57	-	-	57
Резерв під заборгованість за фінансовим лізингом станом на кінець звітного періоду	(1)	-	-	(1)
Теперішня вартість мінімальних лізингових платежів станом на 31 грудня 2019 року	385	-	-	385

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 8.1 Інвестиції в цінні папери

	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	587 890	212 570
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	-
Усього цінних паперів	587 890	212 570

Таблиця 8.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Боргові цінні папери	579 359	210 395
державні облигації	579 359	210 395
Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	784	784
справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	784	784
Переоцінка цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	7 747	1 391
Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	587 890	212 570

Станом на звітну дату, в балансі банку всі цінні папери обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Інвестиції в цінні папери складаються з боргових цінних паперів у вигляді державних облигацій у сумі 579 359 тис. грн. та визнаної дооцінки в сумі 7 747 тис., справедлива вартість яких станом на 30 вересня 2020 року складає 587 890 тис. грн. (на 31 грудня 2019 року – 212 570 тис. грн.) та участі в ТОВ «БІЗНЕС ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» у сумі 784 тис. грн. та визнаної уцінки в сумі 748 тис. грн., справедлива вартість яких станом на 30 вересня 2020 року складає 0 тис. грн. (на 31 грудня 2019 року – 0 тис. грн.).

Борговим цінним паперам в портфелі банку станом на 30.06.2020 та 31.12.2019 притаманний низький кредитний ризик.

Банк не передавав цінні папери без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо.

Таблиця 8.3. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
			30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року

ТОВ «БІЗНЕС ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»	Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг	804	0	0
---------------------------------------	--	-----	---	---

Примітка 9. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 9.1 Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості

	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	282 020	282 020
Придбання	-	-
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду	282 020	282 020

Таблиця 9.2 Суми, що визнані у проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

	30 вересня 2020 року	30 вересня 2019 року
Суми доходів і витрат		
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	7 237	7 122
Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	-	-
Інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди	-	-

Примітка 10. Активи з права користування

	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Балансова вартість активу на початок періоду	20 311	-
Первісна (переоцінена) вартість	42 998	-
Знос на початок звітного періоду	(22 687)	-
Визнання договорів, пов'язаних з переходом на МСФЗ 16	-	35 542
Надходження нових договорів	40 687	7 143
Вибуття:		
- первісної вартості	(20 703)	-
- зносу	20 703	-
Переоцінка активу (дооцінка - зміна суми орендної плати)	163	313
Переоцінка активу (уцінка - зміна суми орендної плати, вплив індексу інфляції та курсу валют)	(1 308)	(119)
Амортизаційні нарахування	(18 998)	(22 568)
Балансова вартість на кінець періоду	40 855	20 311
Первісна (переоцінена) вартість	63 103	42 998
Знос на кінець звітного періоду	(22 248)	(22 687)

Примітка 11. Інші фінансові активи

Таблиця 11.1. Інші фінансові активи

	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	23 879	75 462
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	65 140	1 232
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	11 355	8 118
Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	18 536	7 682
Грошові кошти з обмеженим правом використання	22 195	27 103
Інші фінансові активи	3 172	3 262
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(94 733)	(47 784)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	49 544	75 074

У статті «Грошові кошти з обмеженим правом користування» показано залишки за балансовим рахунком «Кошти банку у розрахунках», на якому обліковується гарантійний депозит у ПАТ АБ «Південний» із забезпечення виконання зобов'язань по договору про підтримку членства в МПС VISA, а також кошти розміщені в НБУ для забезпечення розрахунків в НПС «Простір» та покриття під кредит рефінансування.

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за період, що закінчився 30 вересня 2020 року

	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів протягом звітного періоду	(38 106)	(644)	(6 068)	(1 269)	(1 697)	(47 784)
Залишок станом на кінець періоду	25 792	(62 548)	(11 237)	834	210	(46 949)
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-
Залишок станом на кінець періоду	(12 314)	(63 192)	(17 305)	(435)	(1 487)	(94 733)

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за період, що закінчився 30 вересня 2019 року

	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів протягом звітного періоду	(3 831)	(17 084)	(980)	(860)	(889)	(23 644)
	391	17 003	(2 419)	(284)	1 191	15 883
Залишок станом на кінець періоду	(3 440)	(81)	(2 419)	(1 144)	(678)	(7 762)

