

## Титульний аркуш

30.10.2020

(дата реєстрації емітентом  
електронного документа)

№ 740/1-15

(вихідний реєстраційний номер  
електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами)

Голова Правління

Абраамян А. Г.

(посада)

(підпис)

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої  
особи емітента)

### Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2020 року

#### I. Загальні відомості

- |   |  |
|---|--|
| 1. Повне найменування емітента  | Акціонерне товариство Акціонерно-комерційний банк "Львів"  |
| 2. Організаційно-правова форма  | Акціонерне товариство  |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи   | 09801546   |
| 4. Місцезнаходження   | вул. Сербська, 1, м. Львів, 79008  |
| 5. Міжміський код, телефон та факс  | (032) 245 64 52, (032) 245 64 52   |
| 6. Адреса електронної пошти   | turkevych@banklviv.com   |
| 7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення)   | Державна установа «Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України», 21676262, УКРАЇНА, DR/00001/APA |
| 8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо) | , д/н, д/н   |

#### II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку <https://www.banklviv.com/finansova-zvitnist/>

(URL-адреса сторінки)

30.10.2020

(дата)

## Зміст

1. Основні відомості про емітента. ☒
2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності. ☒
3. Інформація про посадових осіб емітента. ☒
4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:
  - 1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента; ☒
  - 2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції; ☐
  - 3) інформація про собівартість реалізованої продукції. ☐
5. Відомості про цінні папери емітента:
  - 1) інформація про випуски акцій емітента; ☒
  - 2) інформація про облігації емітента; ☐
  - 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом; ☐
  - 4) інформація про похідні цінні папери емітента. ☐
6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах. ☐
7. Інформація щодо корпоративного секретаря. ☐
8. Інформація про вчинення значних правочинів. ☐
9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість. ☐
10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі. ☒
11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів. ☐
12. Інформація про конвертацію цінних паперів. ☐
13. Інформація про заміну управителя. ☐
14. Інформація про керуючого іпотекою. ☐
15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів. ☐
16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом. ☐
17. Інформація про іпотечне покриття:
  - 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття; ☐
  - 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям; ☐
  - 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду; ☐
  - 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття. ☐
18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів. ☐
19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо). ☐
20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва). ☐
21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку. ☐

- |   |
|---|
| X |
| X |
| X |
| X |
| X |
22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності.
23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою).
24. Проміжний звіт керівництва.
25. Твердження щодо проміжної інформації.
26. Примітки.
- 4.2) Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції - не надається, оскільки емітент є банком.
4. 3) Інформація про собівартість реалізованої продукції - не надається, оскільки емітент є банком.
5. 2) Інформація про облігації емітента не надається, оскільки Емітент протягом звітного періоду не здійснював випуск облігацій .
5. 3) Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом - не надається, оскільки Емітент не здійснював випуск інших цінних паперів (випуск яких підлягає реєстрації).
5. 4) Інформація про похідні цінні папери емітента - не надається, оскільки Емітент не здійснював випуск похідних цінних паперів.
6. Інформація відсутня, оскільки емітент не є учасником в інших юридичних особах.
7. Інформація щодо посади корпоративного секретаря - не надається, оскільки посада корпоративного секретаря у Банку не створена.
8. Інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів - не надається, оскільки Емітент протягом звітного періоду не приймав рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів.
9. Інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість - не надається, оскільки Емітент протягом звітного періоду не приймав рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість.
11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів - не надається, оскільки протягом звітного періоду не здійснювалося надання забезпечення третьою особою щодо виконання зобов'язань емітента за кожним випуском боргових цінних паперів.
12. Інформація про конвертацію цінних паперів - не надається, оскільки Емітент протягом звітного періоду не здійснював конвертацію цінних паперів.
13. Інформація про заміну управителя - не надається, оскільки Емітент не здійснював випуск (емісію) іпотечних цінних паперів.
14. Інформація про керуючого іпотекою - не надається, оскільки Емітент не здійснював випуск (емісію) іпотечних цінних паперів.
15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів - не надається, оскільки емітент не здійснював випуск (емісію) іпотечних цінних паперів.
16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом - не надається, оскільки емітент не здійснював випуск (емісію) іпотечних цінних паперів.
17. Інформація про іпотечне покриття - не надається, оскільки Емітент не здійснював випуск (емісію) іпотечних цінних паперів.
18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів - не надається, оскільки емітент не здійснював випуск (емісію) іпотечних цінних паперів.
19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) - не надається, в зв'язку з тим, що боргові цінні папери Банком не випускались.
20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) - не надається, оскільки емітент не здійснював випуск (емісію) цільових цінних паперів, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості.
21. Проміжна фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку - не надається у зв'язку з тим, що така емітентом за підсумком звітного періоду не складалась.
- Примітка 1. Інформація про банк.
- Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.
- Примітка 3. Основи подання фінансової звітності.
- Примітка 4. Принципи облікової політики.
- Примітка 5. Перехід на нові або переглянуті стандарти, інтерпретації.
- Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти.
- Примітка 7. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.
- Примітка 8. Кредити та заборгованість банків.
- Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів.
- Примітка 10. Інвестиції в цінні папери.

Примітка 11. Похідні фінансові активи..  
Примітка 12. Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії  
Примітка 13. Інвестиційна нерухомість  
Примітка 14. Гудвіл.  
Примітка 15. Основні засоби та нематеріальні активи.  
Примітка 16. Інші активи.  
Примітка 17. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття.  
Примітка 18. Кошти банків.  
Примітка 19. Кошти клієнтів.  
Примітка 20. Похідні фінансові зобов'язання  
Примітка 21. Боргові цінні папери, емітовані банком  
Примітка 22. Інші залучені кошти.  
Примітка 23. Резерви за зобов'язаннями.  
Примітка 24. Інші зобов'язання.  
Примітка 25. Субординований борг.  
Примітка 26. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).  
Примітка 27. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу).  
Примітка 28. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення  
Примітка 29. Процентні доходи та витрати...  
Примітка 30. Комісійні доходи та витрати...  
Примітка 31. Інші операційні доходи...  
Примітка 32. Інші адміністративні та інші операційні витрати.  
Примітка 33. Витрати на податок на прибуток..  
Примітка 34. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію.  
Примітка 35. Дивіденди.  
Примітка 36. Операційні сегменти..  
Примітка 37. Управління фінансовими ризиками.  
Примітка 38. Потенційні зобов'язання банку.  
Примітка 39. Справедлива вартість активів та зобов'язань.  
Примітка 40. Операції з пов'язаними сторонами.  
Примітка 41. Події після дати балансу.

### III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНО-КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ЛЬВІВ"	
2. Дата проведення державної реєстрації		12.08.2008
3. Територія (область)	Львівська	
4. Статутний капітал (грн)		542405338,00
5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі		0,00006
6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії		0
7. Середня кількість працівників (осіб)		340
8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД	Найменування виду діяльності	Код за КВЕД
[2010]Інші види грошового посередництва		64.19
д/н		0
д/н		0
9. Органи управління підприємства: Загальні збори акціонерів Наглядова рада Правління		
10. Засновники		
Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник – фізична особа; найменування, якщо засновник – юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник – юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник – юридична особа
Агрофірма «Галичина»	80670, Львівська обл., Бродівський р-н, с. Підкамінь	03762905
Агрофірма «Поділля»	80670, Львівська обл., Бродівський р-н, с. Підкамінь	20794137
Агрофірма «Прогрес»	80650, Львівська обл., Бродівський р-н, с. Гаї	20814156
Акціонерне товариство «Львівська товарна біржа»	79000, Львівська область, м. Львів, вул. Шевченка, буд. 17	13796638

Відкрите акціонерне товариство «Львівське підприємство промислово-залізничного транспорту»	79000, м. Львів, вул. Січових Стрільців, буд. 3	01268271
Закрите акціонерне товариство «Мисливець»	79035, м. Львів, вул. Пасічна, буд. 141	05579105
Закрите акціонерне товариство «Проектно-будівельне об'єднання «Львівміськбуд»	79035, м. Львів, вул. Зелена, буд. 238	01273906
Мале підприємство «Автосклопобутсервіс»	79066, м. Львів, вул. Сихівська, буд. 10, оф. 130	20774695
Мале приватне підприємство «Макол»	79068, м. Львів, вул. Волошкава, буд. 1	13829674
Міністерство фінансів України	01008, м. Київ, вул. Грушевського, буд.12/2	00013480
Оранж Інтернешнл Інвестментс (ЮК) Лімітед	Гренадієр Роуд, буд. 3LN, Ексетер , Ешфорд Хауз, EX1 Великобританія (Grenadier Road, 3LN, Exeter, Ashford House, EX1, Great Britain)	5216662
Приватне підприємство «Бізнес центр «Софіївський спуск»	79053, м. Львів, вул. В. Великого, буд.16	39253493
Публічне акціонерне товариство «Акціонерна страхова компанія «Дністер»	79022, м. Львів, вул. Городоцька, буд. 174	13800475
респонсАбіліті Партісіпейшнс АГ (responsAbility Participations AG)	8005, Швейцарія, м. Цюрих, вул. Йозефштрассе, 59 (8005, Switzerland, Zurich, Josefstrasse, 59)	CHE-388.680.458
Спільне підприємницьке господарство «Тетра»	81151, Львівська обл., Пустомитівський район, село Давидів	13821431

Стрийська Райспоживспілка	82400, Львівська область, м. Стрий, вул. Дрогобицька, буд. 5	01758319
Товариство з обмеженою відповідальністю «Енергія-7»	79066, м. Львів, пр. Червоної Калини, буд. 75, оф. 50	20713780
Товариство з обмеженою відповідальністю «Локсан»	79035, м. Львів, вул. Пасічна, буд. 131	13811510
Товариство з обмеженою відповідальністю «Нью Прогрес Холдінг»	01054, Україна, м. Київ, вул. Гоголівська, буд. 17	33694814
Фронтмост Лімітед (Frontmost Limited)	Ніку Кранідіоті, буд. 7д, тавер 4, третій поверх, оф.302, Егкомі, 2411, Нікосія, Кіпр, (Nikou Kranidioti, 7D, TOWER 4, 3rd floor, Flat/Office 302, Egkomi, 2411,	HE281099

Засновники: Якщо кількість фізичних осіб -  
засновників емітента перевищує двадцять,  
зазначається загальна кількість фізичних осіб:

11. Банки, що обслуговують емітента:

1) найменування банку (філії, відділення банку), Національний банк України  
який обслуговує емітента за поточним  
рахунком у національній валюті

2) МФО банку 300001

3) IBAN UA20325268000000000000002809127

4) найменування банку (філії, відділення банку), SWIFT банку:RZBAATWW RAIFFEISEN  
який обслуговує емітента за поточним  
рахунком у іноземній валюті BANK INTERNATIONAL AG, Wien, Austria,  
(USD)

5) МФО банку 000000

6) IBAN AT903100007055078273

64

#### IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Банківська ліцензія	54	26.10.2011	Національний банк України	
Опис: Термін дії ліцензії безстроковий. Банківська ліцензія на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки та банківську діяльність". Строк дії ліцензії необмежений.				
професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність Депозитарна діяльність депозитарної установи	АЕ № 263485	01.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії ліцензії з 12.10.2013 необмежений.				
професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Дилерська діяльність.	АЕ № 286763	16.12.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії ліцензії з 10.12.2013 необмежений.				



