

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА МІЖНАРОДНИМИ
СТАНДАРТАМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА III КВАРТАЛ 2020 РОКУ**

ЗМІСТ

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС).....	3
ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД	4
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ).....	5
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ	6
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	
Примітка 1. Інформація про банк	7
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....	12
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	13
Примітка 4. Принципи облікової політики.....	14
Примітка 5. Перехід на нові або переглянуті стандарти, інтерпретації.....	15
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	16
Примітка 7. Кредити та заборгованість в банках.....	17
Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів.....	20
Примітка 9. Інвестиції в цінні папери.....	24
Примітка 10. Інвестиційна нерухомість	27
Примітка 11. Інші активи.....	27
Примітка 12. Кошти банків.....	30
Примітка 13. Кошти клієнтів	31
Примітка 14. Боргові цінні папери емітовані банком.....	31
Примітка 15. Інші зобов'язання	32
Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями.....	32
Примітка 17. Субординований борг	33
Примітка 18. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	33
Примітка 19. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію.....	34
Примітка 20. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	34
Примітка 21. Процентні доходи та витрати.....	35
Примітка 22. Комісійні доходи та витрати.....	35
Примітка 23. Інші операційні доходи.....	36
Примітка 24. Адміністративні та інші операційні витрати.....	36
Примітка 25. Дивіденди.....	37
Примітка 26. Операційні сегменти	37
Примітка 27. Потенційні зобов'язання банку.....	39
Примітка 28. Операції з пов'язаними сторонами.....	42
Примітка 29. Події після дати балансу	43

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 30 вересня 2020 року**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	88 851	114 968
2	Кредити та заборгованість банків	7	11 329	18 823
3	Кредити та заборгованість клієнтів	8	378 322	356 432
4	Інвестиції в цінні папери	9	289 113	256 981
5	Інвестиційна нерухомість	10	58 815	58 815
6	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-	12	378
7	Основні засоби та нематеріальні активи	-	100 044	103 564
8	Інші активи	11	144 392	127 858
9	Усього активів		1 070 878	1 037 819
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
10	Кошти банків	12	152 368	463
11	Кошти клієнтів	13	603 821	700 583
12	Боргові цінні папери емітовані банком	14	-	6 661
13	Відстрочені податкові зобов'язання	-	7 578	7 672
14	Резерви за зобов'язаннями	16	74	69
15	Інші зобов'язання	15	12 548	15 939
16	Субординований борг	17	17 074	26 442
17	Усього зобов'язань		793 463	757 829
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
18	Статутний капітал	18	200 001	200 001
19	Додатковий капітал	-	3 000	3 000
20	Резервні та інші фонди банку	-	9 202	9 150
21	Резерви переоцінки	-	35 555	35 555
22	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-	29 657	32 284
23	Усього власного капіталу	-	277 415	279 990
24	Усього зобов'язань та власного капіталу	-	1 070 878	1 037 819

Затверджено до випуску та підписано:

“26” жовтня 2020 року

Шиденко М.М. т.205-33028
(прізвище виконавця, номер телефону)



Голова Правління

Головний бухгалтер

Чечіль Є.М.

Шиденко М.М.

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за III квартал 2020 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період III квартал 2020 року		Попередній період III квартал 2019 року	
			За поточний проміжний період (три місяці)	Наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	За попередній проміжний період (три місяці)	Наростаючим підсумком із початку року до дати звітності
1	2	3			4	5
1	Процентні доходи		19 529	55 934	26 792	74 554
2	Процентні витрати		(11 788)	(35 544)	(17 631)	(48 563)
3	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		7 741	20 390	9 161	25 991
4	Комісійні доходи		9 617	24 751	8 304	23 796
5	Комісійні витрати		(1 010)	(3 005)	(1 139)	(3 131)
6	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		4 184	4 035	368	1 453
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		1 800	3 364	1 085	4 347
8	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		631	2 248	(323)	(512)
9	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(1 989)	(1 731)	(21 000)	(15 095)
10	Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями		12	(5)	181	(2)
11	Інші операційні доходи		2 847	7 215	40 226	46 353
12	Витрати на виплати працівникам		(9 485)	(33 331)	(14 468)	(42 933)
13	Витрати зносу та амортизація		(3 623)	(9 881)	(1 906)	(4 908)
14	Інші адміністративні та операційні витрати		(9 429)	(17 296)	(16 045)	(35 184)
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування		1 296	(2 246)	4 445	176
16	Витрати на податок на прибуток		-	(330)	(20)	361
17	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		1 296	(2 576)	4 424	537
18	Прибуток/(збиток) за квартал		1 296	(2 576)	4 424	537
19	ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК						
20	Зміни результатів переоцінки основних засобів		-	41 536	-	-
21	Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		-	(7 476)	-	-
22	Інший сукупний дохід після оподаткування		-	34 060	-	-
23	Усього сукупного доходу за півріччя		1 296	31 484	4 424	537
24	Прибуток/(збиток) на акцію:		0,01	(0,01)	0,03	0,01
25	чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за квартал		0,01	(0,01)	0,03	0,01
26	скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за квартал		0,01	(0,01)	0,03	0,01

Затверджено до випуску та підписано:

“26” жовтня 2020 року

Шиденко М.М. т.205.33.28
(прізвище, виконавця, номер телефону)



Голова Правління

Головний бухгалтер

Чечіль Є.М.

Шиденко М.М.

**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за III квартал 2020 року**

Рядок	Найменування статті	Належить власникам банку						Усього власного капіталу
		Статутний капітал	Емісійні та інші додаткові капітал	Незарєєстрований статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	
1	2	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок на 31 грудня 2018 року	200 001	3 000	5 385	8 580	1 495	31 816	250 277
2	Незарєєстрований статутний капітал	-	-	(5 385)	-	-	-	(5 385)
3	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	570	-	(570)	-
4	Усього сукупного доходу	-	-	-	-	34 060	1 038	35 098
4.1	прибуток/(збиток) за рік	-	-	-	-	-	1 038	
4.2	інший сукупний дохід	-	-	-	-	34 060	-	34 060
5	Залишок на 31 грудня 2019 року	200 001	3 000	-	9 150	35 555	32 284	279 990
6	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	52	-	(52)	-
7	Усього сукупного доходу	-	-	-	-	-	(2 576)	(2 576)
8	Залишок на 30 вересня 2020 року	200 001	3 000	-	9 202	35 555	29 657	277 414

Затверджено до випуску та підписано:

“26” жовтня 2020 року

Шиденко М.М. 305-33-28
(прізвище виконавця, номер телефону)



Голова Правління

Головний бухгалтер

Чечіль Є.М.

Шиденко М.М.

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за III квартал 2020 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	30 вересня 2020 року	30 вересня 2019 року
1	2	3	4	5
	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
1	Процентні доходи, що отримані	21	43 235	56 239
2	Процентні витрати, що сплачені	21	(30 777)	(44 049)
3	Комісійні доходи, що отримані	22	2 017	23 741
4	Комісійні витрати, що сплачені	22	(3 005)	(3 131)
5	Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		4 035	1 453
6	Результат операцій з іноземною валютою		4 364	4 347
7	Інші отримані операційні доходи	23	7 215	21 993
8	Виплати на утримання персоналу, сплачені		(33 331)	(42 933)
9	Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	26	(8 474)	(35 184)
10	Податок на прибуток, сплачений		(330)	361
11	Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(15 051)	(17 163)
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
12	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		(32 132)	(70 453)
13	Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		7 494	(1 201)
14	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(21 890)	88 802
16	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(16 534)	9 280
17	Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		151 905	417
18	Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(96 762)	92 592
19	Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		(6 661)	(7 509)
	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		(5)	3
20	Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		3 391	4 467
21	Чисті грошові кошти, що отримані /(використані) від операційної діяльності		(26 245)	99 235
	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
22	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(4 687 010)	(6 181 897)
23	Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		4 702 397	6 137 610
24	Придбання основних засобів		(368)	(2 054)
25	Надходження від реалізації основних засобів			37
26	Придбання нематеріальних активів		(3 264)	(2 554)
27	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		11 755	(48 858)
	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
28	Емісія простих акцій		-	12 001
29	Отримання субординованого боргу		-	15 700
30	Повернення субординованого боргу		(12 000)	(17 000)
31	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		(12 000)	10 701
32	Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		373	(537)
33	Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(26 117)	60 541
34	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	114 968	83 496
35	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	88 851	144 037

Затверджено до випуску та підписано
"26" жовтня 2020 року

Шиденко М.М. т.205-33-28
(прізвище виконавця, номер телефону)



Голова Правління
Головний бухгалтер

Чечіль Є.М.

Шиденко М.М.

Примітки до фінансової звітності

Примітка 1. Загальна інформація про банк

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», що є правонаступником акціонерного комерційного банку «Закарпаття», зареєстровано Національним банком України 25 грудня 1992 р. в Державному реєстрі банків за № 138.

Організаційно-правова форма – акціонерне товариство.

Країна, в якій зареєстровано Банк: Україна.

Місцезнаходження Банку: Україна, 03062, м.Київ, проспект Перемоги, 67.

Річна фінансова звітність Банку складена на підставі даних бухгалтерського обліку Банку станом на кінець дня 30 вересня 2020 року.

Фінансова звітність затверджена до випуску Правлінням Банку 26 жовтня 2020 року.

Валютою представлення фінансової звітності Банку є національна валюта України – гривня, одиницею виміру – тисячі гривень, якщо не зазначено інше.

Банк є універсальною фінансовою установою зі 100% українським капіталом, що зростає і розвивається, враховуючи банківські ризики та принципи побудови стабільного бізнесу; надає клієнтам повний спектр банківських послуг. Банк у взаєминах з клієнтами орієнтований на партнерські, довгострокові, взаємовигідні відносини.

Станом на звітну дату Банк має 13 відділень, 4 - в Києві, інші - в різних областях України, а саме в Київській області та містах Харків, Дніпро, Полтава, Львів, Івано-Франківськ, Одеса, Краматорськ.

Враховуючи історію розвитку, оцінку сучасного стану та перспективних тенденцій (SWOT аналіз) ми вважаємо виправданою вибір стратегії органічного зростання з фокусом на вибрані сегменти, уважну кредитну політику та обережний розвиток регіональної мережі.