Примітка 12. Інші активи

Таблиця 12.1 Інші активи

	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Дебіторська заборгованість з придбання активів	924	245
Передплата за послуги	147	153
Дорогоцінні метали	175	179
Інші активи	6 244	148
Витрати майбутніх періодів:	8 651	6 024
оренда	7 106	4 325
ліцензійні платежі та використання програмного забезпечення	-	474
комунальні послуги	86	94
інші	1 459	1 131
Резерв під інші активи	(3 804)	(296)
Усього інших активів за мінусом резервів	12 337	6 453

Таблиця 12.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інші активів за період, що закінчився 30 вересня 2020 року

	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передплата за послуги	Інші активи	Всього
Залишок станом на початок періоду (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(157)	(139)	-	(296)
	(575)	40	(2 973)	(3 508)
Залишок станом на кінець періоду	(732)	(99)	(2 973)	(3 804)

Таблиця 12.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інші активів за період, що закінчився 30 вересня 2019 року

	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передплата за послуги	Всього
Залишок станом на початок періоду (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(22)	(271)	(293)
	1 160	180	1 340
Залишок станом на кінець періоду	(268)	(174)	(442)

Примітка 13. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Таблиця 13.1. Необоротні активи, утримувані для продажу

	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Необоротні активи, утримувані для продажу	9 197	9 197
Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	9 197	9 197

Примітка 14. Кошти клієнтів

Таблиця 14.1. Кошти клієнтів

	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Державні та громадські організації	446	-
поточні рахунки	446	-
Юридичні особи	1 684 571	1 695 402
поточні рахунки	781 816	232 553
строкові кошти	902 755	1 462 849
Фізичні особи:	1 485 028	1 400 400
поточні рахунки	362 061	257 839
строкові кошти	1 122 967	1 142 561
Усього коштів клієнтів	3 170 045	3 095 802

Примітка 15. Боргові цінні папери, емітовані банком
Таблиця 15.1 Боргові цінні папери, емітовані банком

	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Депозитні сертифікати	-	504
Усього	-	504

Станом на звітну дату, Банк не має активів, наданих як забезпечення за цінними паперами, емітованими банком та конвертовани боргові інструменти (такі, що включають компонент зобов'язання та капіталу).

Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 16.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за період, що закінчився 30 вересня 2020 року

	Кредитні зобов'язання	Усього
Залишок на початок періоду	2 661	2 661
Формування та/або збільшення резерву	3 425	3 425
Залишок на кінець періоду	6 086	6 086

Наведені у таблиці резерви за зобов'язаннями сформовані під банківські гарантії, надані юридичним та фізичним особам, та під невикористані залишки за кредитними лініями, що обліковуються на позабалансових рахунках.

Таблиця 16.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за період, що закінчився 30 вересня 2019 року

	Кредитні зобов'язання	Усього
Скориговані резерви за зобов'язаннями станом на початок періоду	982	982
Формування та/або збільшення резерву	2 141	2 141
Використання резерву	9	9
Залишок на кінець періоду	3 132	3 132

Примітка 17. Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)

	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Балансова вартість на початок періоду	18 874	-
Визнання зобов'язання за договорами оренди, пов'язаних з переходом на МСФЗ 16	-	33 105
Визнання зобов'язання при надходженні нових договорів у звітному періоді	39 902	6 957
Нараховані відсотки за зобов'язанням	3 750	4 290
Переоцінка зобов'язання (дооцінка - зміна суми орендної плати)	1 124	294
Переоцінка зобов'язання (уцінка - зміна суми орендної плати, вплив індексу інфляції та курсу валюти)	(1 192)	(539)
Зменшення балансової вартості зобов'язання при відображенні сплачених орендних платежів орендодавцю	(20 737)	(25 233)
Балансова вартість на кінець періоду	41 721	18 874

Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 18.1. Інші фінансові зобов'язання

	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	13 557	13 706
Нараховані витрати	4 200	51
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними системами	13 572	4 823
Кредиторська заборгованість за операціями з готівкою	252	48
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	-	83 551
Інші фінансові зобов'язання	287	258
Дивіденди до сплати	9 085	9 085
Усього інших фінансових зобов'язань	40 953	111 522