1	2	3	4	5
професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами.Брокерська діяльність.	АЕ № 286762	16.12.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії ліцензії з 10.12.2013 необмежений.				

## V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада. Голова Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.  
Абраамян Ашот Гамлетович
3. Рік народження. 1970
4. Освіта. Повна вища
5. Стаж роботи (років). 25
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
І. Д. Інспайринг дівелопмент (I. D. Inspiring development GmbH), HRB101216, Старший банкір
7. Опис: Змін у персональному складі Правління за звітний період щодо посадової особи не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

1. Посада. Голова Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові.  
Поспеловські Ендрю
3. Рік народження. 1964
4. Освіта. повна вища
5. Стаж роботи (років). 20
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Аksesбанк (AccessBank), д/н, член Наглядової ради
7. Опис: Змін у персональному складі Наглядової ради за звітний період щодо посадової особи не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

1. Посада. Член Наглядової ради, представник акціонера responsAbility Participations AG
2. Прізвище, ім'я, по батькові.  
Річардз Роберт Скотт
3. Рік народження. 1979
4. Освіта. повна вища
5. Стаж роботи (років). 18
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
респонсАбіліті інвестментс ЕйДжі (responsAbility Investments AG), д/н, керівник відділу капіталу фінансових установ
7. Опис: Змін у персональному складі Наглядової ради за звітний період щодо посадової особи не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

## **V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)**

1. Посада. Член Наглядової ради, представник акціонера responsAbility Participations AG
2. Прізвище, ім'я, по батькові.  
Потт Філіпп Георг
3. Рік народження. 1973
4. Освіта. повна вища
5. Стаж роботи (років). 19
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
І. Д. Інспайрінг Девелопмент ГмбХ (I. D. Inspiring Development GmbH), HRB101216, керуючий партнер
7. Опис: Змін у персональному складі Наглядової ради за звітний період щодо посадової особи не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

1. Посада. Член Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові.  
Оттен Томас Йозеф
3. Рік народження. 1965
4. Освіта. повна вища
5. Стаж роботи (років). 26
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Товариство з обмеженою відповідальністю «Оттен Консалтинг», 36137723, директор
7. Опис: Змін у персональному складі Наглядової ради за звітний період щодо посадової особи не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

1. Посада. Член Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові.  
Купибіда Назар Іванович
3. Рік народження. 1978
4. Освіта. повна вища
5. Стаж роботи (років). 21
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Публічне акціонерне товариство «Концерн Галнафтогаз», 31729918, директор
7. Опис: Змін у персональному складі Наглядової ради за звітний період щодо посадової особи не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

## V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Заступник Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.  
Хімяк Віктор Семенович
3. Рік народження. 1974
4. Освіта. Повна вища
5. Стаж роботи (років). 24
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Публічне акціонерне товариство Акціонерно-комерційний банк «Львів», 09801546, Член Правління
7. Опис: Змін у персональному складі Правління за звітний період щодо посадової особи не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

1. Посада. Головний бухгалтер
2. Прізвище, ім'я, по батькові.  
Чипурко Марія Михайлівна
3. Рік народження. 1970
4. Освіта. Повна вища
5. Стаж роботи (років). 27
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Публічне акціонерне товариство Акціонерно-комерційний банк «Львів», 09801546, Заступник Головного бухгалтера
7. Опис: Змін у персональному складі за звітний період щодо посадової особи не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

1. Посада. Член Наглядової ради, представник акціонера ТзОВ "Нью Прогрес Холдінг"
2. Прізвище, ім'я, по батькові.  
Петурсон Маргеріт
3. Рік народження. 1960
4. Освіта. Повна вища
5. Стаж роботи (років). 36
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
МП Банк (MP Bank), д/н, Голова ради директорів
7. Опис: Змін у персональному складі Наглядової ради за звітний період щодо посадової особи не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

## **V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)**

1. Посада.                   Заступник Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.  
Осадчій Наталія
3. Рік народження.       1979
4. Освіта.                   Повна вища
5. Стаж роботи (років).                   17
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
І. Д. Інспайринг дівелопмент ГмбХ (I. D. Inspiring development GmbH), HRB101216,  
Старший банкір
7. Опис: Змін у персональному складі Правління за звітний період щодо посадової особи не було.  
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

1. Посада.                   Заступник Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.  
Тхелідзе Тамар
3. Рік народження.       1982
4. Освіта.                   Повна вища
5. Стаж роботи (років).                   15
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
І. Д. Інспайринг дівелопмент ГмбХ (I. D. Inspiring development GmbH), HRB101216,  
Старший банкір
7. Опис: Змін у персональному складі Правління за звітний період щодо посадової особи не було.  
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

## VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

### 1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис.грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:	X	0	X	X
за облігаціями (за кожним власним випуском):				
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (усього):	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	1914	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	3712166	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	3714080	X	X
Опис: Інші зобов'язання та забезпечення: • Кошти клієнтів - 2 669 512 • Інші залучені кошти - 766 928 • Резерви за зобов'язаннями - 76 • Інші зобов'язання - 92 780 • Субординований борг - 182 870				

## VII. Відомості про цінні папери емітента

### 1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
28.08.2018	66/1/2018	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000067698	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	0,10	4384053380	438405338,00	100
<p>Опис: Торгівля цінними паперами банку не здійснюється, інформація щодо факту включення/виключення цінних паперів емітента до/з біржового реєстру фондової біржі відсутня. Фінансові ресурси, залучені від розміщення акцій, скеровано на здійснення статутної діяльності, а саме: збільшення обсягів активних операцій.</p>									
01.08.2019	44/1/2019-Т	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000067698	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	0,10	1040000000	104000000,00	19,173853
<p>Опис: Мета розміщення акцій - збільшення капіталізації банку, підвищення ліквідності. Розміщення простих акцій Банк здійснював самостійно. Спосіб розміщення – приватне розміщення. Форма випуску акцій - бездокументарна. Привілейовані та акції на пред'явника не випускалися. Процедура лістингу не проходили.</p>									

**2. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі**

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)
1	2	3	4	5	6	7	8
28.08.2018	66/1/208	UA4000067698	4384053380	438405338,00	4383205311	848069	0
Опис: У відповідності до п. 10 розділу IX Закону України "Про депозитарну систему України" від 06 липня 2012 року №5178-VI, якщо акціонер протягом року з дня набрання чинності Законом не уклав з депозитарною установою договір про обслуговування рахунку в цінних паперах, акції такого акціонера, які дають право на участь в органах Банку, не враховуються при визначенні кворуму та при голосуванні в органах Банку.							



**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан  
(Баланс)-1**

**на 30.09.2020 року**

(число, місяць, рік)

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	651380	269258
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	д/н	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	д/н	0	0
Кошти в інших банках	8	27133	24353
Кредити та заборгованість клієнтів	9	2577357	1940280
Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	515834	640337
Цінні папери в портфелі банку до погашення	д/н	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні-2 компанії	д/н	0	0
Інвестиційна нерухомість	13	54596	54445
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	д/н	6947	4115
Відстрочений податковий актив	д/н	0	0
Гудвіл	д/н	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	15	206024	193441
Інші фінансові активи	д/н	0	0
Інші активи	16	53309	45778
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	17	17853	23752
Активи – усього за додатковими статтями	д/н	0	0
Усього активів	д/н	4110433	3195759
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	18	0	2005
Кошти клієнтів	19	2669512	2144907
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	д/н	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	д/н	0	0
Інші залучені кошти	22	766928	444898
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	д/н	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	33	1914	1914
Резерви за зобов'язаннями	23	76	113
Інші фінансові зобов'язання	д/н	0	0
Інші зобов'язання	24	92780	82935
Субординований борг	25	182870	161436
Зобов'язання групи вибуття	д/н	0	0
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	д/н	0	0
Усього зобов'язань	д/н	3714080	2838208

1	2	3	4
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	26	547370	443370
Емісійні різниці	26	1661	1661
Незареєстрований статутний капітал	д/н	0	104000
Інший додатковий капітал	д/н	22184	22184
Резервні та інші фонди банку	д/н	0	0
Резерви переоцінки	27	72400	72400
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	д/н	(247262)	(286064)
Власний капітал – усього за додатковими статтями	д/н	0	0
Неконтрольована частка -3	д/н	0	0
Усього власного капіталу	д/н	396353	357551
Усього зобов'язань та власного капіталу	д/н	4110433	3195759

Примітки: Примітки 6,8,9,10,13,15,16,17,18,19,22,23,24,25,26,27,33 наведені в пояснювальних примітках до фінансової звітності

-1 Банк у разі складання Консолідованого звіту про фінансовий стан або Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан зазначає про це в назві.

-2 Інформація про дочірні компанії надається в неконсолідованій (індивідуальній, окремій) фінансовій звітності.

-3 Інформація про неконтрольовану частку надається у консолідованій фінансовій звітності.

Затверджено до випуску та підписано

20.10.2020

(дата складання звіту)

Голова правління

А.Г.Абраамян

(підпис, ініціали, прізвище)

В.С.Хімяк

(032)245-64-09

Головний бухгалтер

М.М.Чипурко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід  
(Звіт про фінансові результати)-4**

**за 3 квартал 2020 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	29	305455	234222
Процентні витрати	29	(168526)	(145199)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>д/н</b>	<b>136929</b>	<b>89023</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	д/н	(4844)	(4950)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>	<b>д/н</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Комісійні доходи	30	60210	54426
Комісійні витрати	30	(10109)	(9011)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	д/н	0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	д/н	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	д/н	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	д/н	9600	8627
Результат від переоцінки іноземної валюти	д/н	181	(232)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	д/н	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	д/н	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	д/н	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	д/н	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	д/н	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	д/н	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	д/н	38	(7)
Інші операційні доходи	31	2529	5215
Адміністративні та інші операційні витрати	32	(155336)	(129737)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	д/н	0	0
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	д/н	0	0
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	д/н	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	д/н	38802	13354
Витрати на податок на прибуток	33	0	0
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	д/н	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	д/н	0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>	<b>д/н</b>	<b>38802</b>	<b>13354</b>

1	2	3	4
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	д/н	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	д/н	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями	д/н	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями	д/н	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	д/н	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	д/н	0	0
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	д/н	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	д/н	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	д/н	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	д/н	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями	д/н	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями	д/н	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	д/н	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	д/н	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	д/н	0	0
Усього сукупного доходу за рік	д/н	38802	13354
<b>Прибуток (збиток), що належить:</b>			
власникам банку	д/н	38802	13354
неконтрольованій частці	д/н	0	0
<b>Усього сукупного доходу, що належить:</b>			
власникам банку	д/н	0	0
неконтрольованій частці	д/н	0	0
<b>Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:</b>			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	34	0,0087	0,003
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	34	0,0087	0,003
<b>Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:</b>			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	д/н	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	д/н	0	0
<b>Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банк</b>			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	34	0,0087	0,003
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	34	0,0087	0,003

Примітки: Примітки 29,30,31,32,33,34 наведені в пояснювальних примітках до фінансової звітності

1	2	3	4
---	---	---	---

—4 Банк у разі складання Консолідованого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід або Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід зазначає про це в назві.