Ключові характеристики обраної стратегії включають наступне:

1. Органічне зростання за рахунок власних ресурсів – коштів акціонерів та прибутку
2. Контрольована експансія в умовах помірної зростання економіки
3. Збільшення кількості клієнтів, які здійснюють ЗЕД та, як результат, – зростання бізнесу
4. Банк, який обслуговує наступні цільові сегменти:
 - Клієнти – суб'єкти господарювання, що здійснюють ЗЕД
 - пов'язані з корпоративними клієнтами роздрібні клієнти (власники, керівники, працівники)
 - фізичні особи, віднесені за рівнем доходу до середнього класу
5. Регіональний та мережевий: 8 регіонів, 10 міст присутності та 13 відділень
6. Оптимальна структура активів та пасивів:
 1. кредитів: 90% - корпоративні клієнти, 10% - роздрібні
 2. депозитів: 50% - корпоративні клієнти, 50% - роздрібні
7. Частка комісійного прибутку на рівні не менше 30% від процентного
8. Підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю, зменшення його концентрації та частки непрацюючих кредитів
9. Зважена кредитна політика, яка полягає у кредитуванні першокласних позичальників
10. Поєднання традиційної і цифрової операційної моделей

Згідно нормативних документів НБУ, місія банку - це декларація, яка формулює роль банку на фінансовому ринку, містить визначення існуючих та перспективних банківських продуктів і операцій, ринків, регіонів, а також тих сфер діяльності, в яких банк досягає переваг над конкурентами і в яких розраховує досягти стійких конкурентних переваг.

Виходячи з обраної стратегії, місія банку сформульована наступним чином:

1. Бути надійним, ліквідним та прибутковим, своєчасно виконувати свої зобов'язання.
2. Надавати кожному клієнту комплекс якісних банківських послуг та орієнтуватися на встановлення партнерських, довгострокових, взаємовигідних відносин.
3. Постійно вдосконалювати банківські продукти і бізнес-процеси, підвищувати рівень ефективності та обслуговування.
4. Створювати цінність для клієнтів, працівників, акціонерів та суспільства.
5. Дотримуватись принципів чесності, прозорості та довіри у взаємовідносинах з клієнтами, партнерами, регуляторами та суспільством.

Відповідно до класифікації видів бізнес-моделей банків, представленої у концепції комплексного ризик-орієнтованого нагляду за банками і впровадження системи Supervisory Review and Evaluation Process (SREP)¹, вибрана стратегія означає перехід у 2020-2022 рр. від обмеженого кредитного посередництва до корпоративної бізнес-моделі.

¹ Впровадження ризик-орієнтованого нагляду на підставі оцінки банків за методологією SREP, Департамент банківського нагляду, 28.03.2018

Важливою стратегічною метою Банку є забезпечення необхідного рівня достатності капіталу з метою захисту інтересів вкладників та акціонерів Банку через повне покриття ризиків діяльності: кредитних, ринкових та операційних.

Банк підтримуватиме розмір регулятивного капіталу на рівні, адекватному зростанню активних операцій Банку та рівню ризиків діяльності, відповідно до вимог чинного законодавства України та для забезпечення дії чинних пунктів ліцензії на здійснення банківських операцій.

Для досягнення цієї мети Банк також планує підвищити ефективність діяльності шляхом перегляду та оптимізації бізнес-процесів, зменшення ризикованості операцій, зменшення рівня непрацюючих активів (NPL) та покращення якості кредитного портфеля.

В основу клієнтської сегментації покладено показник річного доходу юридичної або фізичної особи за класифікатором банку, оскільки існує його безпосередній вплив на обсяг, частоту та повноту користування банківськими послугами.

Логіка вибору цільових сегментів Банку полягала в обмеженні надмірної залежності від великих клієнтів та запобіганні перевантаженню від великої чисельності операцій, яка притаманна малим клієнтам. За результатами порівняльного аналізу вибір цільового сегменту корпоративних клієнтів було здійснено на користь середнього бізнесу, що має річний оборот від 50 млн.грн до 200 млн.грн. з акцентом на клієнтів що здійснюють зовнішньо-економічну діяльність. В групі роздрібних клієнтів було виділено цільовий сегмент «середній клас», що підкреслює вибірковий підхід банку до обслуговування фізичних осіб. Саме цей сегмент споживає багато банківських послуг, має достатні накопичення та високу кредитоспроможність. В сегменті масових клієнтів Банк орієнтуватися здебільшого на осіб, які обслуговуються в рамках зарплатних проектів.

Ключовими стратегічними цілями Банку на 2020-2022 рік є:

- збереження прибуткової діяльності;
- збільшення регулятивного та статутного капіталу;
- збільшення обсягу активів;
- зростання кредитного портфелю та клієнтських коштів;
- підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю, зменшення його концентрації та частки непрацюючих кредитів;
- вдосконалення управління ризиками, притаманними банківській діяльності
- забезпечення діяльності у найбільших регіонах України.

Види діяльності, які здійснює Банк

Банк здійснює комплексне обслуговування юридичних та фізичних осіб на підставі Банківської ліцензії від 1 листопада 2011 року №26 на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво № 039 від 02 вересня 1999 року). Національним рейтинговим агентством «Експерт-Рейтинг» 03 серпня 2018 року підвищено довгостроковий кредитний рейтинг Банку за національною рейтинговою шкалою на рівні uaA+ інвестиційної категорії (прогноз стабільний).

Регіональна мережа Банку складається з 13 відділень у 8 регіонах України. Клієнтська база включає 1,7 тис. юридичних та 5 тис. фізичних осіб. Банк є учасником міжнародної платіжної системи VISA, має прямі коррахунки в одному з європейських банків та підключений до системи SWIFT.

На підставі банківської ліцензії від 01.11.2011р. № 26 Банк має право надавати банківські послуги визначені частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність», а саме:

- 1) залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- 2) відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів;
- 3) розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

Як кредитні розглядаються операції зазначені у пункті 3, а також:

- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;
- надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- лізинг.
- Банк, крім надання фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:
- випуску власних цінних паперів;
- зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

Банк здійснює наступні валютні операції:

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів);
- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" має ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів: серія АЕ № 185093 від 12.10.2012 р. на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність); серія АЕ № 185094 від 12.10.2012р. на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність).

Членство у міжбанківських організаціях, біржах, асоціаціях, фондах та міжнародних організаціях:

- Асоціація «Українські фондові торговці»;
- Фонд гарантування вкладів фізичних осіб;
- Міжнародна платіжна система Visa International;

Банк є активним оператором міжбанківського валютного ринку, дійсним членом міжнародної платіжної системи S.W.I.F.T. Банк підключений до системи REUTERS, за допомогою якої може надавати клієнтам послуги міжнародних ринків у режимі реального часу.

Банк зареєстрований учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб за реєстраційним №042 від 02.09.1999р. та має Свідоцтво учасника Фонду №039 від 19.10.2012 р. Нарахування та сплата регулярного збору до Фонду здійснюється Банком в повній мірі відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Характеристика банківської діяльності

АТ «БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" є універсальним банком. У звітному періоді діяльність Банку була направлена на розширення партнерських відносин з підприємствами різних форм власності, на удосконалення існуючих банківських продуктів та впровадження нових. Ключовими напрямками розвитку Банку у III кварталі 2020 року були:

- збереження ресурсної клієнтської бази;
- фінансові інвестиції банку в інструменти фондового ринку;
- кредитування крупного та середнього бізнесу;
- розробка нових пакетів послуг, підвищення якості та швидкості обслуговування клієнтів, надійне обслуговування клієнтів всіх форм власності;
- розробка та впровадження нових банківських послуг у сфері електронних технологій, перш за все дистанційне обслуговування клієнтів.

Діяльність Банку ґрунтується на принципах прозорості, дотриманні норм та практики проведення банківських операцій по таких основних напрямках:

- кредитування, залучення депозитів та обслуговування бізнес-клієнтів – надання кредитів за контрактами клієнтів та на інші цільові програми, залучення депозитів від юридичних осіб, організація обслуговування клієнтів, документообіг, що пов'язаний з усіма видами транзакцій і операцій, обробка електронних платіжних документів в системі "Клієнт-банк".

- кредитування, залучення депозитів та обслуговування фізичних осіб – надання кредитних продуктів фізичним особам, обслуговування клієнтів фізичних осіб, залучення депозитів від фізичних осіб.
- діяльність казначейства: операції на міжбанківському кредитному та валютному ринку, операції з цінними паперами, взаємовідносини з банками, страховими компаніями, фінансовими посередниками ринків капіталу.
- розвиток карткового бізнесу, в т.ч. розробка і технологічна підтримка всіх продуктів, що базуються на пластикових картках, взаємовідносини з платіжними системами, процесинговими центрами, підтримка зарплатних проектів.
- каса і грошовий обіг – приймання, перерахування, обробка, зберігання і видача готівки у національній та іноземній валютах, перевезення валютних цінностей та інкасація коштів, обмін та конвертація іноземної валюти.
- документарні операції – надання послуг по обслуговуванню клієнтів за документарними акредитивами та гарантійними операціями в національній та іноземній валютах. Документарні операції цікаві клієнтам, які приймають активну участь у тендерах, працюють на зовнішніх ринках або розширюють мережу контрагентів.

Ключовими шляхами збільшення статутного та, відповідно, регулятивного капіталу Банку визначено внески акціонерів та прибуток від поточної діяльності Банку за 2020 – 2021 роках. Як наслідок планується, що на кінець 2022 р. регулятивний капітал Банку буде відповідати вимогам НБУ.

План капіталізації базується на ряді припущень та передбачає, що Банком будуть виконуватись наступні умови:

- для підтримання темпів інтенсивного розвитку Банк активно залучатиме додаткові кошти, в першу чергу, від юридичних осіб та фізичних;
- середній рівень формування резервів під активні операції по відношенню до активів зростати не буде;

• Банк і надалі буде дотримуватися політики жорсткого контролю регулярних неопераційних витрат. Це дозволить оптимізувати рівень адміністративно-господарських витрат, в умовах розширення мережі регіональних відділень Банку, що, в свою чергу, матиме позитивний вплив на загальний рівень прибутку Банку;

• Керівництво Банку планує постійно відслідковувати загальний рівень ризику достатності капіталу на основі моніторингу продуктових, галузевих та регіональних ризиків і постійно інформувати Наглядову Раду про тренди цих ризиків;

• Банк планує інвестиції в нематеріальні активи, зокрема, для реалізації ряду ІТ проектів, виконання вимог Національного банку України щодо якості системи управління інформаційною безпекою (далі – СУІБ). Це дозволить дотримуватись належного технічного рівня розвитку Банку для забезпечення фінансово-господарської діяльності.

Наслідком здійснення вищезазначених дій буде збільшення регулятивного капіталу, що дозволить і надалі підтримувати платоспроможність Банку на достатньому рівні, тим самим дозволить Банку дотримуватись нормативів Н1 та Н2, забезпечуючи рівень зростання активів відповідно до стратегічних цілей Банку.