Примітка 19. Інші зобов'язання

Таблиця 19.1 Інші зобов'язання

	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	5 030	5 108
Кредиторська заборгованість з придбання активів	252	393
Кредиторська заборгованість за послуги	20 424	7 865
Забезпечення оплати відпусток	9 084	9 779
Доходи майбутніх періодів	2 530	1 870
Інша заборгованість	21	37
Усього	37 341	25 052

Примітка 20. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 20.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції (тис.шт.)	Усього вартість акцій (часток) (тис.грн.)
Залишок на початок звітного періоду	500	500	500 000

Залишок на кінець звітного періоду	500	500	500 000
------------------------------------	-----	-----	---------

Протягом звітного періоду, Банк не здійснив додаткову емісію акцій. На звітну дату всього випущено 500 000 простих акцій, номінальна вартість однієї акції – 1 000 грн. Кожна проста іменна акція надає акціонеру право одного голосу при вирішенні всіх питань, з яких приймаються рішення Загальними зборами акціонерів.

Прості акції надають їх власникам право на отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів, на участь в управлінні Банком, на отримання частини майна Банку у разі його ліквідації та інші права, передбачені Законом України «Про акціонерні товариства». Прості акції надають їх власникам однакові права.

Примітка 21. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

Таблиця 21.1. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

	30 вересня 2020 року	30 вересня 2019 року
Залишок на початок року	2 175	(371)
Переоцінка цінних паперів	6 356	1 867
зміни переоцінки до справедливої вартості доходу (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки	36 913	2 417
Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	(30 557)	(550)
Залишок на кінець року	6 356	1 867
	8 531	1 496

Примітка 22. Процентні доходи та витрати

Таблиця 22.1. Процентні доходи та витрати

	2020 року		2019 року	
	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ				
Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка				
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Кредити та заборгованість клієнтів	110 265	316 977	90 525	258 372
Кошти в інших банках	90	973	4 178	13 023
Кореспондентські рахунки в інших банках	200	1 673	779	3 235
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	110 554	319 623	95 482	274 631
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід				
Інвестиції в цінні папери	17 559	48 091	4 590	26 331
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	17 559	48 091	4 590	26 331
Усього процентних доходів розрахованих за ефективною ставкою відсотка	128 113	367 714	100 073	300 961
Усього процентних доходів	128 113	367 714	100 073	300 961
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ				
Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка				
Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Боргові цінні папери, що емітовані банком	-	(5)	(3)	(8)
Строкові кошти юридичних осіб	(7 974)	(67 585)	(23 663)	(69 901)
Строкові кошти фізичних осіб	(25 771)	(85 689)	(34 508)	(108 278)
Кредити овернайт, що отримані від інших банків	(16)	(16)	-	-
Кредити, що отримані від інших банків за операціями репо	-	-	(25)	(1 051)
Кредити рефінансування, що отримані від НБУ	-	-	-	(1 648)
Поточні рахунки	-	(3 300)	(3 734)	(11 312)
Фінансовий лізинг (оренда)	(3 087)	(9 846)	(1 008)	(3 437)
Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(1 602)	(3 750)	(62 941)	(195 635)
Усього процентних витрат	(38 433)	(170 176)	(62 941)	(195 635)
Чистий процентний дохід/(витрати)	89 680	197 538	27 323	102 630

Примітка 23. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 23.1. Комісійні доходи та витрати

	2020 року		2019 року	
	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ				
Розрахунково-касові операції	93 188	253 458	85 729	240 675
Операції з цінними паперами	-	-	-	1
Кредитне обслуговування клієнтів	350	2 992	1 721	7 861
Операції на валютному ринку	1 941	5 455	2 318	6 874

Операції довірчого управління	-	-	1	13
Гарантії надані	8 862	22 499	5 607	14 307
Інші	1 361	6 869	3 032	9 835
Усього комісійних доходів	105 702	291 273	98 409	279 566
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ				
Розрахунково-касові операції	(5 789)	(16 137)	(5 607)	(14 895)
Операції з цінними паперами	(90)	(205)	(45)	(117)
Інші	(32)	(108)	(25)	(101)
Усього комісійних витрат	(5 911)	(16 450)	(5 676)	(15 113)
Чистий комісійний дохід/витрати	99 791	274 823	92 733	264 453