Затверджено до випуску та підписано

20.10.2020 Голова правління  
(дата складання звіту)

А.Г.Абраамян

\_\_\_\_\_  
(підпис, ініціали, прізвище)

В.С.Хімяк Головний бухгалтер  
(032)245-64-09  
(прізвище виконавця, номер телефону)

М.М.Чипурко

\_\_\_\_\_  
(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі  
(Звіт про власний капітал)-7**

**за 3 квартал 2020 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку								Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незареєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього за додатковими статтями власного капіталу	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)	д/н	443370	23845	0	0	72400	(305118)	0	234497	0	234497
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду	д/н	443370	23845	0	0	72400	(305118)	0	234497	0	234497
Усього сукупного доходу											
прибуток/(збиток) за рік	д/н	0	0	0	0	0	13354	0	13354	0	13354
інший сукупний дохід	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	д/н	0	0	104000	0	0	0	0	104000	0	104000
Операції з акціонерами	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:											
номінальна вартість	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	26	443370	23845	104000	0	72400	(291764)	0	351851	0	351851
Усього сукупного доходу											
прибуток/(збиток) за рік	д/н	0	0	0	0	0	38802	0	38802	0	38802
інший сукупний дохід	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	д/н	0	0	(104000)	0	0	0	0	(104000)	0	(104000)
Операції з акціонерами	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:											
номінальна вартість	д/н	104000	0	0	0	0	0	0	104000	0	104000
емісійний дохід	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	д/н	547370	23845	0	0	72400	(247262)	0	396353	0	396353

Примітки: Примітка 26 наведена в пояснювальних примітках до фінансової звітності

1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	----	----

-7 Банк у разі складання Консолідованого звіту про зміни у власному капіталі зазначає про це в назві.

Затверджено до випуску та підписано

20.10.2020

(дата складання звіту)

Голова правління

А.Г.Абраамян

\_\_\_\_\_  
(підпис, ініціали, прізвище)

В.С.Хімяк

Головний бухгалтер

М.М.Чипурко

(032)245-64-09

(прізвище виконавця, номер телефону)

\_\_\_\_\_  
(підпис, ініціали, прізвище)



# Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом-8

за 3 квартал 2020 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Процентні доходи, що отримані	д/н	295986	231367
Процентні витрати, що сплачені	д/н	(161413)	(132204)
Комісійні доходи, що отримані	д/н	59988	(37525)
Комісійні витрати, що сплачені	д/н	(10109)	(9011)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	д/н	(396)	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	д/н	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	д/н	9600	8627
Інші отримані операційні доходи	д/н	2529	5353
Виплати на утримання персоналу, сплачені	д/н	(81525)	(64387)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	д/н	(56975)	(53354)
Податок на прибуток, сплачений	д/н	(2832)	0
<b>Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і</b>	<b>д/н</b>	<b>54852</b>	<b>(51134)</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	д/н	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	д/н	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	д/н	158632	(185599)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	д/н	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	д/н	703	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	д/н	(461803)	(385494)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	д/н	(1674)	94367
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	д/н	1579	4586
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	д/н	(2000)	2000
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	д/н	358435	359531
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	д/н	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	д/н	1	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	д/н	3682	21129
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	д/н	1741	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>	<b>д/н</b>	<b>(114150)</b>	<b>(140614)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	д/н	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	д/н	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	д/н	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	д/н	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	д/н	0	0

1	2	3	4
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	д/н	0	0
Придбання асоційованих компаній	д/н	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	д/н	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	д/н	(151)	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	д/н	0	0
Придбання основних засобів	д/н	(40779)	(65285)
Надходження від реалізації основних засобів	д/н	18650	19831
Придбання нематеріальних активів	д/н	(5986)	(2857)
Надходження від вибуття нематеріальних активів	д/н	0	0
Дивіденди, що отримані	д/н	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>	<b>д/н</b>	<b>(28266)</b>	<b>(48311)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Емісія простих акцій	д/н	0	104000
Емісія привілейованих акцій	д/н	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	д/н	0	0
Викуп власних акцій	д/н	0	0
Продаж власних акцій	д/н	0	0
Отримання субординованого боргу	д/н	138	(47132)
Погашення субординованого боргу	д/н	0	0
Отримання інших залучених коштів	д/н	238678	183255
Повернення інших залучених коштів	д/н	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	д/н	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	д/н	0	0
Дивіденди, що виплачені	д/н	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	д/н	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>	<b>д/н</b>	<b>238816</b>	<b>240123</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>д/н</b>	<b>57422</b>	<b>(30810)</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	д/н	382122	20388
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>д/н</b>	<b>269258</b>	<b>311132</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>д/н</b>	<b>651380</b>	<b>331520</b>

Примітки: д/н

-8 Банк у разі складання Консолідованого звіту про рух грошових коштів або Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів зазначає про це в назві.

Затверджено до випуску та підписано

20.10.2020

(дата складання звіту)

Голова правління

А.Г.Абрамян

(підпис, ініціали, прізвище)

В.С.Хімяк

(032)245-64-09

Головний бухгалтер

М.М.Чипурко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

#### XIV. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю «АУДИТ-СЕРВІС ІНК».
2	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (1 – аудитори, 2 – суб'єкти аудиторської діяльності, 3 – суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності, 4 – суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес)	суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
3	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)*	13659226
4	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	76018 м. Івано-Франківськ, вул. Б. Лепкого, буд. 34, офіс 1
5	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	0036
6	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	03.01.2020, 3-кя
7	Звітний період, за який проведено огляд проміжної фінансової звітності	01.07.2020-30.09.2020
8	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	немодифікована
9	Номер та дата договору на проведення огляду	О-20/8, 21.10.2020
10	Дата початку та дата закінчення огляду	21.10.2020-29.10.2020
11	Дата звіту щодо огляду проміжної фінансової звітності	29.10.2020
12	Розмір винагороди за проведення огляду проміжної фінансової звітності, грн	25000
13	Текст висновку про огляд проміжної фінансової звітності	

#### ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО ПРАКТИКУЮЧОГО ФАХІВЦЯ З ОГЛЯДУ

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Акціонерам та Правлінню АТ АКБ «Львів»

Ми виконали огляд фінансової звітності Акціонерного товариства Акціонерно-комерційного банку «Львів» (додається), що складається з Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Балансу) на 30 вересня 2020 року, Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) за III квартал 2020 року, Проміжного скороченого звіту про зміни у власному капіталі (Звіту про власний капітал) за III квартал 2020 року, Проміжного скороченого звіту про рух грошових коштів за непрямим методом за III квартал 2020 року та Приміток до фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність», та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність практикуючого фахівця

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо фінансової звітності, яка додається. Ми провели огляд відповідно до Міжнародного стандарту завдання з огляду (МСЗО) 2400 (переглянутий) «Завдання з огляду історичної фінансової звітності». МСЗО 2400 (переглянутий) вимагає від нас дійти висновку, чи привернуло нашу увагу щось, що дало б підстави нас вважати, що фінансова звітність у цілому не складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до застосовної концептуальної основи фінансового звітування. Цей стандарт також вимагає від нас дотримання відповідних етичних вимог.

Огляд фінансової звітності відповідно до МСЗО 2400 (переглянутий) є завданням з надання обмеженої впевненості. Практикуючий фахівець виконує процедури, що полягають переважно у запитах

управлінського персоналу та, якщо це доречно, інших осіб суб'єкта господарювання, а також у аналітичних процедурах, і оцінює отримані докази.  
Процедури, що виконуються під час огляду, є значно меншими за обсяг процедур, які виконуються під час аудиту, що проводиться відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Відповідно ми не висловлюємо аудиторську думку щодо цієї фінансової звітності.

#### Висновок

У результаті нашого огляду ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що фінансова звітність не відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Акціонерного товариства Акціонерно-комерційного банку «Львів» на 30 вересня 2020 року, та його фінансові результати і грошові потоки за 9 місяців (III квартал), що закінчилися зазначеною датою, відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність».

Партнер із завданняЮ.В. Чучук

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 101146

м. Івано-Франківськ, 29 жовтня 2020 року

Товариство з обмеженою відповідальністю «АУДИТ-СЕРВІС ІНК». Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ:13659226. Юридична адреса: 76018 м. Івано-Франківськ, вул. Б. Лепкого, буд. 34, офіс 1, тел. (0342) 75-05-01.

ТОВ «АУДИТ-СЕРВІС ІНК» включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності до розділу 3 «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності». Посилання на реєстр: <https://www.apu.com.ua/subjekty-audytorskoi-dijalnosti-jaki-majut-pravo-provodyty-obovjazkovyj-audyt-finansovoi-zvitnosti/> та розділу 4 «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес». Посилання на реєстр: <https://www.apu.com.ua/subjekty-audytorskoi-dijalnosti-jaki-majut-pravo-provodyty-obovjazkovyj-audyt-finansovoi-zvitnosti-pidpryjemstv-shho-stanovljat-suspilnyj-interes/>

д/н

## XV. Проміжний звіт керівництва

Важливі події, які відбулися упродовж звітного періоду та їх вплив на проміжну фінансову звітність Акціонерного товариства Акціонерно-комерційний банк «Львів»

Фінансова звітність Банку за III-й квартал 2020 року була підготовлена на основі припущення, що Банк здатен продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати господарську діяльність Банку та вважають, що вживаються всі необхідні заходи для підтримання економічної стійкості в умовах, що склалися. Станом на 30.09.2020 Банк не порушує жодного з економічних нормативів діяльності, установлених Національним банком України.

11.09.2020 зареєстровано нову редакцію Статуту Банку із урахуванням збільшення розміру статутного капіталу на суму 104 000 тис. Грн. – до 542 405 тис. Грн.

Опис економічного середовища, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.

Зниження попиту призвели до поглиблення падіння економіки. У III кварталі 2020 року очікується поступове відновлення економіки. Цьому сприятимуть не тільки м'якіші умови карантину, але й поживлення зовнішнього попиту й активізація внутрішнього споживання. Однак економічну активність стримуватимуть збереження окремих обмежень в умовах адаптивного карантину, а також посилення ризиків подальшого збільшення захворюваності на коронавірус.

У вересні 2020 року споживча інфляція в річному вимірі сповільнилася до 2,3% (з 2,5% у серпні). У місячному вимірі ціни зросли на 0,5%. Інфляцію стримують фактори з боку пропозиції продуктів харчування, частина з яких мають тимчасовий характер. Натомість послаблення гривні, зростання цін на енергоносії, відновлення економічної активності та споживчого попиту формують проінфляційний тиск.

Рішенням Правління Національного банку України від 3 вересня 2020 року № 559-рш "Про розмір облікової ставки" збережено облікову ставку на рівні 6%.