Іншими важливими стратегічними цілями розвитку Банку на 2020-2022 роки є також:

- підвищення рівня менеджменту:
 - постійна оптимізація бізнес-процесів Банку;
 - здійсненні заходів щодо оптимізації організаційної структури Банку;
 - вдосконалення системи контролю виконання бюджетних показників;
 - стандартизації банківських продуктів, які надаються клієнтам Банку;
 - удосконаленні системи ризик-менеджменту, підтриманні оптимального співвідношення ліквідності і прибутковості банківської діяльності, забезпеченні керівництва Банку оперативною інформацією для прийняття рішень;
 - розвиток інформаційних технологій;
 - оптимізація витрат внутрішньобанківської діяльності;
 - підвищення кваліфікації персоналу, впровадження системи мотивації та стимулювання кадрів.
- зміцнення ролі в економіці та суспільстві:
 - підтримка високої ділової репутації та стійкості;
 - забезпечення стабільної діяльності Банку як фінансового посередника, підтримка позитивного іміджу та укріплення довіри до Банку зі сторони вкладників та кредиторів;
 - вдосконалення усіх складових розвитку для забезпечення росту ринкової вартості Банку як стабільного універсального фінансового інституту, здатного посилити свої позиції на ринку фінансових послуг.
- виконання соціальних цілей:
 - забезпечення юридичних та фізичних осіб висококваліфікованими банківськими послугами та інноваційними продуктами;

- розвиток соціальних програм (у тому числі програм благодійності).

Показники діяльності Банку

В III кварталі 2020 року Банк надавав послуги всім видам клієнтів: банкам, небанківським фінансовим установам, клієнтам корпоративного бізнесу, а також клієнтам малого, середнього та роздрібного бізнесу, Банк здійснював діяльність з концентрацією на сегменті малого та середнього бізнесу, удосконаленні та розширенні продуктового портфелю Банку з одночасним якісним обслуговуванням клієнтів. Банком приділялася увага вдосконаленню внутрішніх процесів, пошуку нових нестандартних рішень для введення нових банківських продуктів та стандартизації існуючих процесів. Розширення спектру запропонованих депозитних програм та своєчасне і якісне обслуговування клієнтів сприяло залученню депозитів від фізичних та юридичних осіб.

Станом на 30.09.2020 року активи Банку склали 1 070 878 тис.грн., зобов'язання – 793 463 тис.грн., власний капітал Банку – 277 415 тис.грн. В III кварталі 2020 року Банк своєчасно та в повному обсязі виконував всі зобов'язання перед клієнтами. За звітний період АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» отримав доходів на суму 98 547 тис.грн., понесені витрати – 101 123 тис. грн., фінансовий результат склав (2 576) тис. грн.

Процентні доходи Банку за звітний період склали 55 937 тис.грн., або 56,77 % від загальної суми доходів, при цьому процентні витрати за звітний період склали 35 544 тис.грн., або 35,15 % від загальних витрат Банку. Чистий процентний дохід Банку за III квартал 2020 року склав 20 390 тис.грн., чистий комісійний дохід – 21 746 тис.грн.

Частка керівництва в акціях банку станом на 30.09.2020 р.

Голова Наглядової ради банку – Доценко Борис Борисович, частка, якою володіє в статутному капіталі банку 0,000001%.

Власники істотної участі в Банку станом на 30.09.2020 р.:

Белашов Сергій Володимирович - акціонер банку, якому належить 48,9196% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

Белашова Ліліана Іванівна - акціонер банку, якому належить 0,000001% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава, опосередкована участь Белашової Л.І. становить 19,9999% статутного капіталу банку через ТОВ «СОКІЛ», у якому Белашова Л.І. володіє часткою у розмірі 50% статутного капіталу (контролер ТОВ «СОКІЛ»).

Федорович Євгенія Іванівна - акціонер банку, якому належить 0,000001% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава, опосередкована участь Федорович Є.І. становить 21,3864% статутного капіталу банку через ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ», у якому Федорович Є.І. володіє часткою у розмірі 75% статутного капіталу (контролер ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ»).

Злидар Дарія Йосипівна - акціонер банку, якому належить 1,5000% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

Асоційовані особи Белашов Сергій Володимирович, Белашова Ліліана Іванівна, Федорович Євгенія Іванівна, Злидар Дарія Йосипівна володіють спільною істотною участю у розмірі 91,805902% статутного капіталу банку. Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 07.07.2017 № 240 про погодження асоційованим особам спільного прямого та опосередкованого набуття істотної участі в банку.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СОКІЛ» (місцезнаходження: Україна, Полтавська область, Новосанжарський район, село Соколова Балка, вул. Перемоги, б. 27 В, код за ЄДРПОУ 31040860) - акціонер банку, якому належить 19,9999% акцій банку.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ» (місцезнаходження: Україна, м. Київ, Кловський узвіз, буд. 7, 4 поверх, офіс 12, код за ЄДРПОУ 35247177) - акціонер банку, якому належить 21,3864% акцій банку.

Кива Владислав Миколайович - акціонер банку, якому належить 4,1277% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

Кива Наталія Іванівна, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава, має опосередковану участь у розмірі 19,9999% статутного капіталу банку через ТОВ «СОКІЛ», у якому Кива Н.І. володіє часткою у розмірі 50% статутного капіталу (контролер ТОВ «СОКІЛ»).

Асоційовані особи Кива Владислав Миколайович та Кива Наталія Іванівна володіють спільною істотною участю у розмірі 24,1276% статутного капіталу банку. Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 07.07.2017 № 241 про погодження асоційованим особам спільного набуття істотної участі в банку.

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

Ситуація в економіці України продовжує залишатися складною. За оперативними даними Держстату зниження ВВП України у 2 кварталі 2020 року становило 11,4% р/р, зниження промислового виробництва за січень-липень – 7,7%. Інфляційна динаміка як на споживчому ринку, так і у виробничому секторі підтверджує глибину кризових явищ, пов'язаних зі стійким зниженням попиту в економіці. Споживча інфляція у липні другий місяць поспіль залишалася на рівні 2,4% у річному вимірі, тобто майже удвічі нижче від інфляційної цілі Національного банку, і нижче від нижньої межі діапазону допустимих відхилень від цільового значення – з січня 2020 року. Індекс цін виробників промислової продукції у липні знизився на -7,7% порівняно з відповідним періодом минулого року, тим самим посилюючи вплив негативних процесів у промисловому виробництві. Як результат - капітальні інвестиції підприємств у I півріччі 2020 року були на 30% нижчими, ніж за відповідний період минулого року.

Водночас попри продовження кризових явищ, виконання доходної частини Державного бюджету здійснюється із перевиконанням планових показників. Зокрема, у серпні понадпланові податкові надходження становили понад 14 млрд грн (+33,2% до плану). Загалом, у січні-серпні фактичні надходження податків і зборів перевищили планові на 5,1%, що дозволило скоротити відставання виконання Державного бюджету від річного плану до 2,8% (або менше ніж 20 млрд грн). Це дозволяє розраховувати на те, що за підсумками року Державний бюджет буде виконаний в повному обсязі.

Під час карантину інвестиції було скорочено майже втричі сильніше за споживання. Відповідно до даних Державної служби статистики щодо ВВП у II кварталі 2020 року, споживання зменшилося на 8,5% р/р. Інвестиції при цьому скоротилися на 22,3% р/р. Цілком передбачувано, в структурі споживання державне споживання зазнало найменшого спаду (на 1,7% р/р), тимчасом як споживання домогосподарств скоротилося на 10,4% р/р.

Відновлення у промисловості призупинилося в серпні. В останній місяць літа динаміка промислового виробництва дещо погіршилася до спаду на 5,3% р/р (після 4,2% р/р у липні). Зокрема погіршення динаміки спостерігалось у харчовій і легкій промисловості. За підсумками 8 місяців 2020 року спад виробництва в українській промисловості становив 7,4%. Цей кумулятивний показник поступово покращується, адже поточні темпи спаду суттєво нижчі, ніж у першому півріччі.

Динаміка середньої зарплати прискорюється четвертий місяць поспіль. У серпні середня заробітна плата в Україні становила 11446 грн. Відповідно, динаміка номінальних зарплат у річному вираженні прискорювалася вже четвертий місяць поспіль і сягнула 8,6% р/р у серпні. У реальному вираженні зростання середньої зарплати в серпні становило 6%. Водночас кількість офіційно найманих працівників залишається в цілому стабільною та у серпні була нижчою на 1,6% ніж торік. Утім, варто зазначити, що ще до коронакризи у січні-лютому кількість найманих працівників в Україні вже скорочувалася на 1% у річному вимірі.

Сектор роздрібних продажів зберігає потужну динаміку. У серпні зростання товарообігу роздрібною торгівлі додатково прискорилося до 8,7% р/р у реальному вимірі. За підсумками 8 місяців 2020 року роздрібний товарообіг в Україні збільшився на 6%. Враховуючи вищі темпи зростання роздрібних продажів у другому півріччі, доволі потужну динаміку зарплат, ознаки посилення споживчого кредитування, а також відсутність повторення обмежувальних карантинних заходів у тому форматі, що їх було впроваджено у березні-червні, цей показник найімовірніше буде вищим за підсумками 2020 року. За підсумками 8 місяців найбільш потужним зростання роздрібних продажів було у Запорізькій і Київській областях – на 13,3% та 15% відповідно.

Банки продовжують кредитувати, незважаючи на кризу. Відповідно до оперативних даних Національного банку України, у серпні банки збільшили портфель кредитів, передусім у напрямі споживчого кредитування. За останній місяць літа портфель гривневих кредитів, виданих фізичним особам збільшився на 2,5 млрд. грн. (+1,4% м/м). Водночас портфель кредитів корпоративним клієнтам у іноземній валюті було збільшено на 166 млн. доларів (+1,3% м/м). З іншого боку, портфель корпоративних кредитів у гривні скоротився на 1,5 млрд. грн. (-0,3% м/м).

У січні – вересні 2020 року банки отримали 37,6 млрд грн чистого прибутку, що на 22% менше аналогічного періоду торік, коли банківський сектор заробив 48,35 млрд грн. Водночас за даними НБУ, в вересні 2020 року банки заробили 4,96 млрд грн (у серпні 4,25 млрд грн), що на 906 млн грн більше ніж за вересень торік (4,057 млрд грн). У III кварталі 2020 року чистий прибуток банків склав 13,8 млрд грн, що у 1,8 рази більше результату II кварталу та на 20% менше порівняно з відповідним кварталом 2019 року. Темпи зростання чистого комісійного та процентного доходів банків були найнижчими за останні 4 роки. Після падіння за результатами I півріччя на 1,5% р/р чистий комісійний дохід відновився до рівня аналогічного періоду минулого року та за 9 місяців зріс на 0,01% р/р.