Примітка 24. Інші операційні доходи
Таблиця 24.1. Інші операційні доходи

	2020 року		2019 року	
	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року
Дохід від операційного лізингу (оренди)	3 199	9 375	2 890	8 803
Штрафи, пені, що отримані банком	132	306	59	364
Дохід від модифікації фінансових активів	22	22	-	978
Надлишки в ІТКС та незатребувані платежі	6 806	8 791	915	2 661
Винагорода за договорами про співпрацю	256	584	247	800
Інші	77	222	224	619
Усього операційних доходів	10 492	19 300	4 336	14 225

Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати
Таблиця 25.1. Витрати та виплати працівникам

	2020 року		2019 року	
	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року
Заробітна плата та премії	(37 267)	(113 123)	(31 455)	(91 842)
Нарахування на фонд заробітної плати	(8 011)	(23 665)	(6 692)	(19 532)
Інші виплати працівникам	(191)	(532)	(171)	(602)
Усього витрати на утримання персоналу	(45 469)	(137 320)	(38 318)	(111 976)

Таблиця 25.2 Витрати на амортизацію

	2020 року		2019 року	
	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року
Амортизація основних засобів	(2 753)	(8 505)	(2 670)	(8 036)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(771)	(2 095)	(213)	(548)
Амортизація активу з права користування	(6 541)	(18 998)	(5 712)	(16 619)
Усього витрат на амортизацію	(10 065)	(29 598)	(8 595)	(25 203)

Таблиця 25.3. Адміністративні та інші операційні витрати

	2020 року		2019 року	
	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(5 904)	(18 112)	(6 370)	(17 697)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(64 546)	(199 724)	(56 401)	(171 117)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(4)	(340)	(5)	(213)
Професійні послуги	(619)	(2 629)	(354)	(2 802)
Витрати на маркетинг та рекламу	(957)	(4 098)	(1 239)	(3 886)
Витрати на інкасацію	(5 944)	(14 271)	(4 573)	(12 346)
Витрати на охорону	(2 313)	(7 342)	(1 913)	(5 208)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(2 989)	(8 897)	(3 496)	(10 463)
Інші	(16 577)	(24 787)	(4 619)	(13 253)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(99 853)	(280 200)	(78 969)	(236 984)

Примітка 26. Витрати на податок на прибуток
Таблиця 26.1. Витрати сплату податку на прибуток

	2020 року		2019 року	
	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року
Поточний податок на прибуток	(3 258)	(7 666)	(2 142)	(3 884)
Зміна відстроченого податку на прибуток	33	25	59	167
Усього витрати податку на прибуток	(3 225)	(7 641)	(2 083)	(3 717)

Таблиця 26.2. Узгодження суми витрат з податку на прибуток з обліковим податком на прибуток

	2020 року		2019 року	
	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року
Прибуток до оподаткування	12 586	34 248	10 339	18 504
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(2 265)	(6 165)	(1 861)	(3 331)
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(4 882)	(10 268)	(3 473)	(9 147)
У тому числі:				
Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів за даними бухгалтерського обліку	(614)	(1 815)	(471)	(1 359)
Сума залишкової вартості об'єкта основних засобів у разі ліквідації за даними бухгалтерського обліку	-	(49)	(1)	(32)
Сума витрат на створення резервів за наданими зобов'язаннями з кредитування та гарантіями за даними бухгалтерського обліку	(3 363)	(7 499)	(3 001)	(7 756)
Сума позитивного загального фінансового результату від операцій з продажу або іншого відчуження цінних паперів (загальна сума прибутків від операцій з продажу або іншого відчуження цінних паперів перевищує загальну суму збитків від таких операцій з урахуванням суми від'ємного фінансового результату від таких операцій, не врахованих у попередніх податкових періодах)	(5)	(5)	-	-
Сума штрафів, пені, нарахованих контролюючими органами та іншими органами державної влади за порушення вимог законодавства	(900)	(900)	-	-
Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	3 889	8 767	3 192	8 594
У тому числі:				
Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів за даними податкового обліку	544	1 592	411	1 181
Сума залишкової вартості об'єкта основних засобів у разі ліквідації за даними податкового обліку	75	287	-	41
Зміна резерву за наданими зобов'язаннями з кредитування та гарантіями на яку збільшився фінансовий результат до оподаткування	3 265	6 883	1 221	2 665
Сума позитивного фінансового результату від продажу або іншого відчуження цінних паперів, відображеного у складі фінансового результату до оподаткування	5	5	-	-
Сума використання створених резервів забезпечень	-	-	1 560	4 707
Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку ВПА	(33)	(25)	(59)	(167)
Витрати на податок на прибуток	(3 225)	(7 641)	(2 083)	(3 717)