Станом на 01 жовтня 2020 року міжнародні резерви України за попередніми даними становили 26 525,7 млн дол. США (в еквіваленті). У вересні вони зменшилися на 8,7% з огляду на проходження періоду пікових боргових виплат за зовнішніми зобов'язаннями держави. Поточний обсяг міжнародних резервів покриває 4,3 місяця майбутнього імпорту.

Починаючи з березня, пандемія COVID-19 та пов'язані з нею карантинні обмеження ускладнили роботу банківського сектору. Зниження попиту на кредити призвело до зменшення у II кварталі обсягу кредитного портфеля у корпоративному сегменті і вперше з початку 2017 року – у роздрібному. Стабільність депозитної бази дала змогу банкам продовжити курс на зниження ставок за гривневими депозитами. Операційна ефективність поки що суттєво не знизилася, попри припинення зростання чистого процентного та скорочення комісійного доходів. Значно вищі порівняно з минулим роком відрахування до резервів суттєво знизили прибутковість сектору.

Опис основних ризиків та невизначеностей

Основні ризики банку (кредитний, процентний, валютний ризик, ризик ліквідності, тощо) є контрольованими та не несуть критичного характеру. Банк має адекватний запас активів первинної та вторинної ліквідності, що надає змогу поглинути небажані ризики у разі реалізації негативного сценарію.

Для забезпечення функціонування та розвитку системи управління ризиками Банк постійно працює над впровадженням нових та удосконаленням існуючих банківських продуктів. Відбувається імплементація відповідної методологічної бази до МСФЗ, підвищується рівень інформаційних технологій Банку, а також здійснюються заходи щодо підвищення рівня кваліфікації банківських працівників.

Розвиток подій навколо вірусу COVID-19 з початку 2020 року до цього часу свідчать про те, що у 2020 році очікується негативний вплив на глобальне економічне зростання через поширення хвороби та внаслідок порушення економічної діяльності. Це може вплинути на нашу здатність генерувати доходи та негативно впливає на кредитні портфелі через негативну міграцію

рейтингу, призвести до вищих за очікувані втрат за кредитами та потенційного зменшення активів. Нинішня пандемія COVID-19 та її потенційний вплив на економіку можуть вплинути на нашу здатність досягти наших фінансових цілей. Негативний вплив може бути суттєвим через затяжний спад у місцевій, регіональній чи глобальній економічній сферах.

## **XVI. Твердження щодо проміжної інформації**

На підставі наданих повноважень, посадові особи АТ АКБ «Львів» надають твердження про те, що, наскільки їм це відомо, проміжна інформація підготовлена відповідно до Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006р. та Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, містить достовірні та об'єктивні дані і, що проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".

# Пояснювальні примітки до проміжної скороченої фінансової звітності

за 3 квартал 2020 року

## Примітка 1. Примітка 1. Інформація про банк

Найменування банку.

Акціонерне товариство Акціонерно-комерційний банк «Львів», скорочено - АТ АКБ «Львів», далі за текстом - АТ АКБ «Львів» або Банк.

Комерційний банк «Львів» був створений у формі товариства з обмеженою відповідальністю та зареєстрований Національним банком України 14.10.1991р. за № 28, перетворений у акціонерне товариство закритого типу Акціонерно-комерційний банк «Львів» на підставі рішення зборів учасників Банку від 16.09.1993р., згідно із рішенням Загальних зборів акціонерів від 15.11.2001р. перейменований у Закрите акціонерне товариство Акціонерно-комерційний банк «Львів» у відповідності із Законами України «Про господарські товариства», «Про банки і банківську діяльність», «Про цінні папери і фондову біржу», іншими законодавчими актами України та нормативно-правовими актами Національного банку України, Рішенням Загальних зборів акціонерів від 17.01.2008р. Закрите акціонерне товариство Акціонерно-комерційний банк «Львів» змінив своє найменування на Відкрите акціонерне товариство Акціонерно-комерційний банк «Львів», який виступає правонаступником по всіх правах та зобов'язаннях ЗАТ АКБ «Львів».

На підставі рішення Загальних зборів акціонерів від 14.09.2009р. у зв'язку з приведенням Статуту у відповідність до норм Закону України «Про акціонерні товариства відбулась зміна найменування Відкритого акціонерного товариства Акціонерно-комерційний банк «Львів» на Публічне акціонерне товариство Акціонерно-комерційний банк «Львів». З метою приведення діяльності Банку у відповідність до вимог законодавства України 14.11.2018р. Загальні збори акціонерів Банку прийняли рішення про: зміну типу акціонерного товариства з публічного на приватне, зміну найменування Банку, затвердження нової редакції Статуту Банку. 08.04.2019р. нова редакція Статуту АТ АКБ «Львів» зареєстрована в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань.

Місцезнаходження банку.

Україна, 79008, м. Львів, вул. Сербська, 1. Змін у місцезнаходженні Банку у 2019-2020рр. не відбувалось.

Країна, у якій зареєстровано банк.

Банк зареєстрований і діє в Україні.

Найменування та місцезнаходження материнської компанії. Найменування найбільшої материнської компанії групи.

Банк входить до складу єдиної банківської системи України та є самостійним суб'єктом.

Організаційно-правова форма банку.

Публічне акціонерне товариство.

Опис характеру операцій банку та його основних видів діяльності, спеціалізація банку.

Протягом звітної періоду АТ АКБ «Львів» здійснював свою діяльність як універсальний комерційний банк.

Відповідно до Статуту, основною метою діяльності Банку є одержання прибутку шляхом надання банківських та інших фінансових послуг в національній та іноземній валютах та здійснення іншої діяльності, яка може бути дозволеною для банків згідно з чинним законодавством України. Якщо для проведення видів діяльності, передбачених Статутом, вимагається отримання ліцензій, дозволів або згод (погоджень) від Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Фонду державного майна України або будь-яких інших органів, Банк здійснює таку діяльність тільки після отримання таких ліцензій, дозволів або згод (погоджень). Вищим керівним органом банку є Загальні збори акціонерів, що визначають місію, філософію та стратегію діяльності. Органом управління, що здійснює контроль за діяльністю банку, є Наглядова рада. Наглядова рада банку представляє інтереси акціонерів у час між проведенням Загальних зборів акціонерів. Правління, як виконавчий орган банку, відповідає за поточне управління його діяльністю.

Банк здійснює свою діяльність на підставі банківської ліцензії №54 від 26.10.2011р.

У зв'язку із введенням в дію 07.02.2019 Закону України «Про валюту і валютні операції» генеральні ліцензії на здійснення валютних операцій банків втратили чинність. Відповідно до пункту першого статті 9 вказаного закону банки надають банківські та інші фінансові послуги, якщо вони є валютними операціями, на підставі банківської ліцензії.

Згідно банківської ліцензії №54 від 26.10.2011р., Банк має право на надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність», а саме:

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

Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладення з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів. Перелік фінансових послуг, що Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) шляхом укладення агентських договорів, встановлюється Національним банком України.

Банк, крім надання фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:

- 1) інвестицій;
- 2) випуску власних цінних паперів;
- 3) випуску, розповсюдження та проведення лотерей;
- 4) зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;



5)інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;

6)ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій);

7)надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

Банк здійснює прямі інвестиції та операції з цінними паперами відповідно до законодавства України про цінні папери, інвестиційну діяльність та згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України.

Банк протягом наступних періодів не планує розширювати перелік операцій, дозвіл на здійснення яких надається Національним банком України.

Участь у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб.

Банк є постійним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 1999 року:

№ за реєстром Фонду	Дата реєстрації у Фонді	№ свідоцтва учасника Фонду	Дата свідоцтва
03402.09.1999	03.11.18	10.2012	

Частка керівництва в акціях банку.

За станом на кінець дня 30.09.2020 та 31.12.2019 члени Наглядової ради та Правління акціями Банку не володіли.

Член Наглядової ради Маргеір Петурсон (Petursson Margeir) станом на 30.09.2020 та 31.12.2019 опосередковано володів 48,930475% статутного капіталу Банку.

11.09.2020 зареєстровано нову редакцію Статуту Банку із урахуванням збільшення розміру статутного капіталу на суму 104 000 тис. грн. – до 542 405 тис. грн. Станом на звітну дату (30.09.2020) Звіт про результати розміщення акцій перебуває на реєстрації у НКЦПФР. У зв'язку з цим тут і далі за текстом частки в акціях Банку наведені з розрахунку суми статутного капіталу до збільшення. Після отримання постійного свідоцтва про реєстрацію випуску акцій та депонування глобального сертифікату Банк оприлюднить інформацію про зміни у структурі власності у відповідності до вимог законодавства.

Власники істотної участі в банку.

Станом на 30.09.2020 та 31.12.2019 прямою істотною участю в Банку володіють:

- респонсАбіліті Партісіпейшнс АГ (responsibility Participations AG, Швейцарія) – 51.009123% статутного капіталу (рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного Банку України № 169 від 23.06.2018р.);

- Товариство з обмеженою відповідальністю «Нью Прогрес Холдінг» (Україна) – 38,940536% статутного капіталу.

Остаточним ключовим учасником ТзОВ «Нью Прогрес Холдінг» є громадянин Ісландії Маргеір Петурсон (Petursson Margeir), який опосередковано володіє 48,930475% статутного капіталу Банку. Набуто опосередковану істотну участь в Банку Маргеіру Петурсону було погоджено 30 грудня 2015 року рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного Банку України № 633.

Частка в статутному капіталі іноземних інвесторів.

Частка іноземного інвестора Банку - респонсАбіліті Партісіпейшнс АГ (responsibility Participations AG, Швейцарія) складає 51.009123% статутного капіталу. Частка іноземного інвестора Банку – Фронтмост Лімітед (Frontmost Limited, Кіпр) складає 9.989788% статутного капіталу.

Дата затвердження фінансової звітності до випуску.

Випуск цієї фінансової звітності за період, що закінчився 30 вересня 2020 року, був затверджений рішенням Правління Банку від 20 жовтня 2020 року.

Інша інформація, розкриття якої передбачено МСФЗ.

Інформація відсутня.

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

Опис економічного середовища, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.

У II кварталі 2020 року реальний ВВП скоротився на 11,4% у річному вимірі. Жорсткі карантинні обмеження та зниження попиту призвели до поглиблення падіння економіки. У III кварталі 2020 року очікується поступове відновлення економіки. Цьому сприятимуть не тільки м'якші умови карантину, але й поживлення зовнішнього попиту й активізація внутрішнього споживання. Однак економічну активність стримуватимуть збереження окремих обмежень в умовах адаптивного карантину, а також посилення ризиків подальшого збільшення захворюваності на коронавірус.

У вересні 2020 року споживча інфляція в річному вимірі сповільнилася до 2,3% (з 2,5% у серпні). У місячному вимірі ціни зросли на 0,5%. Інфляцію стримують фактори з боку пропозиції продуктів харчування, частина з яких мають тимчасовий характер. Натомість послаблення гривні, зростання цін на енергоносії, відновлення економічної активності та споживчого попиту формують проінфляційний тиск.