Чистий процентний дохід за 9 місяців у річному вимірі зріс на 4,2% порівняно з 3,9% р/р за I півріччя 2020 року.

Водночас обсяги чистих процентних та комісійних доходів сьогодні є достатніми для покриття адміністративних витрат більшості банків.

Станом на 1 жовтня з 74 платоспроможних банків 62 банки були прибутковими та отримали чистий прибуток 40,8 млрд грн, що перекирило збитки 12 банків на 3,2 млрд грн. Прибуток за 9 місяців був сформований здебільшого ПриватБанком (21,3 млрд грн або 56,6% від усього прибутку) та групою банків з іноземним капіталом, крім російського (9,2 млрд грн). Нагадаємо, за вісім місяців чистий прибуток банків склав 32,64 млрд грн, що на 26,3% менше відповідного показника торік (44,294 млрд грн).

Основною причиною більш низького фінансового результату в цьому році є формування резервів під очікувані збитки на 20,9 млрд грн. Для порівняння - у 2019 році банки за аналогічний період сформували резерви на 8,3 млрд грн.

Загальне зниження бізнес-активності під час карантину та падіння попиту на кредити й банківські послуги, а також збільшення неплатежів за кредитами теж негативно позначаються на процентних та комісійних доходах банків.

Ці події, вочевидь, мали прямий вплив на діяльність банківської системи в цілому та для АТ БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ». В поточному році, Банк відмовився від виплати дивідендів та зосередив свою увагу на максимальному забезпеченні достатньої капіталізації та ліквідності.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі «МСФЗ»), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), та тлумачень, виданих Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності («КТМФЗ»).

Банк веде бухгалтерський облік відповідно до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України, встановлених правилами Національного банку України відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

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

Керівництво Банку підготувало цю фінансову звітність керуючись принципом подальшого безперервного функціонування.

Основними принципами бухгалтерського обліку є:

- повне висвітлення - усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;
- превалювання сутності над формою - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;
- обачність - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати - не занижуватимуться;
- безперервність - оцінка активів банку здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в неосязному майбутньому. Якщо банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це відображається у фінансових звітах;
- нарахування та відповідність доходів і витрат - для визначення фінансового результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів. Доходи - це збільшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками учасників. Витрати - це зменшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу. Власний капітал - це залишкова частина в активах банку після вирахування всіх зобов'язань;
- послідовність - постійне (із року в рік) застосування Банком обраної облікової політики. Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами та національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах;
- відкритість – фінансові звіти повинні бути деталізовані, щоб уникнути двозначності, правдиво відображати банківські операції з необхідними поясненнями в записках про правила оцінки активів та пасивів, операції повинні відповідати змісту статей фінансових звітів, фінансова звітність має бути чітко викладена та зрозуміла для користувачів;
- суттєвість та достовірність – у фінансових звітах відображається вся інформація, яка може бути використана керівництвом Банку, інвесторами чи іншими користувачами для прийняття рішень, інформація повинна бути достовірною, тобто вільною від суттєвих помилок та відображати дійсний стан справ, інформація є суттєвою, якщо її відсутність або перекирення може вплинути на рішення користувачів звітності

Примітка 4. Принципи облікової політики

4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності.

Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму Звіті про фінансовий стан тоді, коли він є стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту.

Фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою собівартістю в залежності від їх класифікації.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана при продажу активу, або сплачена за передачу зобов'язання в рамках угоди, що укладається в звичайному порядку між учасниками ринку, на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості передбачає, що операція з продажу активу або передачі зобов'язання відбувається: або на основному ринку для даного активу або зобов'язання, або, в умовах відсутності основного ринку, на найбільш сприятливому ринку для даного активу або зобов'язання.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, щодо яких немає інформації про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються як аналіз дисконтування грошових потоків та аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування, інші методи, які описані за окремими фінансовими інструментами.

Первісна вартість – це сума сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів або справедлива вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, яка включає витрати на проведення операції. Оцінка за первісною вартістю застосовується до інвестицій в інструменти капіталу, які не мають ринкових котирувань і справедлива вартість яких не може бути достовірно визначена.

Витрати на проведення операції – витрати на придбання, випуск або вибуття фінансового активу чи зобов'язання і які не були б сплачені, якби операція не відбулася. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими інструментами, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Амортизована собівартість – це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється під час первісного визнання, зменшена на суму погашення основного боргу, збільшена (або зменшена) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективної ставки відсотка, зменшена на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Метод ефективної ставки відсотка – метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання та розподілу доходів чи витрат від відсотків на відповідний період. Ефективна ставка відсотка – це ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків від кредитів) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту або у відповідних випадках протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання. Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, включають в себе комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із формуванням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання. Комісійні за зобов'язаннями із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Банком, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує імовірність того, що Банком буде укладено конкретний кредитний договір та не планується реалізація такого кредиту у короткостроковий термін.

4.2. Переоцінка іноземної валюти

Активи та зобов'язання в іноземній валюті у балансі Банку на звітну дату відображені у гривневому еквіваленті за офіційним курсом Національного банку України до іноземної валюти станом на 30.09.2020 р.:

Код валюти	Назва валюти	Офіційний курс
643	10 російських рублів	3.5955
756	100 швейцарських франків	3068.4600
826	100 англійських фунтів стерлінгів	3641.2200
840	100 доларів США	2829.8900
978	100 ЄВРО	3313.0900
985	100 злотих	731.0100

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат.

На кожен наступний після визнання дату балансу:

- усі монетарні статті відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату балансу;
- немонетарні статті, що обліковуються за собівартістю, відображаються за офіційним курсом гривні на дату визнання (дату здійснення операції);

• немонетарні статті, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються за офіційним курсом гривні на дату визнання їх справедливої вартості.

Нарахування процентних доходів (витрат), амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами в іноземній валюті здійснюються в тій валюті, у якій обліковується пов'язаний з ними фінансовий інструмент.

Переоцінка усіх балансових та позабалансових рахунків (крім вимог і зобов'язань за похідними фінансовими інструментами) здійснюється щоденно в разі зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Реалізований результат за операціями купівлі-продажу іноземної валюти визначається у розрізі кодів валют та відображається у звіті про прибутки і збитки як результат від операцій з іноземною валютою. Результат переоцінки активів та зобов'язань в іноземній валюті включається в результат від переоцінки іноземної валюти у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

5.1. Нові облікові положення

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

МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування» (випущений 18 травня 2017 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати).

МСФЗ (IFRS) 17 замінює МСФЗ (IFRS) 4, який дозволяв компаніям застосовувати існуючу практику обліку договорів страхування, в результаті чого, інвесторам було складно порівнювати і зіставляти фінансові результати в інших відносинах аналогічних страхових компаній. МСФЗ (IFRS) 17 є єдиним, заснованим на принципах, стандартом обліку всіх видів договорів страхування, включаючи договори перестрахування, наявні у страховика. Згідно з цим стандартом, визнання і оцінка груп договорів страхування повинна проводитися по (i) приведеної вартості майбутніх грошових потоків (грошові потоки по виконанню договорів), що скоригована з урахуванням ризику, в якій врахована вся наявна інформація про грошові потоки по виконанню договорів, відповідно до спостережуваної ринкової інформації, до якої додається (якщо вартість є зобов'язанням) або від якої віднімається (якщо вартість є активом) (ii) сума нерозподіленого прибутку по групі договорів (сервісна маржа за договорами). Страховики будуть відображати прибуток від групи договорів страхування за період, протягом якого вони надають страхове покриття, і в міру звільнення від ризику. Якщо група договорів є або стає збитковою, організація буде відразу ж відображати збиток. Банк в даний час проводить оцінку впливу нового стандарту на свою фінансову звітність. Крім того, розглядається потенційний вплив стандарту на страхові продукти, вбудовані в кредитні договори і аналогічні інструменти.

Поправки до Концептуальних засад фінансової звітності (опубліковані 29 березня 2018 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати).

Концептуальні засади фінансової звітності в новій редакції містять нову главу про оцінку, рекомендації щодо відображення в звітності фінансових результатів, вдосконалені визначення та рекомендації (зокрема, визначення зобов'язань) і пояснення з важливих питань, таких як роль управління, обачності і невизначеності оцінки в підготовці фінансової звітності.

Визначення бізнесу - Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 (випущені 22 жовтня 2018 року і діють стосовно придбань з початку річного звітного періоду, починається 1 січня 2020 року або після цієї дати).

Дані поправки вносять зміни в визначення бізнесу. Бізнес складається з вкладів і істотних процесів, які в сукупності формують здатність створювати віддачу. Нове керівництво включає систему, що дозволяє визначити наявність вкладу та істотного процесу, в тому числі для компаній, що знаходяться на ранніх етапах розвитку, які ще не отримали віддачу. У разі відсутності віддачі для того, щоб підприємство вважалось бізнесом, має бути присутня організована робоча сила. Визначення терміну «віддача» звучується, щоб сконцентрувати увагу на товари і послуги, що надаються клієнтам, на створенні інвестиційного доходу та інших доходів, при цьому виключаються результати в формі зниження витрат і інших економічних вигід. Крім того, тепер більше не потрібно оцінювати, чи здатні учасники ринку замінювати відсутні елементи або інтегрувати придбану діяльність і активи. Організація може застосувати «тест на концентрацію». Придбані активи не будуть вважатися бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів). Поправки перспективні, і Банк застосує їх і оцінить їх вплив з 1 січня 2020 р.

Визначення суттєвості - Поправки до МСФЗ (IAS) 1 і МСФЗ (IAS) 8 (випущені 31 жовтня 2018 року і діють до річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати).

Дані поправки уточнюють визначення суттєвості і застосування цього поняття за допомогою включення рекомендацій щодо визначення, які раніше були представлені в інших стандартах МСФЗ. Крім того, були поліпшені пояснення до цього визначення. Поправки також забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ. Інформація вважається суттєвою, якщо в розумній мірі

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

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 - «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством» (випущені 11 вересня 2014 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються на дату, яка буде визначена Радою з МСФЗ, або після цієї дати).