Таблиця 26.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за перший квартал 2020 року

	31.12.2019	Визнані в прибутках/збитках	30.09.2020
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	633	25	658
Основні засоби	633	25	658
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	633	25	658
Визнаний відстрочений податковий актив	633	25	658

Примітка 27. Прибуток на одну просту акцію

Таблиця 27.1. Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію

	2020		2019	
	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року
Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	9 361	26 606	8 256	14 787
Прибуток (збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку	-	-	-	-
Прибуток (збиток) за квартал	9 361	26 606	8 256	14 787
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	500	500	500	500
Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	-	-	-	-
Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію	18,72	53,21	16,51	29,57
Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну привілейовану акцію	-	-	-	-

Примітка 28. Операційні сегменти

Таблиця 28.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 30 вересня 2020 року

	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Вилучення	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Міжбанківський бізнес			
Дохід від зовнішніх клієнтів	264 445	349 859	54 492	9 491	-	678 287
Процентні доходи	223 342	93 635	50 737	-	-	367 714
Комісійні доходи	41 103	246 415	3 755	-	-	291 273
Інші операційні доходи	-	9 809	-	9 491	-	19 300
Дохід від інших сегментів	-	-	-	-	-	-
Усього доходів сегментів	264 445	349 859	54 492	9 491	-	678 287
Процентні витрати	(70 488)	(92 636)	(3 316)	(3 751)	-	(170 191)
Комісійні витрати	-	(12 176)	(3 961)	(313)	-	(16 450)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(23 600)	-	-	(23 600)
Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	29	-	-	29
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	-	(12 079)	-	-	(12 079)
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	113 492	-	-	113 492
Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(42 231)	(44 616)	(33 628)	-	-	(120 475)
Чистий збиток від зменшення корисності інших активів	-	-	-	(3 509)	-	(3 509)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення /зменшення резервів за зобов'язаннями	(3 425)	-	-	-	-	(3 425)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	8 730	-	-	-	8 730
Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	-	-	30 557	-	-	30 557
Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(137 320)	-	(137 320)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(29 598)	-	(29 598)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(280 200)	-	(280 200)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	148 301	209 161	121 986	(445 200)	-	34 248
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(7 642)	-	(7 642)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА	148 301	209 161	121 986	(452 842)	-	26 606

Таблиця 28.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 30 вересня 2019 року

	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Вилучення	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Міжбанківський бізнес			
Дохід від зовнішніх клієнтів	256 784	279 287	48 558	9 144	-	593 774
Процентні доходи	219 123	39 250	42 589	-	-	300 961
Комісійні доходи	37 662	235 935	5 969	-	-	279 566
Інші операційні доходи	-	5 081	-	9 144	-	14 225
Дохід від інших сегментів	-	-	-	-	-	-
Усього доходів сегментів	256 784	2800 266	48 558	9 144	-	594 752
Процентні витрати	(77 088)	(112 411)	(2 700)	(3 436)	-	(195 635)
Комісійні витрати	-	(13 596)	(1 300)	(218)	-	(15 113)

Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	13 053	-	-	13 053
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	-	11 520	-	-	11 520
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	(13 966)	-	-	(13 966)
Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(16 187)	(23 244)	33 879	-	-	(5 552)
Чистий збиток від зменшення корисності інших активів	-	-	-	(149)	-	(149)
Чистий збиток/ (прибуток) від збільшення /зменшення резервів за зобов'язаннями	(2 141)	-	-	-	-	(2 141)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	5 347	-	-	-	5 347
Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	-	-	551	-	-	551
Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(111 977)	-	(111 977)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(25 203)	-	(25 203)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(236 984)	-	(236 984)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	161 368	136 362	89 595	(368 821)	-	18 504
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(3 717)	-	(3 717)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА	161 368	136 362	89 595	(372 538)	-	14 787

Таблиця 28.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за період, що закінчився 30 вересня 2020 року