Рішенням Правління Національного банку України від 3 вересня 2020 року № 559-рш "Про розмір облікової ставки" збережено облікову ставку на рівні 6%.

Станом на 01 жовтня 2020 року міжнародні резерви України за попередніми даними становили 26 525,7 млн дол. США (в еквіваленті). У вересні вони зменшилися на 8,7% з огляду на проходження періоду пікових боргових виплат за зовнішніми зобов'язаннями держави. Поточний обсяг міжнародних резервів покриває 4,3 місяця майбутнього імпорту.

Починаючи з березня, пандемія COVI D-19 та пов'язані з нею карантинні обмеження ускладнили роботу банківського сектору. Зниження попиту на кредити призвело до зменшення у II кварталі обсягу кредитного портфеля у корпоративному сегменті і вперше з початку 2017 року – у роздрібному. Стабільність депозитної бази дала змогу банкам продовжити курс на зниження ставок за гривневими депозитами. Операційна ефективність поки що суттєво не знизилася, попри припинення зростання чистого процентного та скорочення комісійного доходів. Значно вищі порівняно з минулим роком відрахування до резервів суттєво знизили прибутковість сектору.

Вплив цих умов на фінансовий стан банку та результати діяльності.

Фінансова звітність Банку за III-й квартал 2020 року була підготовлена на основі припущення, що Банк здатен продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати господарську діяльність Банку та вважають, що вживаються всі необхідні заходи для підтримання економічної стійкості в умовах, що склалися. Станом на 30.09.2020 Банк не порушує жодного з економічних нормативів діяльності, установлених Національним банком України.

Ресурси банку, не визнані у звіті про фінансовий стан відповідно до МСФЗ.

Інформація відсутня.

## **Примітка 3. Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності**

Проміжна скорочена звітність підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 "Проміжна фінансова звітність", згідно з Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління НБУ №373 від 24.10.2011р. та обліковою політикою Банку на 2020 рік.

Змін в припущеннях про безперервність діяльності Банку у звітному періоді не відбувалось.

Виявлених помилок у звітності за III-й квартал 2020 року та пов'язаних з ними коригувань не було.

Після складання звітності за 2019 рік відбулися зміни в обліковій політиці Банку, здійснені на виконання Закону України від 16.01.2020 № 466, в частині збільшення вартісного критерію для визнання основних засобів з 6 тис грн. до 20 тис. грн.

Керівництво Банку регулярно відстежує зміни та удосконалення до МСФЗ та здійснює оцінку впливу їх застосування на майбутні фінансові результати Банку. Станом на дату складання цієї звітності не очікується суттєвого потенційного впливу цих змін на проміжну скорочену фінансову звітність Банку та, відповідно, майбутніх змін в обліковій політиці. Банк не здійснював операцій, які не є типовими. Суттєвих операцій, що мають вплив на активи, зобов'язання, власний капітал, чистий прибуток або потоки грошових коштів, не відбувалось.

Змін в облікових оцінках та судженнях управлінського персоналу не відбувалось.

Відсутні зміни в умовних активах та зобов'язаннях, суттєві врегулювання розгляду судових справ, відновлення суми резервів з реорганізації, які мали місце з дати закінчення останнього річного звітного періоду.

У проміжний звітний період не відбувалася зміна цілей та політики управління фінансовими ризиками Банку або характеру та рівня ризиків з дати закінчення останнього річного періоду.

Не здійснювалось суттєвих переведень фінансових активів з одного рівня ієрархії справедливої вартості на інший.

Суттєвих списань та відновлень, а також визнання та відновлення збитків від знецінення активів не відбувалось.

#### **Примітка 4. Примітка 4. Принципи облікової політики**

##### **1. Консолідована фінансова звітність.**

У зв'язку з відсутністю консолідованої групи Банком не складається та не подається консолідована фінансова звітність.

##### **2. Основи оцінки складання фінансової звітності.**

Облікова політика Банку ґрунтується на загальноприйнятих принципах і стандартах бухгалтерського обліку, а саме принципах безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, повноти висвітлення, автономності, обачності, превалювання сутності над формою, послідовності, суттєвості та достовірності.

При підготовці фінансової звітності Банку необхідно робити оцінки та припущення, які мають вплив на звітні дані. Такі оцінки та припущення базуються на інформації, яка наявна у керівництва Банку на дату фінансової звітності.

Тому фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок. Оцінки, які особливо чутливі до змін, стосуються резерву на покриття збитків від знецінення та справедливої вартості фінансових інструментів.

Основними оцінками, що застосовувалися під час складання фінансової звітності є: історична (первісна) собівартість, справедлива вартість, амортизована вартість із застосуванням методу ефективної ставки із визнанням зменшення корисності.

При обліку за первісною (історичною) вартістю активи визнаються за сумою фактично сплачених за них коштів, а зобов'язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на такі зобов'язання. За первісною (історичною) вартістю обліковуються грошові кошти та їх еквіваленти, зобов'язання на вимогу, кредиторська заборгованість.

За амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки обліковуються боргові фінансові активи та зобов'язання Банку.

За справедливою (ринковою) вартістю обліковуються необоротні активи, утримувані для продажу, нерухоме майно (будинки та споруди) з вирахуванням накопиченої амортизації, кредити та депозити.

За первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності – інвестиційна нерухомість, нематеріальні активи, основні засоби (крім нерухомого майна), цінні папери в портфелі Банку на продаж, дебіторська заборгованість.

Доходи та витрати Банку визнаються за кожним видом діяльності (операційної, інвестиційної, фінансової). Критерії визнання доходів і витрат застосовуються окремо до кожної операції Банку. Кожний вид доходів і витрат відображаються в бухгалтерському обліку окремо.

##### **3. Первісне визнання фінансових інструментів.**

Фінансові активи класифікуються відповідно як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, кредити та дебіторська заборгованість, інвестиції, утримувані до погашення, або фінансові активи, наявні для продажу. При первісному визнанні фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю включаючи витрати, безпосередньо пов'язані зі здійсненням операції. Під час первісного визнання фінансових активів Банк присвоює їм відповідну категорію і потім може перекласифікувати фінансові активи у деяких випадках, зазначених нижче.

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів відображаються на дату операції, тобто на дату, коли Банк бере на себе зобов'язання з придбання активу. До стандартних операцій з купівлі-продажу відносяться операції з купівлі або продажу фінансових активів, в рамках яких передбачається передача активів у строки, встановлені законодавством або договором.

Після первісного визнання фінансові активи, включаючи похідні інструменти, оцінюються за справедливою вартістю без будь-якого вирахування затрат на здійснення операцій, які можуть бути понесені при продажу чи іншому вибутті фінансового активу, за винятком:

- кредитів та дебіторської заборгованості, що оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка;

- інвестицій, утримуваних до погашення, які оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка;

- інвестицій в інструменти капіталу, які не мають ціни котирування на активному ринку і справедливую вартість яких неможливо оцінити достовірно. Такі фінансові інструменти оцінюються за вартістю придбання.

Усі фінансові зобов'язання, крім тих, що були визначені як зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, та крім фінансових зобов'язань, що виникають у випадку, коли передача фінансового активу, відображеного в обліку за справедливою вартістю, не відповідає критеріям припинення визнання, оцінюються за амортизованою вартістю.

Різниця між сумою грошової винагороди, сплаченої чи отриманої, і справедливою вартістю фінансового інструмента випущеного за ставкою, нижчою від ринкової, визнається у звіті про прибутки та збитки як збиток чи дохід від первісного визнання фінансового інструменту.

##### **4. Знецінення фінансових активів.**

Банк застосовує модель оцінки очікуваних кредитних збитків до фінансових активів і зобов'язань на дату балансу, яка в бухгалтерському обліку відображається шляхом формування спеціальних резервів за рахунок витрат Банку. До активів, які переглядаються на зменшення корисності на кожну дату балансу, належить видані кредити, цінні папери та дебіторська заборгованість.

Резерв під очікувані кредитні збитки не формується під інструменти капіталу.

Якщо балансова вартість активів перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування, то визнається зменшення їх корисності шляхом формування спеціальних резервів за рахунок витрат Банку.

Основними критеріями, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення є (і)

прострочений статус фінансового активу, (ii) фінансовий стан позичальника, (iii) незадовільне обслуговування боргу. Кредитні збитки відображають суму декількох сценаріїв, зважених на ймовірність, для визначення величини резерву використовується інформація про минулі, поточні та прогнозовані події. Фінансові активи оцінюються на груповій/індивідуальній основі.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних дій для відшкодування активу за рішенням Комітету кредитних ризиків та резервів.

5. Припинення визнання фінансових інструментів.

Банк припиняє визнавати фінансові активи, коли:

- (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність, або
- (б) Банк передає права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при цьому: (i) також передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (ii) Банк не передає та не залишає в основному всі ризики та вигоди володіння, але припиняє здійснювати контроль.

Якщо контроль за фінансовим активом не зберігається, то Банк припиняє визнання такого активу і визнає права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання. У разі збереження контролю за фінансовим активом Банк продовжує визнавати переданий фінансовий актив у межах його подальшої участі в ньому. Банк припиняє визнання в балансі фінансового зобов'язання або його частини, якщо таке зобов'язання погашено або строк його виконання закінчився.

6. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на рахунках в НБУ, які не є обмеженими для використання та всі розміщення коштів на міжбанківському ринку з первісним строком погашення не більше трьох місяців. Кошти, щодо яких існують обмеження стосовно використання протягом періоду, який перевищує три місяці, з моменту надання, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів.

Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

7. Обов'язкові резерви на рахунках Національного банку України.

Обов'язкові резерви відображаються за амортизованою вартістю і представляють собою кошти, сума яких розрахована, виходячи із встановлених Національним банком України нормативів обов'язкового резервування до зобов'язань щодо залучених Банком коштів, які не призначені для фінансування щоденних операцій. Формування та зберігання банками обов'язкових резервів здійснюється в грошовій одиниці України на кореспондентському рахунку банку в Національному банку України. Вони не вважаються частиною грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання звіту про рух грошових коштів.

8. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання відносяться до цієї категорії за рішенням керівництва при первісному визнанні. При первісному визнанні керівництво може віднести інструмент у категорію, що переоцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток тільки в тому випадку, якщо дотримані нижчеперелічені критерії, і класифікація визначається для кожного інструменту окремо:

- така класифікація усуває або істотно знижує непослідовність в методі обліку при оцінці активів або зобов'язань, або визнання доходів або витрат по них на різній основі;
- активи і зобов'язання є частиною групи фінансових активів, фінансових зобов'язань або і тих, і інших, управління якими здійснюється, і результати за якими оцінюються на основі справедливої вартості, відповідно до документально оформленої політики управління ризиком або інвестиційною стратегією;
- фінансовий інструмент містить один або кілька вбудованих похідних інструментів, що роблять істотний вплив на зміну грошових потоків, що в іншому випадку вимагалось б договором.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, відображаються у звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю. Зміни справедливої вартості відображаються за статтею «Чисті доходи або витрати за фінансовими активами та зобов'язаннями, що класифіковані як ті, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток». Відсотки отримані або виплачені нараховуються в складі процентних доходів або витрат, відповідно, з використанням ефективної процентної ставки, у той час як дивідендний дохід відображається за статтею «Інші операційні доходи», після встановлення права на отримання платежу.