Дані поправки усувають невідповідність між вимогами МСФЗ (IFRS) 10 і МСФЗ (IAS) 28, що стосуються продажу або внеску активів в асоційовану організацію або спільне підприємство інвестором. Основний наслідок застосування поправок полягає в тому, що прибуток або збиток визнаються в повному обсязі в тому випадку, якщо угода стосується бізнесу. Якщо активи не є бізнесом, навіть якщо цими активами володіє дочірня організація, визнається тільки частина прибутку або збитку. В даний час Банк оцінює, який вплив поправки будуть мати на її фінансову звітність.

Поправки до Концептуальних засад фінансової звітності (опубліковані 29 березня 2018 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати).

Концептуальні засади фінансової звітності в новій редакції містять нову главу про оцінку, рекомендації щодо відображення в звітності фінансових результатів, вдосконалені визначення та рекомендації (зокрема, визначення зобов'язань) і пояснення з важливих питань, таких як роль управління, обачності і невизначеності оцінки в підготовці фінансової звітності.

Реформа базової процентної ставки – поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7 (випущені 28 вересня 2019 року та набувають чинності для річних періодів які починаються з 1 січня 2020 року або після цієї дати).

Поправки були викликані заміною базових процентних ставок, таких як Лондонська міжбанківська ставка попиту («LIBOR») та інші міжбанківські процентні ставки («IBOR»). Очікувані зміни будуть застосовуватись до всіх відношень хеджування, які пов'язані з ризиком зміни процентних ставок, на які впливає реформа.

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

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	30 вересня 2020 року	30 вересня 2019 року
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	32 837	35 906
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	14 908	35 938
3	Кореспондентські рахунки у банках:	41 139	43 163
3.1	України	1 738	4 444
3.2	Інших країн	25 535	38 719
4	Резерви за коштами, на кореспондентських рахунках	(33)	(39)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	88 851	114 968

Таблиця 6.2. Аналіз зміну резервів за грошовими коштами та їх еквівалентами за III квартал 2020 року

Рядок	Назва статті	30 червня 2020 року
1	2	4
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(39)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	6
3	Резерв під знецінення станом на 01.01.2019	(33)

Таблиця 6.3. Аналіз зміну резервів за грошовими коштами та їх еквівалентами за 2019 рік

Рядок	Назва статті	31 грудня 2019 року
1	2	3
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(30)
2	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(9)
4	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(39)

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн.)

Рядок	Рівень рейтингу	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	2	3	3
1	Високий рейтинг	88 851	114 968
2	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	88 851	114 968

Залишки на кореспондентських рахунках в банках станом на 30.09.2020 та 31.12.2019 належать до країн I та II групи ризику/

Протягом III кварталу 2020 року та 2019 року Банк не здійснював негрошових інвестиційних та фінансових операцій.

Таблиця 6.5. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	2	3	4
1	Валова балансова вартість на початок періоду	115 007	83 526
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	88 851	117 007
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(115 007)	(83 526)
4	Курсові різниці	-	(2 000)
5	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів	88 851	115 007

Примітка 7. Кредити та заборгованість в банках

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за III квартал 2020 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2020 року
1	2	3
1	Кошти банків у розрахунках	11 396
2	Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	(67)
3	Усього кредитів та заборгованості банків за мінусом резервів	11 329

Таблиця 7.2. Кредити та заборгованість в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2019 рік

Рядок	Найменування статті	2019 рік
1	2	3
1	Кошти банків у розрахунках	18 930
2	Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	(107)
3	Усього кредитів та заборгованості банків за мінусом резервів	18 823

Кошти банків у розрахунках станом на 30 вересня 2020 року та 31 грудня 2019 року включають розміщений гарантійний депозит під операції з використанням платіжних карток в АТ «Таскомбанк».

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості депозитів в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за III квартал 2019 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Депозити в інших банках	11 396	-	-	-	11 396
2	Мінімальний кредитний ризик	11 396	-	-	-	11 396
3	Усього валова балансова вартість депозитів в інших банках	11 396	-	-	-	11 396
4	Резерв за депозитами, що розміщені в інших банках	(67)	-	-	-	(67)
5	Усього депозитів в інших банках	11 329	-	-	-	11 329

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості депозитів в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2019 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Депозити в інших банках	18 930	-	-	-	18 930
2	Мінімальний кредитний ризик	18 930	-	-	-	18 930
3	Усього валова балансова вартість депозитів в інших банках	18 930	-	-	-	18 930
4	Резерв за депозитами, що розміщені в інших банках	(107)	-	-	-	(107)
5	Усього депозитів в інших банках	18 823	-	-	-	18 823

Таблиця 7.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за III квартал 2020 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(107)	-	-	-	(107)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	40	-	-	-	40
3	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(67)	-	-	-	(67)

Таблиця 7.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4		5	6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(65)	-	-	-	(65)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(50)	-	-	-	(50)
3	Інші зміни	1				1
4	Курсові різниці	7	-	-	-	7
5	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(107)	-	-	-	(107)

Таблиця 7.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за III квартал 2020 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Валова балансова вартість на початок періоду	18 930	-	-	-	18 930
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(7 534)	-	-	-	(7 534)
4	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	11 396				11 396

Таблиця 7.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Валова балансова вартість на початок періоду	12 869	-	-	-	12 869
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	7 899	-	-	-	7 899
3	Курсові різниці	(1 838)	-	-	-	(1 838)
4	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	18 930	-	-	-	18 930

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів
Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	378 322	356 432
2	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	378 322	356 432

Таблиця 8.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	2	3	4
1	Кредити, надані юридичним особам	372 377	345 900
2	Кредити, надані фізичним особам	12 522	14 970
3	Іпотечні кредити	15 180	14 965
4	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(21 757)	(19 403)
5	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	378 322	356 432

Станом на 30 вересня 2020 року та 31 грудня 2019 року «Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю» включали нараховані процентні доходи в сумах 6 467 тис.грн. та 8 827 тис.грн. відповідно.

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за III квартал 2020 року

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	316 158	46 519	37 402	-	400 079
2	Мінімальний кредитний ризик	82 905	-	3	-	82 908
3	Низький кредитний ризик	218 780	3	9 300	-	228 083
4	Середній кредитний ризик	14 417	-	-	-	14 417
5	Високий кредитний ризик	19	25 904	2 520	-	28 443
6	Дефолтні активи	38	20 612	25 579	-	46 229
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	316 158	46 519	37 402	-	400 079
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1 262)	(4 141)	(16 354)	-	(21 757)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	314 896	42 379	21 047	-	378 322

Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2019 рік

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	229 004	120 587	26 244	-	375 835
2	Мінімальний кредитний ризик	22 512	-	154	-	22 666
3	Низький кредитний ризик	55 166	22 750	2 072	-	79 988
4	Середній кредитний ризик	67 069	20 612	-	-	87 681
5	Високий кредитний ризик	44 906	77 225	287	-	122 418
6	Дефолтні активи	39 351	-	23 731	-	63 082
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	229 004	120 587	26 244	-	375 835
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1 186)	(6 367)	(11 850)	-	(19 403)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	227 818	114 220	14 394	-	356 432

Таблиця 8.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за III квартал 2020 року

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	3	4	5
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(1 186)	(6 376)	(11 850)	-	(19 403)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(995)	-	(839)	-	(1 834)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	910	1 084	716	-	2 710
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	141	1 602	(3 177)	-	(1 434)
4.1	Переведення до стадії 1	(2 191)	(1 039)	(3 901)	-	(7 134)
4.2	Переведення до стадії 2	2 164	2 641	(144)	-	4 661
4.3	Переведення до стадії 3	171	-	868	-	1 039
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою вартістю	-	-	(319)	-	(319)
6	Курсові різниці	(133)	(459)	(885)	-	(1 477)
7	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(1 262)	(4 141)	(16 354)	-	(21 757)

Таблиця 8.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	3	4	5
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(510)	(6 018)	(22 045)	-	(28 573)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(1 092)	1 410	(1 766)	-	(1 448)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	336	1 329	9 030	-	10 695
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	80	(3 088)	(2 693)	-	(5 701)
4.1	Переведення до стадії 1	84	(2 246)	(1 970)	-	(4 132)
4.2	Переведення до стадії 2	(2)	27	(723)	-	(698)
4.3	Переведення до стадії 3	(2)	(869)	-	-	(871)
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою вартістю	-	-	4 142	-	4 142
6	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	717	-	717
7	Курсові різниці	-	-	765	-	765
8	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(1 186)	(6 367)	(11 850)	-	(19 403)

Таблиця 8.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за III квартал 2020 року

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Валова балансова вартість на початок періоду	229 003	120 587	26 245	-	375 835
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	239 169	-	2 618	-	241 787
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(158 594)	(41 504)	(5 494)	-	(205 592)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(3 488)	(41 048)	13 023	-	(31 513)
5	Переведення до стадії 1	5 955	(722)	(328)	-	4 905
6	Переведення до стадії 2	(9 370)	(40 326)	25	-	(49 671)
7	Переведення до стадії 3	(72)	-	13 326	-	13 254
8	Курсові різниці	10 067	8 484	1 010	-	19 561
9	Валова балансова вартість на кінець звітної періоду	316 158	45 519	37 402	-	400 079

Таблиця 8.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Валова балансова вартість на початок періоду	291 074	73 501	88 156	-	452 731
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	127 968	12 172	2 605	-	142 745
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(149 880)	(23 954)	(34 267)	-	(208 101)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(40 174)	54 420	(32 377)	-	(18 131)
4.1	Переведення до стадії 1	(49 600)	34 460	3 238	-	(11 902)
4.2.	Переведення до стадії 2	5	(652)	723	-	76
4.3.	Переведення до стадії 3	9 421	20 612	(36 338)	-	(6 305)
5	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	717	-	717
6	Курсові різниці	15	4 448	1 411	-	5 874
7	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	229 003	120 587	26 245	-	375 835

Таблиця 8.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	30 вересня 2020 року		31 грудня 2019 року	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	44 163	11,04	72 105	19,20
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	74 456	18,61	34 815	9,30
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	102 064	25,51	146 141	38,90
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	4 744	1,19	6 036	1,60
5	Фізичні особи	18 173	4,54	20 433	5,40
6	Інші	156 478	39,11	96 305	25,60
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	400 079	100	375 835	100

Таблиця 8.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за III квартал 2020 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	115 991	8 975	-	124 965
2	Кредити, забезпечені	256 387	9 199	9 528	275 114
2.1	грошовими коштами	-	-	-	-
2.2	нерухомим майном	163 127	5 504	9 528	178 159
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	14 115	121	-	14 236
2.3	іншими активами	93 260	3 695	-	96 955
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	358 413	10 468	9 441	378 322