	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанківський бізнес	Інші сегменти та операції	Усього
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	1 606 548	411 826	1 282 507	-	3 300 881
Усього активів сегментів	1 606 548	411 826	1 282 507	-	4 262 969
Нерозподілені активи	-	-	-	592 527	592 527
Усього активів	1 606 548	411 826	1 282 507	592 527	3 893 408
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	1 723 528	1 483 932	277	-	3 207 737
Усього зобов'язань сегментів	1 723 528	1 483 932	277	-	3 207 737
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	91 693	91 693
Усього зобов'язань	1 723 528	1 483 932	277	91 693	3 299 430
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	14 802	14 802
Амортизація	-	-	-	(10 599)	(10 599)

Таблиця 28.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за період, що закінчився 31 грудня 2019 року

	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанківський бізнес	Інші сегменти та операції	Усього
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	2 067 726	360 148	804 543	-	3 232 417
Усього активів сегментів	2 067 726	360 148	804 543	-	3 232 417
Нерозподілені активи	-	-	-	586 734	586 734
Усього активів	2 067 726	360 148	804 543	586 734	3 819 150
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	1 717 812	1 399 735	85 262	-	3 202 809
Усього зобов'язань сегментів	1 717 812	1 399 735	85 262	-	3 202 809
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	55 326	55 326
Усього зобов'язань	1 717 812	1 399 735	85 262	55 326	3 258 136
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	2 780	2 780
Амортизація	-	-	-	(11 843)	(11 843)

Для цілей складання звітності операції Банку поділяються на такі сегменти:

Послуги корпоративним клієнтам: цей бізнес-сегмент включає обслуговування поточних рахунків юридичних осіб, залучення депозитів, надання кредитних ліній у формі «овердрафт», обслуговування карткових рахунків, надання кредитів та інших видів фінансування, операції з іноземною валютою.

Послуги фізичним особам: надання банківських послуг приватним фізичним особам. Цей сегмент включає ті самі види банківських продуктів, що й сегмент корпоративного банківського обслуговування, а також послуги з відкриття та ведення рахунків та фізичних осіб, у тому числі рахунків для особистого використання поточних та ощадних рахунків, залучення депозитів, обслуговування кредитних карток за зарплатними проектами.

Міжбанківський бізнес: операції на міжбанківському ринку, операції з цінними паперами, що емітовані НБУ, операції з валютою.

Інше сегменти та операції: включає операції з метою забезпечення діяльності Банку, основні засоби та нематеріальні активи, відстрочені податкові активи, передоплату та дебіторську заборгованість, пов'язані з адміністративно-господарською діяльністю Банку.

Примітка 29. Потенційні зобов'язання Банку

Банк розкриває інформацію про події, що відбулися станом на кінець 30 вересня 2020 року, але не відображені в інших примітках, за якими ймовірність вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди, не відповідає визначенню зобов'язання, зокрема:

1) розгляд справ у суді.

Станом на 30 вересня 2020 року в судах наявні справи за участю Банку, по яких Банк є відповідачем на суму 3 539 884,34 грн. В цілому, як показує попередній аналіз судових процесів, розгляд судових справ не несе за собою негативного ризику для фінансового стану та стабільності Банку.

2) потенційні податкові зобов'язання.

Політика Банку з ведення податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачливості, здійснюється в повній відповідності з діючим законодавством, що регулює його діяльність, Банк нараховує всі відповідні податки.

Банк не передбачає ризиків, пов'язаних з виникненням потенційних податкових зобов'язань та станом на кінець звітного періоду не здійснює оцінку їх фінансового впливу.

Правильність складання податкових декларацій, а також інші питання дотримання законодавства, підлягають перевірці і вивченню з боку ряду контролюючих органів. Контролюючий орган має право провести перевірку та самостійно визначити суму грошових зобов'язань платника податків не пізніше закінчення 1095 дня (2 555 днів у разі проведення перевірки контрольованої операції), що настає за останнім днем граничного строку подання податкової декларації.

3) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями станом на звітну дату відсутні.

4) дотримання особливих вимог.

На звітну дату до Банку відсутні вимоги щодо дотримання певних умов за отриманими позиковими коштами.

5) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Станом на звітну дату в Банку відсутні невідомі договори про оперативний лізинг (оренду).

6) зобов'язання з кредитування.