9. Кредити та заборгованість банків.

Кредити та заборгованість банків обліковуються тоді, коли Банк надає банкам-контрагентам грошові кошти, які підлягають погашенню на встановлену чи визначену дату. При цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з заборгованістю, що виникає. Ця заборгованість не пов'язана з похідними фінансовими інструментами та не має ринкових котирувань. Кредити та заборгованість банків обліковуються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

10. Кредити та заборгованість клієнтів.

Кредити та заборгованість клієнтів обліковуються, коли Банк надає грошові кошти клієнтам у вигляді платежів, що підлягають погашенню на встановлену або зумовлену дату, і при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з цією заборгованістю.

Кредити та заборгованість клієнтів обліковуються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Банк намагається, якщо можливо, модифікувати кредити, а не вступати у права володіння заставою. Це може

включати продовження строків погашення та погодження нових умов надання кредиту.

Процедура обліку модифікації кредитів є такою:

- якщо валюту кредиту було змінено, визнання старого кредиту припиняється, і замість нього в обліку відображається новий кредит;
- якщо причиною реструктуризації кредиту є не фінансові труднощі позичальника, а покращення умов отримання позичальником грошових коштів, кредит не визнається як такий, корисність якого зменшилась;
- якщо корисність кредиту зменшилась після реструктуризації, Банк використовує первісну ефективну процентну ставку для нових грошових потоків з метою оцінки відновної вартості кредиту. Різницю між перерахованою теперішньою вартістю нових грошових потоків з урахуванням забезпечення та балансовою вартістю до реструктуризації включається до складу витрат на формування резервів за період.

Як тільки умови кредитування переглянуті, кредит більше не вважається простроченим. Банк постійно аналізує модифіковані кредити з тим, щоб переконатись у дотриманні всіх критеріїв та можливості здійснення майбутніх платежів. Такі кредити продовжують оцінюватись на предмет зменшення корисності на індивідуальній чи сукупній основі, а їх відновлювальна вартість розраховується з використанням первісної ефективної процентної ставки за кредитом.

Процентні доходи та витрати по кредитах та заборгованості клієнтів відображаються в бухгалтерському обліку з урахуванням знецінення із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Ефективна ставка відсотка розраховується з урахуванням усіх грошових потоків за фінансовим інструментом згідно умов договору, у тому числі всіх комісій та інших сплачених або отриманих сум, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту.

Якщо неможливо достовірно оцінити потоки грошових коштів або очікуваний строк дії фінансового інструменту, то використовуються потоки грошових коштів, що передбачені відповідним договором протягом строку дії договору. Нарахування здійснюється пропорційно часу (кількість днів) і сумі активу чи зобов'язання за методом факт/факт, тобто для розрахунку використовується фактична кількість днів у місяці та році.

#### 11. Фінансові активи, утримувані для продажу.

Фінансові інвестиції, наявні для продажу, являють собою пайові та боргові цінні папери. Інвестиції в інструменти капіталу, класифіковані як наявні для продажу, - це ті інвестиції, які не відповідають критеріям класифікації як призначених для торгівлі або тих, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Боргові цінні папери в даній категорії призначені, щоб утримувати їх протягом невизначеного періоду часу, і можуть бути продані через потреби в ліквідності або через зміни ринкових умов.

Банк не відносить кредити або дебіторську заборгованість в категорію наявних для продажу.

Після первісної оцінки фінансові інвестиції, наявні для продажу, оцінюються за справедливою вартістю.

Нереалізовані доходи і витрати визнаються безпосередньо у складі капіталу (іншого сукупного доходу) за статтею «Фонд переоцінки інвестицій, наявних для продажу». При вибутті інвестиції накопичені доходи або витрати, раніше відображені у складі капіталу, переносяться в звіт про прибутки і збитки і відображаються за статтею «Інші операційні доходи». Якщо Банку належить більше ніж пакет інвестицій по одному і тому ж цінному паперу, їх вибуття відображається за методом ФІФО. Відсотки, зароблені в період володіння фінансовими інвестиціями, наявними для продажу, відображаються у фінансовій звітності як процентні доходи, з використанням ефективної процентної ставки. Дивіденди, зароблені в період володіння інвестиціями, наявними для продажу, відображаються у звіті про прибутки і збитки за статтею «Інші операційні доходи» в момент встановлення права на платіж. Збитки, що виникають в результаті знецінення таких інвестицій, визнаються у звіті про прибутки і збитки за статтею «Збитки від знецінення фінансових інвестицій» і виключаються з фонду переоцінки інвестицій, наявних для продажу.

У звітному періоді Банк не мав фінансових активів, утримуваних для продажу.

#### 12. Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу).

Банком не оформлялись договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу).

#### 13. Фінансові активи, утримувані до погашення.

Фінансові інвестиції, що утримуються до погашення є непохідними фінансовими активами з фіксованими або обумовленими платежами та фіксованим строком погашення, які Банк твердо має намір і здатний утримувати до терміну погашення. Після первісної оцінки фінансові інвестиції, утримувані до погашення, оцінюються за амортизованою вартістю з використанням ефективної процентної ставки, за вирахуванням резерву під знецінення. Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконту або надбавки при придбанні та комісійних, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація включається до статті звіту про прибутки і збитки «Процентні та аналогічні доходи». Збитки, що виникають в результаті знецінення таких інвестицій, визнаються за статтею звіту про прибутки і збитки «Витрати по кредитах».

Якщо Банк продає або перекласифікує значну кількість утримуваних до погашення інвестицій до дати погашення (за винятком деяких особливих ситуацій), вся категорія інвестицій до погашення вважається «скомпрометованою» і її необхідно перекласифікувати в категорію інвестицій, наявних для продажу.

#### 14. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії.

Банком не проводилися інвестиції в асоційовані та дочірні компанії.

#### 15. Інвестиційна нерухомість.

Інвестиційна нерухомість - це власність, що утримується Банком з метою отримання орендного доходу або підвищення вартості вкладеного капіталу.

Інвестиційна нерухомість обліковується за справедливою вартістю, яка відображає поточну ринкову вартість і є потенційною вартістю угоди на ринкових умовах між добре обізнаними, незалежними сторонами, що діють на

добровільній основі.

Переоцінка інвестиційної нерухомості проводиться на кожну звітну дату, а результати визнаються у звіті про прибутки та збитки як прибутки/збитки від переоцінки інвестиційної нерухомості. Отриманий орендний дохід відображається у звіті про прибутки та збитки у складі іншого операційного доходу.

Подальші витрати на інвестиційну нерухомість капіталізуються тільки тоді, коли існує ймовірність отримання Банком пов'язаних з нею майбутніх економічних вигод, і величину витрат можна достовірно оцінити. Усі інші витрати на ремонт і технічне обслуговування відносяться на витрати по мірі виникнення.

Якщо Банк починає використовувати інвестиційну нерухомість у власній діяльності (не менше 30% площі), вона рекласифікується у категорію основних засобів, а її балансова вартість на дату рекласифікації стає умовною вартістю, яка надалі переоцінюється та амортизується.

#### 16.Гудвіл.

Гудвіл, що виникає при об'єднанні підприємств, – це сплачена покупцем сума, що перевищує ринкову вартість придбання в очікуванні майбутньої економічної вигоди.

Гудвіл – це перевищення вартості придбання над придбаною часткою в справедливій вартості ідентифікованих придбаних активів, що є нероздільним від придбаного підприємства. Фактична вартість гудвілу – це вартість придбання за мінусом різниці справедливої вартості ідентифікованих активів, зобов'язань і умовних зобов'язань.

За звітний період гудвіл в балансі Банку не визнавався.

#### 17.Основні засоби.

Основні засоби (включаючи обладнання, яке утримується за договорами операційної оренди, відповідно до яких Банк виступає в якості орендодавця) відображаються за первісною вартістю, без урахування витрат на повсякденне обслуговування, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопиченого збитку від знецінення. Зміни очікуваного терміну корисного використання відображаються у фінансовій звітності як зміна періоду або методу амортизації, залежно від ситуації, і враховуються як зміни оціночних значень.

Амортизація розраховується прямолінійним методом з метою списання вартості основних засобів до їх залишкової вартості протягом очікуваного терміну корисного використання. Земля не амортизується. Очікувані терміни корисного використання наступні:

- Будівлі та інвестиційна нерухомість 50 – 200 років;
- Транспортні засоби 10 років;
- Меблі та обладнання 4 – 15 років.

Припинення визнання об'єкта основних засобів відбувається у разі його вибуття або якщо його використання не пов'язане з отриманням майбутніх економічних вигод. Дохід або витрати, що виникають в результаті припинення визнання активу (розраховані як різниця між чистою виручкою від реалізації та балансовою вартістю активу), визнаються в звіті про прибутки і збитки за той рік, в якому було припинено визнання, за статтею «Інші операційні доходи».

#### 18.Нематеріальні активи.

Інші нематеріальні активи Банку включають вартість програмного забезпечення.

До програмного забезпечення включається як безпосередньо програмне забезпечення так і ліцензії на його використання. До ліцензій включаються ліцензії Національного банку України та НКЦПФР на здійснення банківської діяльності та ліцензії платіжних систем, учасником яких є Банк, на використання торгових марок. Інші нематеріальні активи Банку включають право доступу до послуг платіжних систем, учасником яких є Банк та права користування майном.

Нематеріальний актив визнається тільки в тому випадку, якщо його первісна вартість може бути достовірно визначена, й існує висока ймовірність отримання Банком очікуваних майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням.

Нематеріальні активи, придбані окремо, спочатку оцінюються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення.

Нематеріальні активи мають обмежений або невизначений строк корисного використання. Нематеріальні активи з обмеженим строком корисного використання амортизуються протягом строку корисного використання. Період і метод амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання переглядаються принаймні щорічно в кінці кожного звітного року. Зміна очікуваного строку корисного використання або очікуваної структури споживання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з активом, відображається у фінансовій звітності як зміна періоду або методу амортизації, залежно від ситуації, і враховується як зміна облікової оцінки. Витрати на амортизацію нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання визнаються у звіті про прибутки та збитки у тій категорії витрат, яка відповідає функції нематеріального активу.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання амортизується, виходячи з терміну використання 10 років.

Амортизація розраховується з використанням лінійного методу списання вартості нематеріальних активів до їх залишкової вартості протягом очікуваного терміну корисного використання:

- Програмне забезпечення 2 – 10 років;
- Ліцензії до 10 років.

#### 19.Оренда.

Оренда – договір або частина договору, яка передає право на використання активу, протягом періоду часу в обмін на компенсацію.

Отримані в оренду активи обліковуються на балансі Банку на дату початку оренди як актив з права користування та

зобов'язання з оренди.