Таблиця 8.11. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2019 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	114 832	7 378	740	122 950
2	Кредити, забезпечені	231 067	7 577	14 225	252 870
2.1	грошовими коштами	10 558	1 117	-	11 676
2.2	нерухомим майном	95 891	1 032	14 225	111 148
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	3 979	337	-	4 316
2.3	іншими активами	124 618	5 428	-	130 046
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	345 900	14 955	14 965	375 820

Таблиця 8.12. Вплив вартості застави на якість кредиту на 30.09.2020

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, надані юридичним особам	372 378	178 720	193 658
2	Кредити, надані фізичним особам	18 173	8 561	9 612
3	Іпотечні кредити	9 528	9 528	-
4	Усього кредитів	400 079	196 809	203 270

Таблиця 8.13. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2019

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, надані юридичним особам	345 900	187 148	158 752
2	Кредити, надані фізичним особам	14 970	6 813	8 157
3	Іпотечні кредити	14 963	14 028	935
4	Усього кредитів	375 833	207 989	167 844

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 9.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	164 537	120 151
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	100 185
3	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	124 576	36 645
4	Усього цінних паперів	289 113	256 981

Таблиця 9.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю
(тис. грн)

Рядок	Назва статті	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери	164 537	120 151
1.1	державні облігації	144 534	-
1.2	деPOSITні сертифікати НБУ	20 003	120 151
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	164 537	120 151

Таблиця 9.3. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Рядок	Назва статті	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери	-	100 185
1.1	деPOSITні сертифікати НБУ	-	100 185
2	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	100 185

Таблиця 9.4. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

Рядок	Назва статті	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери	124 576	36 645
1.1	державні облігації	124 576	36 645
2	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	124 576	36 645

Таблиця 9.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за звітний період III квартал 2020 року

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	164 537	-	-	-	164 537
2	Мінімальний кредитний ризик	85 008	-	-	-	85 008
3	Низький кредитний ризик	79 529	-	-	-	79 529
3	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	164 537	-	-	-	164 537
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	164 537	-	-	-	164 537

Станом на 30.09.2020 року у банку відсутні цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо. Балансова вартість облігацій внутрішньої державної позики (ОВДП), що надані без припинення визнання Банком Національному банку України у заставу як забезпечення виконання зобов'язань за довгостроковими кредитами рефінансування становить 180 065 тис.грн.

Таблиця 9.6. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за звітний період 2019 рік

(тис.грн)						
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	120 151	-	-	-	120 151
2	Мінімальний кредитний ризик	120 151	-	-	-	120 151
3	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	120 151	-	-	-	120 151
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	120 151	-	-	-	120 151

Таблиця 9.7. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за звітний період 2019 рік

(тис.грн)						
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	100 185	-	-	-	100 185
2	Мінімальний кредитний ризик	100 185	-	-	-	100 185
3	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	100 185	-	-	-	100 185
4	Усього боргових цінних паперів які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	100 185	-	-	-	100 185

Таблиця 9.8. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, за звітний період III квартал 2020 року

(тис. грн.)							
Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Державні облігації	124 576	-	-	-	-	124 576
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	124 576	-	-	-	-	124 576

Станом на кінець дня 30.09.2020 року у банку відсутні цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо.

Таблиця 9.9. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, за звітний період 2019 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Державні облигації	36 645	-	-	-	-	36 645
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	36 645	-	-	-	-	36 645

Станом на кінець дня 31.12.2019 року у банку відсутні цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо.

Примітка 10. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 10.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості:

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	2	3	4
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	58 815	46 947
2	Прибутки (збитки) від переоцінки до справедливої вартості	-	11 868
3	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду	58 815	58 815

Після первісного визнання об'єктів інвестиційної нерухомості подальша їх оцінка здійснюється Банком за справедливою вартістю. Справедлива вартість визначається на основі оцінювання незалежним оцінювачем на кожну наступну, після первісного визнання, дату балансу. Звичайною датою балансу є кінець останнього звітного періоду. Звітним періодом для складання фінансової звітності є календарний рік. Станом на 31.12.2019 було здійснено визнання справедливої вартості на основі оцінювання інвестиційної нерухомості незалежним професійним оцінювачем. Відбулися істотні зміни в оцінці справедливої вартості об'єктів інвестиційної нерухомості, що відобразилося на балансі Банку.

Банк не має договорів орендодавця про невідмовну операційну оренду.

Примітка 11. Інші активи (Стаття в балансі «Інші активи» включає в себе фінансові та інші активи, для більш детального розкриття інформації Банк в примітках розбиває на «фінансові» та «інші» активи)

Таблиця 11.1. Інші фінансові активи.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		1 031	76
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		251	29
3	Нараховані доходи		22 733	22 343
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами		2 064	-
5	Інші фінансові активи		821	1 620
6	Резерв під знецінення		(22 154)	(21 666)
7	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		4 746	2 402

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за III квартал 2020 року
(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на початок періоду	(21 659)	(7)	(21 666)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	(22 096)	(58)	(22 096)
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	21 659	7	21 666
4	Залишок станом на кінець періоду	(22 096)	(58)	(22 154)

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2019 рік
(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на початок періоду	(10 080)	(3)	(10 083)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	(24 000)	(7)	(24 007)
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	10 080	3	10 083
4	Списання за рахунок резерву	2 348	-	2 348
	Курсові різниці	(7)		(7)
5	Залишок станом на кінець періоду	(21 659)	(7)	(21 666)

Таблиця 11.4. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів за III квартал 2020 року

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок станом на початок періоду	-	22 343	76	29	1 620	24 068
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	2 064	795	1 031	251	821	4 962
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	(405)	(76)	(29)	(1 620)	(2 130)
4	Залишок станом на кінець періоду	2 064	22 733	1 031	251	821	26 900

Таблиця 11.5. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів за 2019 рік
(тис.грн.)

Ря- док	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат	Нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок станом на початок періоду	140	18 344	897	78	3 102	22 561
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	22 343	76	29	1 620	24 068
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(140)	(18 344)	(897)	(78)	(3 102)	(22 561)
4	Залишок станом на кінець періоду	-	22 343	76	29	1 620	24 068

Таблиця 11.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за III квартал 2020 року

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5
1	Нараховані доходи	1 087	21 646	22 733
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 031	-	1 031
3	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	251	-	251
	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	2 064	-	2 064
4	Інші фінансові активи	821	-	821
5	Всього інші фінансові активи	5 254	21 646	26 900

Таблиця 11.7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2019 рік

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5
1	Нараховані доходи	881	21 462	22 343
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	76	-	76
3	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	29	-	29
4	Інші фінансові активи	1 620	-	1 620
5	Всього інші фінансові активи	2 606	21 462	24 068

Таблиця 11.8. Інші активи

		(тис.грн.)	
Рядок	Найменування статті	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	2 064	2 170
	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	34	2 074
2	Передоплата за послуги	18 812	2 947
3	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	120 632	120 899
4	Інші активи	7	13
5	Резерв під інші активи	(1 903)	(2 647)
6	Усього інших активів за мінусом резервів	139 646	125 456

Таблиця 11.9. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за III квартал 2020 року

		(тис. грн.)			
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на початок періоду	(1 619)	(1 028)	-	(2 647)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	1 404	(660)	-	744
3	Залишок станом на кінець періоду	(215)	(1 688)	-	(1 903)

Таблиця 11.10. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2019 рік

		(тис. грн.)			
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на початок періоду	(166)	(573)	(1)	(740)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(1 461)	(455)	1	(1 915)
3	Списання за рахунок резерву	7	-	-	7
4	Залишок станом на кінець періоду	(1 619)	(1 028)	-	(2 647)

Примітка 12. Кошти банків

Таблиця 12.1. Кошти банків.

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки інших банків	351	460
2	Кошти, отримані від Національного банку України	152 000	-
3	Кредиторська заборгованість інших банків	17	3
4	Усього коштів інших банків	152 368	463

Примітка 13. Кошти клієнтів

Таблиця 13.1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації	10 895	46 721
1.1	Поточні рахунки	10 895	46 721
2	Інші юридичні особи	222 870	312 511
2.1	Поточні рахунки	176 373	129 015
2.2	Строкові кошти	46 497	183 496
3	Фізичні особи:	370 056	341 351
3.1	Поточні рахунки	60 688	50 619
3.2	Строкові кошти	309 368	290 732
4	Усього коштів клієнтів	603 821	700 583

Станом на 30.09.2020 та на 31.12.2019 «Кошти клієнтів» включали нараховані процентні витрати в сумах 4 767 тис.грн. та 4 572 тис.грн. відповідно.

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	30 вересня 2020		31 грудня 2019 року	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	7 841	1,29	43 592	6,22
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	30 059	4,98	97 053	13,85
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	5 676	0,94	9 692	1,38
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	62 928	10,43	80 921	11,55
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	2 642	0,44	2 662	0,38
6	Фізичні особи	370 056	61,29	341 351	48,72
7	Інші	124 619	20,63	125 312	17,89
8	Усього коштів клієнтів	603 821	100	700 583	100

Примітка 14. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 14.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	2	3	4
1	Депозитні сертифікати	-	6 661
2	Усього	-	6 661

Банк використовує ощадні (депозитні) сертифікати як інструмент для додаткового залучення фінансових ресурсів. За формою випуску це є іменні депозитні сертифікати в валютах: гривні, долари США, термін дії 1 місяць, та мають дохід 1,5-13 % річних.

Примітка 15. Інші зобов'язання (Стаття в балансі «Інші зобов'язання» включає в себе фінансові та інші зобов'язання, для більш детального розкриття інформації Банк в примітках розбиває на «фінансові» та «інші» зобов'язання)

Таблиця 15.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	376	865
2	Дивіденди до сплати	1	1
3	Інші фінансові зобов'язання	164	31
4	Усього інших фінансових зобов'язань	541	897

Таблиця 15.2. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами крім податку на прибуток	563	1 595
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	1 184	3 204
3	Доходи майбутніх періодів	2 874	2 185
4	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	7 386	8 058
5	Усього	12 007	15 042

Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 16.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за III квартал 2020 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на початок періоду	69	-	-	69
2	Формування та/або збільшення резерву	5	-	-	5
3	Залишок на кінець періоду	74	-	-	74

Таблиця 16.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2019 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на початок періоду	38	-	-	38
2	Формування та/або збільшення резерву	31	-	-	31
3	Залишок на кінець періоду	69	-	-	69

Резерви за зобов'язаннями станом на 31.09.2020 та 31.12.2019 включають в себе резерви під надані гарантії контрагентам Банку.

Примітка 17. Субординований борг

Таблиця 17.1. Субординований борг.