Станом на 30.09.2020 року сума зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням (як правило, це відкриті кредитні лінії, надані клієнтам), становила 648 722 тис. грн. Їх можливий фінансовий вплив на фінансові показники Банку є несуттєвим та не несе серйозних ризиків (зокрема, ризику ліквідності).

Таблиця 29.1 Структура зобов'язань з кредитування

	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Невикористані кредитні лінії	648 722	562 624
Гарантії видані	2 216 351	2,073,020
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(6 086)	(2 661)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	2 858 987	2 632 983

Таблиця 29.2 Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Гривня	2 489 859	2 227 997
Долар США	117 649	218 268
Євро	251 479	186 718
Усього	2 858 987	2 632 983

7) активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Станом на звітну дату банком не мав активів, наданих в заставу, та таких, щодо яких є обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Примітка 30. Похідні фінансові інструменти та хеджування

Таблиця 30.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються через прибутки або збитки

	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
Форвардні контракти	85 380	(85 380)	-	-
Ф'ючерсні контракти	-	-	-	-
Контракти своп	219 898	(219 952)	87 349	(87 349)
Опціони	-	-	-	-
Чиста справедлива вартість	3 648	(26)	-	(1 663)

Протягом звітного періоду, Банк не використовував похідні фінансові інструменти для обліку хеджування.

Примітка 31. Операції з пов'язаними сторонами

У звітному році підхід до визначення пов'язаних з Банком осіб не змінився. Для цілей складання цієї фінансової звітності сторони вважаються зв'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». При розгляді кожного можливого випадку відносин з зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

У ході діяльності проводяться банківські операції з основними акціонерами, провідним управлінським персоналом, асоційованими особами та іншими пов'язаними сторонами. Ці операції включають здійснення розрахунків, надання кредитів, проведення документарних операцій, залучення депозитів, операції з іноземною валютою.

Таблиця 31.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2020 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1 – 33 %)	205	47	153 707	192 294
Резерв під заборгованість за кредитами	(2)	(2)	(3 406)	(36 702)
Інші активи	-	-	-	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1 - 23 %)	11 232	3 662	154 494	168 920
Резерви за зобов'язаннями	(13)	-	(8)	-
Інші зобов'язання	-	-	-	-

Таблиця 31.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчився 30 вересня 2020 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	9	11 031	6 121
Процентні витрати	(17)	(10)	(4 827)	(6 286)
Дивіденди	-	-	-	-
Комісійні доходи	146	10	1 860	509
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	2	(1)	(566)	198

Таблиця 31.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 30 вересня 2020 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Імпортні акредитиви	-	-	-	-
Інші зобов'язання	-	-	63 672	10 600
Гарантії надані	-	-	659	-

Таблиця 31.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за період, що закінчився 30 вересня 2020 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	583	119	1 482	172
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	(1 124)	(121)	(1 158 895)	(2 303)

Таблиця 31.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2019 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1 – 33 %)	688	140	987 127	206 511
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	(35)	(5)	(18 797)	(42 665)
Інші активи	-	-	-	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1 - 23 %)	17 258	5 550	114 119	790 474
Боргові цінні папери, емітовані банком	(7)	(1)	(2)	(3)
Резерви за зобов'язаннями	-	-	(3)	(134)
Інші зобов'язання	9 085	-	-	-

Таблиця 31.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчився 30 вересня 2019 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
--	--------------------------------------	----------------------------------	----------------------	------------------------

Процентні доходи	140	4	29	68 196
Процентні витрати	(41)	(5)	(68)	(11 355)
Дивіденди	9 617	-	-	-
Комісійні доходи	102	7	20	7 723
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	1	-	-	(4)

Таблиця 31.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2019 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Імпортні акредитиви	-	-	-	-
Інші зобов'язання	810	97	1 000	123 167
Гарантії надані	-	-	94	-

Таблиця 31.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом періоду, що закінчився 30 вересня 2019 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	174	-	53	-
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	(185)	(104)	(116)	(552 006)

Примітка 32. Події після дати балансу

За оцінкою керівництва, суттєвих подій між звітною датою і датою затвердження проміжної фінансової звітності за період, що закінчився 30 вересня 2020 року, які потребують її коригування і можуть вплинути на економічні рішення користувачів, не відбувалося.

Затверджено до випуску та підписано

"28" жовтня 2020 року

Чернуха С.В.
☎ (044) 207-70-35



В.О. Зінніков

Я.М. Кирилюк