Банк первісно визнає орендні зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів не сплачених на дату початку оренди. Банк дисконтує орендні зобов'язання (орендні платежі) протягом строку оренди застосовуючи ставку дисконтування, яка може бути визначена у договорі оренди або ставкою UIRD для періоду, що складає 12 місяців, яка встановлюється в Банківський день укладення договору оренди.

Після первісного визнання зобов'язання по оренді оцінюються по амортизованій собівартості з використанням методу ефективної процентної ставки. Банк дисконтує платежі за право користування базовим активом протягом строку оренди (орендні платежі), застосовуючи ставку відсотка, яка передбачена в договорі оренди.

Амортизація активу відбувається з використанням лінійного методу. Нарахування амортизації починається з наступного місяця від дати початку оренди і продовжується до кінця корисного використання активу або до закінчення строку оренди в залежності яка з цих дат наступить раніше.

20. Фінансовий лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем.

Фінансовий лізинг (оренда) – це оренда, яка передбачає передавання всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом власності на актив. Право власності може з часом передаватися або не передаватися.

За фінансовим лізингом (орендою) активи відображаються на балансі лізингоодержувача.

Активи, що передані у фінансовий лізинг (оренду), обліковуються лізингодавцем як виданий кредит, на який поширюються вимоги бухгалтерського обліку кредитних та формування і використання резервів під кредитні ризики. Лізингоодержувач відображає у балансі отримані необоротні активи одночасно як активи і зобов'язання.

21. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття.

Необоротні активи, утримувані для продажу, визнаються, якщо балансова вартість таких активів відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання. На дату прийняття рішення щодо визнання їх активами, що утримуються для продажу, мають виконуватися такі умови: стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації.

Банк визнає втрати від зменшення корисності в разі зниження справедливої вартості необоротних активів за вирахуванням витрат на продаж, а у разі збільшення справедливої вартості необоротних активів за вирахуванням витрат на продаж визнає дохід, але в сумі, що не перевищує раніше накопичені втрати від зменшення корисності. Необоротні активи, що утримуються Банком для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж.

Амортизація на необоротні активи, утримувані для продажу, не нараховується.

22. Амортизація.

Амортизації підлягає вартість усіх необоротних (матеріальних та нематеріальних) активів (крім землі, незавершених капітальних інвестицій, необоротних активів, які утримуються для продажу).

Амортизація основних засобів, нематеріальних активів та витрати, пов'язані з поліпшенням орендованих приміщень нараховується із застосуванням прямолінійного методу, тобто рівномірним списанням первісної або переоціненої вартості основних засобів і нематеріальних активів до ліквідаційної вартості протягом встановлених строків корисного використання відповідних активів, виходячи з класифікації необоротних активів за групами та строків корисного використання з урахуванням мінімальних термінів, згідно вимог Податкового кодексу України.

Ліквідаційна вартість активу є оціночною сумою, яку Банк отримав б у даний момент у разі продажу цього активу, за вирахуванням очікуваних витрат на вибуття.

Ліквідаційна вартість для об'єктів необоротних активів (основних засобів і МНМА) та нематеріальних активів, які знаходяться на балансі Банку встановлюється в розмірі нульової вартості, оскільки Банк має намір використовувати актив до кінця фізичного строку його експлуатації.

Ліквідаційна вартість активів і строк їх корисного використання переглядаються та, за необхідності, коригуються на кожну звітну дату.

Якщо відповідно до правостановлюючого документа строк дії права користування нематеріального активу не встановлено, такий строк становить 10 років безперервної експлуатації.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується у першому місяці використання об'єкта у розмірі 100 відсотків його вартості.

23. Припинена діяльність.

Протягом 2020 року Банк не припиняв банківських операцій, право на здійснення яких надано йому відповідно до Банківської ліцензії №54 від 26.10.2011р.

24. Похідні фінансові інструменти.

Похідні фінансові інструменти, що включають валютні свопи, обліковуються за справедливою вартістю.

Всі похідні фінансові інструменти відображаються як активи, коли їхня справедлива вартість позитивна, і як зобов'язання, коли їхня справедлива вартість негативна. Зміни справедливої вартості похідних фінансових інструментів відносяться на прибуток або збиток за рік.

Деякі похідні фінансові інструменти, вбудовані в інші фінансові інструменти, обліковуються як окремі похідні інструменти, якщо їхні ризики та економічні характеристики не пов'язані тісно з ризиками та економічними характеристиками основної угоди. Якщо Банк не в змозі визначити вартість вбудованого похідного інструмента окремо на дату придбання або на кінець наступного фінансового звітного періоду, вся угода в цілому оцінюється за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

Банк не використовував похідні фінансові інструменти з метою хеджування.

25. Залучені кошти.

Залучені кошти - кошти юридичних та фізичних осіб у національній та в іноземній валюті, у тому числі в банківських

металах.

Первісне визнання фінансових зобов'язань за залученими коштами здійснюється на підставі договору, яким визначається сума і термін погашення зобов'язання. Обов'язковою умовою для визнання є доказ того, що Банк є стороною договору за фінансовим інструментом і має юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти. Основним принципом визнання є те, що існує ймовірність вибуття з Банку будь-яких економічних вигод та зобов'язання має фактичну чи іншу вартість, яку можна достовірно оцінити.

Залучені кошти первісно визнаються Банком за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію. Після первісного визнання отримані кредити та залучені депозити оцінюються за амортизованою собівартістю з використання ефективної ставки відсотка.

Доходи та витрати від залучених коштів визнаються за принципом нарахування з використанням методу ефективної ставки відсотка. Нарухування здійснюється пропорційно часу (кількість днів) і сумі активу чи зобов'язання за методом факт/факт, тобто для розрахунку використовується фактична кількість днів у місяці та році.

26. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Банк не мав фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

27. Боргові цінні папери, емітовані банком.

Боргові цінні папери, емітовані Банком, визнаються в складі залучених коштів.

Боргові цінні папери, емітовані Банком, первісно визнаються за справедливою вартістю, а надалі обліковуються за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективної процентної ставки. Доходи та витрати визнаються за принципом нарахування з використанням методу ефективної ставки відсотка.

У 2019-2020рр. Банк не здійснював емісії боргових цінних паперів.

28. Резерви за зобов'язаннями.

В ході звичайної діяльності Банк бере на себе інші кредитні зобов'язання, включаючи зобов'язання з надання кредитів, фінансові гарантії та акредитиви. У разі ймовірності настання збиткової події Банк формує резерв під інші кредитні зобов'язання.

Надані фінансові гарантії під час первісного визнання в обліку відображаються як зобов'язання за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі отриманих банком-гарантом комісій (винагороди за надану гарантію). Комісійні доходи за надання гарантії амортизуються прямолінійним методом протягом строку дії гарантії.

Після первісного визнання гарантії в обліку відображаються за найбільшою з двох оцінок:

- як сума коштів, необхідних для погашення зобов'язання на звітну дату балансу;
- як первісно визнана сума зобов'язання за вирахуванням накопиченої амортизації.

Виконання Банком зобов'язань за наданими фінансовими гарантіями, аваліями, поручительствами здійснюється за рахунок сформованого резерву. Одночасно суми гарантії списуються з позабалансових рахунків.

29. Субординований борг.

Субординований борг є довгостроковими коштами, які у випадку ліквідації Банку будуть погашені після виконання вимог усіх інших кредиторів. Субординований борг обліковується за амортизованою вартістю.

Визнання витрат за субординованим боргом здійснюється Банком відповідно до умов договору, але не рідше ніж один раз на місяць.

30. Податок на прибуток.

(i) Поточні податки

Податкові активи та зобов'язання за поточними податками за поточні і попередні періоди оцінюються як очікувана сума, що має бути відшкодована податковими органами або сплачена податковим органам. Податкові ставки та податкове законодавство, що застосовуються для розрахунку цієї суми, - це ставки і закони, прийняті або фактично прийняті на дату складання звіту про фінансовий стан.

Ставка податку на прибуток, встановлена законодавством України, у звітному періоді становила 18%.

(ii) Відстрочені податки

Відстрочений податок визнається на дату складання звіту про фінансовий стан стосовно тимчасових різниць між оподатковуваною базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю з метою складання фінансової звітності.

Відстрочене податкове зобов'язання визнається стосовно всіх оподатковуваних тимчасових різниць.

Відстрочені податкові активи визнаються за всіма тимчасовими різницями, перенесеними на майбутні періоди невикористаними податковими пільгами і невикористаними податковими збитками, тією мірою, в якій існує ймовірність отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік цих тимчасових різниць, перенесених невикористаних податкових пільг і невикористаних податкових збитків.

Балансова вартість відстроченого податкового активу повторно аналізується на кожну дату складання звіту про фінансовий стан і знижується, якщо отримання достатнього оподаткованого прибутку, що дозволить використати всі або частину відстрочених податкових активів, більше не є ймовірним. Невизнані відстрочені податкові активи повторно аналізуються на кожну дату складання звіту про фінансовий стан і визнаються в тій мірі, в якій стає ймовірним, що майбутній оподатковуваний прибуток дозволить відшкодувати відстрочені податкові активи.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються за податковими ставками, що будуть застосовуватись протягом періоду реалізації активу чи врегулювання зобов'язання на підставі податкових ставок (та податкового законодавства), які були прийняті або фактично прийняті станом на дату складання звіту про фінансовий стан.

Поточний податок і відстрочений податок пов'язані зі статтями, визнаними безпосередньо у складі капіталу, визнаються у складі капіталу, а не в звіті про прибутки та збитки.

Відстрочені податкові активи і зобов'язання підлягають взаємозаліку, якщо є юридично закріплене право взаємозаліку поточних податкових активів та поточних податкових зобов'язань, і відстрочені податки відносяться до однієї і тієї ж компанії-платника податків та податкового органу.



### 31. Статутний капітал та емісійні різниці.

Статутний капітал Банку формується за рахунок внесків акціонерів у грошовій формі. Емісійні різниці - це перевищення суми внесків над номінальною вартістю випущених акцій. Розподіл прибутку або збитку звітного року здійснюється відповідно до рішень Загальних зборів акціонерів.

### 32. Привілейовані акції.

У Банку відсутні привілейовані акції.

### 33. Власні акції, викуплені в акціонерів.

Викуп акцій у акціонерів Банком протягом звітного року не здійснювався.

### 34. Дивіденди.

Дивіденди за звичайними акціями визнаються як зобов'язання і вираховуються з капіталу після їх затвердження акціонерами Банку. Проміжні дивіденди вираховуються з капіталу після того, як вони були оголошені і стали обов'язковими для виплати Банком. Дивіденди за рік, затверджені після дати складання звіту про фінансовий стан, розкриваються як події після дати складання звіту про фінансовий стан.