(тис.грн.)					
Рядок	Характер заборгованості	Сума заборгованості станом на 30.09.2020р.	Валюта	Процентна ставка	Термін дії договору
1	2	3	4	5	6
1	Депозит фізичної особи	17 074	840	8,5%	до 16.11.2023
2	Усього залучених депозитів	17 074			

Сума заборгованості по субординованому боргу 16 105 тис грн. включає нараховані витрати 95 тис. грн.

Примітка 18. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 18.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис.шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Привілейовані акції	Власні акції, викуплені в акціонерів	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок на 31 грудня 2018 р. (на 01 січня 2019 року)	185 186	200 001	-	-	-	200 001
2	Залишок на 31 грудня 2019 року	185 186	200 001	-	-	-	200 001
3	Залишок на 30 вересня 2020 року	185 186	200 001	-	-	-	200 001

Банк надає таку інформацію:

- 1) кількість акцій, об'явлених до випуску - відсутні.
- 2) кількість випущених і сплачених акцій

Станом на 30.09.2020 року зареєстрований статутний капітал Банку становить 200001 тис.грн., статутний капітал поділений на 185186250 штук простих іменних акцій.

- 3) номінальна вартість однієї акції - 1,08 грн.

- 4) права, привілеї та обмеження, властиві кожній групі акціонерного капіталу, включаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу

Акція Банку є іменним цінним папером, який посвідчує корпоративні права акціонера щодо Банку. Кожною простою акцією Банку її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав. Акція Банку неподільна. Одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на Загальних зборах акціонерів, крім проведення кумулятивного голосування. Шляхом кумулятивного голосування здійснюється обрання членів Наглядової ради. Акціонери мають право: брати участь в управлінні Банком в порядку, передбаченому чинним законодавством України, Статутом Банку, рішеннями загальних зборів акціонерів; брати участь у загальних зборах акціонерів безпосередньо або через свого представника; обирати та бути обраними до органів управління Банку; отримувати у вигляді дивідендів частину прибутку від діяльності Банку; отримувати інформацію про господарську діяльність Банку в порядку, встановленому Статутом Банку; отримувати від органів управління Банку необхідні інформацію та документи з усіх питань, включених до порядку денного загальних зборів акціонерів; продавати, передавати, дарувати, іншим чином відчужувати акції Банку, що їм належать, в порядку, передбаченому чинним законодавством України та Статутом Банку; у випадку ліквідації Банку отримати частину його майна або вартості частини майна Банку. Переважне право обов'язково надається акціонеру - власнику простих акцій у процесі емісії Банком простих акцій у порядку, встановленому законодавством, крім випадку прийняття загальними зборами акціонерів рішення про невикористання такого права. Акціонери можуть мати також інші права, передбачені чинним законодавством України, Статутом Банку та рішеннями загальних зборів акціонерів. Привілеїв та обмежень, включаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу, крім визначених чинним законодавством України, немає.

Привілейовані акції Банком не випускались.

- 5) акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу у банку немає.

- 6) Банк визнає викуп власних акцій як зменшення власного капіталу. Власні акції, викуплені в акціонерів Банку станом на 30.09.2020 року – відсутні.

Примітка 19. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 19.1. Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2020 року	30 вересня 2019 року
1	2	4	5
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	(2 576)	537
2	Прибуток (збиток) за період	(2 576)	537
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис.шт.)	185 186	185 186
4	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на просту акцію (грн.)	-0,01	0,01

Станом на кінець дня 30.09.2020 року Банк немає розбавляючих потенційних простих акцій, тому показник скоригованого прибутку (збитку) на одну акцію дорівнює показнику чистого прибутку (збитку) на одну акцію. Привілейовані акції Банком не випускались.

Таблиця 19.2. Розрахунок прибутку (збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2020 року	30 вересня 2019 року
1	2	4	5
1	Прибуток (збиток) за рік, що належить власникам банку	(2 576)	537
2	Нерозподілений прибуток (збиток) за рік	(2 576)	537
3	Нерозподілений прибуток (збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	(2 576)	537
4	Прибуток (збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	(2 576)	537

Примітка 20. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	30 вересня 2020 року			31 грудня 2019 року		
			Менше ніж 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього	Менше ніж 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	АКТИВИ							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	88 851	-	88 851	114 968	-	114 968
2	Кредити та заборгованість банків	7	11 329	-	11 329	18 823	-	18 823
3	Кредити та заборгованість клієнтів	8	296 967	81 355	378 322	230 596	125 836	356 432
4	Інвестиції в цінні папери	9	157 361	131 752	289 113	256 981	-	256 981
6	Інвестиційна нерухомість	10	-	58 815	58 815	-	58 815	58 815
7	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		12	-	12	378	-	378
9	Основні засоби та нематеріальні активи		18 722	81 322	100 044	16 740	86 824	103 564
10	Інші активи	11	106 220	38 172	144 392	125 731	2 127	127 858
11	Усього активів		679 462	391 416	1 070 878	823 032	214 787	1 037 819
12	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
13	Кошти банків	12	368	152 000	152 368	463	-	463
14	Кошти клієнтів	13	591 853	11 968	603 821	653 362	47 221	700 583
15	Боргові цінні папери емітовані банком	14	-	-	-	6 661	-	6 661
16	Відстрочені податкові зобов'язання		-	7 578	7 578	-	7 672	7 672
17	Резерви та зобов'язання	16	74	-	74	69	-	69
18	Інші зобов'язання	15	12 023	525	12 548	14 386	1 553	15 939
19	Субординований борг	17	95	16 979	17 074	12 148	14 294	26 442
20	Усього зобов'язань		604 413	189 050	793 463	687 090	70 739	757 829

Примітка 21. Процентні доходи та витрати
Таблиця 21.1. Процентні доходи та витрати

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	30 вересня 2020 року	30 вересня 2019 року
Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка			
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	38 945	47 184
2	Боргові цінні папери	11 012	2 420
3	Кошти в інших банках	613	6 399
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	15	90
5	Депозитні сертифікати НБУ	1 180	2 575
6	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	51 765	58 668
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід			
7	Депозитні сертифікати НБУ	3 030	14 214
8	Усього процентних доходів розрахованих за ефективною ставкою відсотка	3 030	14 214
Інші процентні доходи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки			
9	Боргові цінні папери	1 139	1 672
10	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	1 139	1 672
11	Усього процентних доходів	55 934	74 554
Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка			
Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
12	Строкові кошти юридичних осіб	(5 421)	(3 422)
13	Строкові кошти за іншими кредитами, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	(2 879)	-
14	Строкові кошти за кредитами, що отримані від інших банків за операціями репо	(7)	-
15	Боргові цінні папери, що емітовані банком	(10)	(33)
16	Строкові кошти фізичних осіб	(22 884)	(27 658)
17	Поточні рахунки	(2 037)	(13 450)
18	Зобов'язання з оренди	(756)	(1 306)
19	Субординований борг	(1 550)	(2 694)
20	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(35 544)	(48 563)
21	Усього процентних витрат	(35 544)	(48 563)
22	Чистий процентний дохід /(витрати)	20 390	25 991

Примітка 22. Комісійні доходи та витрати

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	30 вересня 2020 року	30 вересня 2019 року
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	17 023	18 597
2	Операції на валютному ринку	3 666	3 718
3	Операції з цінними паперами	14	22
4	Інші	5	4
5	Гарантії надані	2 928	618
6	Кредитне обслуговування	1 115	837
7	Усього комісійних доходів	24 751	23 796
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
8	Розрахунково-касові операції	(3 005)	(3 128)
9	Інші	-	(3)
10	Усього комісійних витрат	(3 005)	(3 131)
11	Чистий комісійний дохід/витрати	21 746	20 665

Примітка 23. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2020 року	30 вересня 2019 року
1	2	3	4
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)	5 265	5 205
2	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	12
3	Штрафи, пені, що отримані банком	61	40 155
4	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	400	95
5	Дохід від припинення визнання фінансових активів	36	-
6	Інші	1 453	879
7	Дохід від повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами	-	7
8	Усього операційних доходів	7 215	46 353

Примітка 24. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 24.1 Витрати та виплати працівникам

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30 вересня 2020 року	30 вересня 2019 року
1	2	3	4
1	Заробітна плата та премії	(27 138)	(35 256)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(5 945)	(7 511)
3	Інші виплати працівникам	(248)	(166)
4	Усього витрати на утримання персоналу	(33 331)	(42 933)

Таблиця 24.2 Витрати на амортизацію

Рядок	Назва статті	30 вересня 2020 року	30 вересня 2019 року
1	2	3	4
1	Амортизація основних засобів	(5 157)	(3 545)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(834)	(937)
3	Амортизація активів з права користування	(3 890)	(426)
4	Усього витрат на амортизацію	(9 881)	(4 908)

Таблиця 24.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30 вересня 2020 року	30 вересня 2019 року
1	2	3	4
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(2 279)	(7 804)
2	Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг (оренду)	(262)	(5 062)
3	Витрати пов'язані з короткостроковою орендою	(18)	-
4	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(3 811)	(6 444)
5	Витрати від припинення визнання фінансових активів	(19)	-
6	Професійні послуги	(2 782)	(2 349)
7	Витрати на маркетинг та рекламу	(20)	(308)
8	Телекомунікаційні витрати	(2 358)	(3 431)
9	Спонсорство та доброчинність	-	(460)
10	Витрати на відрядження	(63)	(207)
11	Витрати на аудит	(80)	-
12	Витрати на охорону	(672)	(302)
13	Витрати на інкасацію	(87)	(148)
14	Витрати від уцінки запасів на продаж	(898)	-
15	Відрахування в резерви	744	(583)
16	Господарські та інші експлуатаційні витрати	(2 972)	(5 644)
17	Інші адміністративні та операційні витрати	(897)	(2 353)
18	Штрафи, пені, що сплачені банком	(822)	(89)
19	Усього адміністративних та операційних витрат	(17 296)	(35 184)

25. Дивіденди

Таблиця 27.1. Дивіденди

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2020 року		31 грудня 2019 року	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на початок періоду	1	-	-	-
2	Залишок за станом на кінець періоду	1	-	1	-

Річними Загальними зборами акціонерів Банку, які відбулися 20 серпня 2020 року прийнято рішення дивіденди за 2019 рік не нараховувати та не виплачувати.

Примітка 26. Операційні сегменти

Для прийняття керівництвом Банку ефективних управлінських рішень, фінансовою службою проводиться розподіл активів, зобов'язань та результатів діяльності за сегментами. В Банку виділені три основні сегменти, що мають суттєвий вплив на діяльність та фінансовий результат Банку. До основних сегментів відносяться корпоративний бізнес, роздрібний бізнес (послуги фізичним особам), казначейство (послуги банкам). Ці сегменти охоплюють всі клієнтські та міжбанківські операції (включаючи операції з Національним банком України), в тому числі і портфель цінних паперів. В Банку затверджена методика фінансового планування та бюджетування, що використовується при складанні управлінської звітності за сегментами.

Таблиця 26.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за III квартал 2020 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	37 150	1 794	16 990	-	55 934
2	Комісійні доходи	18 195	4 549	2 007	-	24 751
3	Інші операційні доходи	6 223	982	-	-	7 215
4	Усього доходів сегментів	61 578	7 325	18 997	-	87 900
5	Процентні витрати	(7 793)	(24 865)	(2 886)	-	(35 544)
6	Комісійні витрати	-	-	(3 005)	-	(3 005)
7	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	2 248	-	2 248
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	-	3 101	1 263	-	4 364
9	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	4 035	-	4 035
10	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(5)	-	-	-	(5)
11	Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення) /зменшення резервів за зобов'язаннями	(1 835)	45	-	58	(1 732)
12	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(33 331)	(33 331)
13	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(9 881)	(9 881)
14	Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(17 296)	(17 296)
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування	51 945	(14 393)	20 652	(60 450)	(3 246)
16	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(330)	(330)
17	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	51 945	(14 393)	20 652	(60 780)	(2 576)

Таблиця 26.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за III квартал 2019 року

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	45 331	1 853	27 370	-	74 554
2	Комісійні доходи	16 865	6 290	641	-	23 796
3	Інші операційні доходи	45 449	892	12	-	46 353
4	Усього доходів сегментів	107 645	9 035	28 023	-	144 703
5	Процентні витрати	(17 729)	(30 834)	-	-	(48 563)
6	Комісійні витрати	-	-	(3 131)	-	(3 131)
7	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	1 453	-	1 453
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	-	2 149	2 198	-	4 347
9	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	(512)	-	(512)
10	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	(280)	(14 815)	-	(15 095)
11	Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення) /зменшення резервів за зобов'язаннями	(2)	-	-	-	(2)
12	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(42 933)	(42 933)
13	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(4 908)	(4 908)
14	Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(35 184)	(35 184)
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування	89 915	(19 931)	13 217	(83 025)	176
16	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	361	361
17	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	89 915	(19 931)	13 217	(82 664)	537

Таблиця 26.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за III квартал 2020 року

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	396 132	12 605	356 457		765 194
3	Усього активів сегментів	396 132	12 605	356 457		765 194
4	Нерозподілені активи				305 684	305 684
5	Усього активів	396 132	12 605	356 457	305 684	1 070 878
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
6	Зобов'язання сегментів	248 935	384 020	152 368		785 323
7	Зобов'язання груп вибуття					
8	Усього зобов'язань сегментів	248 935	384 020	152 368		785 323
9	Нерозподілені зобов'язання				8 140	8 140
10	Усього зобов'язань	248 935	384 020	152 368	8 140	793 463

Нерозподілені активи включають готівкові кошти, запаси матеріальних цінностей, нематеріальні активи, поточні та відстрочені податкові активи та основні засоби.
Нерозподілені зобов'язання станом на 31.09.2020 року включають поточні та відстрочені податкові зобов'язання.

Таблиця 26.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2019 рік

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	355 295	16 486	354 866	-	726 647
3	Усього активів сегментів	355 295	16 486	354 866	-	726 647
4	Нерозподілені активи	-	-	-	311 172	311 172
5	Усього активів	355 295	16 486	354 866	311 172	1 037 819
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
6	Зобов'язання сегментів	382 078	366 020	463	-	748 561
7	Усього зобов'язань сегментів	382 078	366 020	463	-	748 561
8	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	9 268	9 268
9	Усього зобов'язань	382 078	366 020	463	9 268	757 829

Нерозподілені активи включають готівкові кошти, запаси матеріальних цінностей, нематеріальні активи, поточні та відстрочені податкові активи та основні засоби.
Нерозподілені зобов'язання станом на 31.12.2019 року включають поточні та відстрочені податкові зобов'язання.

Таблиця 26.5. Інформація про географічні регіони

Банк розташований в Україні, не має підрозділів в інших регіонах та звітність за географічними сегментами не складає.

Примітка 27. Потенційні зобов'язання банку

1. Розгляд справ у суді.

Станом на кінець 30 вересня 2020 року у провадженні знаходиться в господарських судах та судах загальної юрисдикції 10 справ, де Банк виступає позивачем, 9 справ, де Банк виступає відповідачем. За справами про скасування рішень, на підставі яких Банк набув право власності на предмети іпотеки за адресою пр-т Петра Григоренка та вул.Авіаконстр.Антонова на загальну суму 7 889 тис.грн. згідно слухань в ході попередніх засідань суду відтік економічних вигід малоімовірний.

2. Потенційні податкові зобов'язання.

У III кварталі 2020 року році Банк сплатив усі податкові зобов'язання та не має непередбачених потенційних податкових зобов'язань. Тому дана фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків. Податкова звітність залишається відкритою для перевірок податковими органами протягом трьох років.

3. Зобов'язання за потенційними капітальними інвестиціями у Банку відсутні.

4. Зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Всі угоди, які Банк укладав по договорам оренди у III кварталі 2020 року та 2019 році, є відкличними та не мають непередбачуваного фінансового впливу на банк.

5. Зобов'язання з кредитування

Таблиця 27.5.1. Структура зобов'язань з кредитування

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	2	3	4
1	Надані зобов'язання з кредитування	84 596	99 238
3	Гарантії видані	134 202	127 737
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(74)	(69)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	218 724	226 906

Всі зобов'язання з кредитування, надані Банком клієнтам, є відкличними та не мають непередбачуваного фінансового впливу на Банк.

Таблиця 27.5.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування, за III квартал 2020 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Зобов'язання з кредитування	103 619	115 086	93	218 798
2	Мінімальний кредитний ризик	103 619	-	-	103 619
3	Усього зобов'язань з кредитування	103 619	115 086	93	218 798
4	Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування	(52)	(11)	(11)	(74)
5	Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	103 567	115 075	82	218 724

Таблиця 27.5.3. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування, за 2019 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Зобов'язання з кредитування	226 975	-	-	226 975
2	Мінімальний кредитний ризик	226 975	-	-	226 975
3	Усього зобов'язань з кредитування	226 975	-	-	226 975
4	Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування	(69)	-	-	(69)
5	Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	226 906	-	-	226 906

Таблиця 27.5.4. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування, за III квартал 2020 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(69)	-	-	(69)
2	Надані зобов'язання з кредитування	(52)	(11)	(11)	(74)
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	69	-	-	69
4	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(52)	(11)	(11)	(74)

Таблиця 27.5.5. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування, за 2019 рік

(тис. грн.)

Рядо к	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(38)	-	-	(38)
2	Надані зобов'язання з кредитування	69	-	-	69
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(38)	-	-	(38)
4	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(69)	-	-	(69)

Таблиця 27.5.6. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування, за III квартал 2020 року

(тис. грн.)

Рядо к	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на початок періоду	226 975	-	-	226 975
2	Надані зобов'язання з кредитування	63 395	115 086	93	178 574
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(195 471)	-	-	(195 471)
	Переведення до стадії 1	8 719	-	-	8 719
4	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	103 619	115 086	93	218 798

Таблиця 27.5.7. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування, за 2019 рік

(тис. грн.)

Рядо к	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на початок періоду	90 201	-	-	90 201
2	Надані зобов'язання з кредитування	226 975	-	-	226 975
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(90 201)	-	-	(90 201)
4	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	226 975	-	-	226 975

Таблиця 27.5.8. Структура зобов'язань з кредитування у розрізі валют

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	2	3	4
1	Гривня	202 373	217 773
2	Долар США	16 425	9 077
3	Євро	-	125
4	Усього	218 798	226 975

Примітка 28. Операції з пов'язаними особами

Для складання цієї фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо вони перебувають під спільним контролем або якщо одна з них має змогу контролювати іншу чи може мати суттєвий вплив на іншу сторону під час прийняття фінансових або управлінських рішень як зазначено в МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» або визнані такими згідно вимог НБУ.

Таблиця 28.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 30 вересня 2020 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 22-24%)	9 186	351	27 968
2	Резерв під заборгованість за кредитами	(27)	(76)	(62)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,5-17,25%)	2 529	343	18 713
4	Інші зобов'язання (рахунок 9129)	510	46	500

Таблиця 28.2. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31 грудня 2019 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 5,25-50%)	-	207	31 743
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(19)	(308)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,5-17,25%)	14 082	252	11 585

Таблиця 28.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за III квартал 2020 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	406	57	2 080
2	Процентні витрати	(402)	(1)	(114)
4	Комісійні доходи	54	-	315
5	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(29)	(60)
6	Інші доходи	-	3	134

Таблиця 28.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за III квартал 2019 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	1 588	19	10 114
2	Процентні витрати	(1 217)	(7)	(116)
3	Витрати на резерви під знецінення	-	(42)	(1 115)
4	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(8 664)	-

Таблиця 28.5. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2020 року		30 вересня 2019 року	
		витрати	нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	(4 568)	-	(8 664)	-

Примітка 29. Події після дати балансу

Усвідомлюючи ситуацію, що склалася у зв'язку з пандемією коронавірусної хвороби COVID-19 з березня 2020 року, Правління Банку на постійній основі здійснювало контроль за основними показниками діяльності, у тому числі регулятивного капіталу. Однак, поки що для всіх було неможливим точно оцінити потенційний вплив економічних проблем, зумовлених пандемією коронавірусної хвороби COVID-19, у тому числі на стан банківської системи. Банк вживав заходи, спрямовані на мінімізацію негативних наслідків, подолання панічних настроїв, проводив активні комунікації з клієнтами та роз'яснення поточної ситуації. Приймав всі міри для забезпечення безперебійної роботи Банку. На сьогодні, Банк має достатній запас ліквідності, в строк та у повному обсязі виконує зобов'язання перед клієнтами, та рівень капіталу знаходиться у межах встановленого нормативу.

Після дати випуску звіту Банк не мав суттєвих подій, які б потребували корегування фінансової звітності.

Затверджено до випуску та підписано:

«26» жовтня 2020 року

Шиденко М.М. т.205-33-28
(прізвище виконавця, номер телефону)



Голова Правління

Головний бухгалтер

Чечіль Є.М.

Шиденко М.М.