### 35. Визнання доходів і витрат.

Дохід визнається, якщо існує висока ймовірність того, що Банк отримає економічні вигоди, і якщо дохід може бути надійно оцінений. Для визнання доходу у фінансовій звітності повинні також виконуватися такі критерії:

#### (i) Процентні та аналогічні доходи і витрати

По всіх фінансових інструментах, які оцінюються за амортизаційною вартістю, фінансовим активам, за якими нараховуються відсотки, класифікованих як наявні для продажу, та фінансовим інструментам, класифікованим як переоцінені за справедливою вартістю через прибуток або збиток, процентні доходи або витрати відображаються за ефективною процентною ставкою, при дисконтуванні за якою, очікувані майбутні грошові платежі або надходження протягом передбачуваного строку використання фінансового інструмента або протягом коротшого періоду часу, де це можливо, в точності приводяться до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання. При розрахунку враховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом (наприклад, право на дострокове погашення) та комісійні або додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з інструментом, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, але не враховуються майбутні збитки за кредитами.

Балансова вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання коригується в разі перегляду Банком оцінки платежів або надходжень. Скоригована балансова вартість обчислюється, виходячи з первісної ефективної процентної ставки, а зміна балансової вартості відображається як «Інші операційні доходи». Однак у випадку перекласифікованого фінансового активу, щодо якого Банк згодом збільшує свою оцінку майбутніх надходжень грошових коштів у результаті збільшення ймовірності отримання відшкодування щодо цих грошових надходжень, вплив даного збільшення визнається як коригування ефективної процентної ставки від дати зміни оцінки.

У разі зниження відображеної у фінансовій звітності вартості фінансового активу або групи аналогічних фінансових активів внаслідок збитку від знецінення, процентні доходи продовжують визнаватися за процентною ставкою, яка використовується для дисконтування майбутніх грошових потоків, з метою визначення збитку від знецінення.

#### (ii) Комісійні доходи

Банк отримує комісійні доходи від різних видів послуг, що надаються клієнтам. Комісійні доходи можна розділити на наступні дві категорії:

Комісійні доходи, отримані за надання послуг протягом певного періоду

Комісійні, отримані за надання послуг протягом певного періоду, нараховуються протягом цього періоду. Такі статті включають комісійні доходи та винагороди за управління активами, відповідальне зберігання та управлінські і консультаційні послуги.

Комісії за зобов'язаннями з надання кредитів, якщо ймовірність використання кредиту велика, та інші комісії, пов'язані з наданням кредитів, відносяться на майбутні періоди (разом із витратами, безпосередньо пов'язаними з видачею кредитів), і визнаються як коригування ефективної процентної ставки за кредитом. Якщо ймовірність надання кредиту мала, комісії за зобов'язаннями з надання кредитів визнаються рівними частинами протягом терміну дії зобов'язання.

Комісійні доходи від надання послуг з проведення операцій

Комісійні, отримані за проведення або участь у переговорах щодо здійснення операції від імені третьої сторони, наприклад, укладення угоди щодо придбання акцій або інших цінних паперів, або придбання чи продаж компанії, визнаються після завершення такої операції. Комісійні або частина комісійних, пов'язані з певними показниками прибутковості, визнаються після досягнення відповідних критеріїв.

#### (iii) Дивідендний дохід

Дивідендний дохід визнається, коли встановлюється право Банку на отримання платежу.

#### (iv) Чисті доходи від торгових операцій

Фінансові результати, отримані від торговельних операцій, включають всі доходи і витрати від зміни справедливої вартості, відповідні доходи або витрати і дивіденди за фінансовими активами і фінансовими зобов'язаннями, призначеними для торгівлі.

### 36. Переоцінка іноземної валюти.

Операції в іноземній валюті первісно відображаються у функціональній валюті за курсом, що діє на дату здійснення операції.

Монетарні активи і зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за курсом, що діє на дату складання звіту про фінансовий стан. Всі різниці, що виникають у зв'язку з неторговою діяльністю, обліковуються за статтею «Інші операційні доходи» у звіті про прибутки та збитки.

Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за курсами, чинними на дату первісних операцій. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті,

перераховуються за курсами, чинними на дату визначення справедливої вартості.

37. Взаємозалік статей активів і зобов'язань.

Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань з відображенням нетто-суми в звіті про фінансовий стан здійснюється тоді, і тільки тоді, коли існує юридично закріплене право провести взаємозалік визнаних сум і намір провести розрахунки на нетто-основі, або реалізувати актив одночасно з врегулюванням зобов'язання. Це, як правило, не виконується щодо генеральних угод про взаємозалік, і відповідні активи і зобов'язання відображаються в балансі в повній сумі. У 2019-2020рр. Банк не здійснював взаємозаліку статей активів та зобов'язань.

38. Активи, що перебувають у довірчому управлінні.

Банк надає послуги з довірчого управління коштами фондів фінансування будівництва. Банк виступає агентом в рамках таких угод. Відповідно, Банк не має зобов'язань стосовно фондів в довірчому управлінні. Фонди мають свої поточні рахунки в Банку, на яких утримуються грошові кошти, які ще не були інвестовані в активи, що відповідають вимогам інвестиційної програми певного фонду.

39. Облік впливу інфляції.

Україна вважалася країною з гіперінфляційною економікою протягом періоду, що закінчився 31 грудня 2000 року. Тому Банк застосовував МСБО (IAS) 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Вплив застосування МСБО (IAS) 29 полягає в тому, що немонетарні статті були перераховані в одиниці виміру, що були дійсні на 31 грудня 2000 року, із застосуванням індексу споживчих цін, і ці перераховані показники були покладені в основу облікових записів в наступних облікових періодах.

40. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування.

Витрати на заробітну плату, внески до загальнодержавних соціальних фондів, оплачувані щорічні відпустки, виплати за листками непрацездатності, премії, а також негрошові винагороди нараховуються в тому році, у якому відповідні послуги надавалися працівниками.

Банк згідно із законодавством України здійснює перерахування Єдиного соціального внеску до загальнодержавного Пенсійного фонду. Кошти, що перераховуються до Пенсійного фонду, визнаються витратами Банку в міру їх здійснення. В складі витрат на утримання персоналу відображаються витрати на формування резервів на оплату відпусток та виплату премій.

Банк не має жодних інших зобов'язань за виплатами після звільнення працівників або інших істотних виплат, які потребують нарахування.

41. Інформація за операційними сегментами.

Сегмент відображається окремо, якщо більша частина його доходу створюється від банківської діяльності за межами сегмента й одночасно показники його діяльності відповідають одному з таких критеріїв:

- дохід за сегментом становить 10% або більше від загального доходу (уключаючи банківську діяльність у межах сегмента);

- його фінансовий результат (прибуток або збиток) становить не менше ніж 10% більшої з двох абсолютних величин - загальної суми прибутку або загальної суми збитку всіх сегментів даного виду;

- активи становлять 10% або більше від загальних активів.

Трансфертний результат розраховується як різниця трансфертних доходів та трансфертних витрат кожного сегмента, обчислених за трансфертними цінами, що встановлюються в розрізі основних валют та строкових груп. Для сегментів роздрібного та корпоративного бізнесу трансфертні доходи формуються, як розрахункові доходи від продажу сегменту казначейської діяльності залучених ресурсів за трансфертними цінами залучених ресурсів, трансфертні витрати формуються як розрахункові витрати на купівлю в сегменту казначейської діяльності розміщених ресурсів за трансфертними цінами розміщених ресурсів.

Доходом звітного сегмента є дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідна частина доходу Банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах Банку.

Витратами звітного сегмента є витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідна частина витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, уключаючи витрати від зовнішньої діяльності. Витрати за сегментом не включають:

- витрати на сплату податку на прибуток;

- загальні адміністративні витрати, витрати Головного банку та інші витрати, що виникають на рівні Банку та відносяться до Банку в цілому.

Основою для розподілу доходів і витрат за сегментами є внутрішня (управлінська) звітність Банку.

42. Операції з пов'язаними особами.

Поняття пов'язаних із Банком осіб, тобто осіб, які здатні здійснювати прямий або непрямий (опосередкований) вплив на діяльність Банку, визначається на підставі приписів статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та нормативних документів Національного банку України.

Угоди, що укладаються з пов'язаними з Банком особами, не можуть передбачати більш сприятливі умови, ніж угоди, що укладені з іншими особами.

Рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з Банком особам приймається у відповідності до діючих на момент прийняття рішення лімітів повноважень, але не нижче Кредитного Комітету Банку без участі зацікавленої особи в уповноваженому органі.

Операції з пов'язаними особами відображаються в обліку за тими ж принципами та правилами, що встановлені для відображення в обліку інших аналогічних операцій не з пов'язаними сторонами, що здійснюються Банком. Резерви під можливі ризики за активними операціями з пов'язаними особами формуються у загальноновстановленому порядку, з

відображенням сум резервів у витратах Банку.

43. Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах. Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах не відбувалось.

44. Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань.

У процесі застосування облікової політики Банку при визначенні сум, визнаних у фінансовій звітності, керівництво використовувало твердження та оціночні значення, найбільш суттєві з яких подані нижче:

Припущення про безперервність діяльності

Керівництво Банку оцінило здатність Банку здійснювати безперервну діяльність та задоволено тим, що Банк володіє ресурсами для продовження своєї діяльності в найближчому майбутньому. Крім того, керівництву не відомо про наявність невизначеності, яка може викликати значний сумнів щодо можливості Банку здійснювати безперервну діяльність. Таким чином, фінансова звітність готується на підставі припущення про безперервність діяльності.

Справедлива вартість фінансових інструментів

Якщо справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, відображених у звіті про фінансовий стан, не може бути визначена на підставі цін на активному ринку, вона визначається з використанням різних моделей оцінок, включаючи математичні моделі. Вихідні дані для таких моделей визначаються на підставі спостережуваного ринку, якщо таке можливо, в іншому випадку, для визначення справедливої вартості необхідно застосовувати судження. Судження необхідно здійснювати з урахуванням ліквідності та інших даних, що використовуються в моделі, таких як волатильність довгострокових похідних фінансових інструментів і ставок дисконтування, припущень щодо рівня дострокових платежів і несплат по цінним паперах, забезпечених активами.

Збитки від знецінення кредитів та авансів

Банк переглядає індивідуально значні кредити та аванси на кожну дату складання звіту про фінансовий стан для того, щоб визначити, чи повинні збитки від знецінення відображатися у звіті про прибутки та збитки. Зокрема, керівництво Банку застосовує припущення, оцінюючи розмір і строки майбутніх грошових потоків для визначення суми збитку від знецінення. Такі оціночні значення базуються на припущеннях про ряд факторів, і фактичні результати можуть відрізнятися від оціночних, що призведе до майбутніх змін в резерві.

Кредити та аванси, які були оцінені в індивідуальному порядку і не вважаються знеціненими, а також кредити, які не є індивідуально матеріальними і аванси оцінюються на загальній основі за групами активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику, для визначення необхідності створення резерву для понесеного збитку, щодо якої існує об'єктивне свідчення знецінення, але вплив якого ще не є очевидним. У процесі оцінки на сукупній основі враховуються дані по кредитному портфелю (наприклад, рівні простроченої заборгованості, використання кредиту, коефіцієнту відношення кредитів до забезпечення і т.д.), припущення щодо впливу концентрації ризику і економічні дані (в тому числі, рівень безробіття, індекси цін на нерухомість, ризик країни і результати різних індивідуальних груп).

Знецінення інвестицій, наявних для продажу

На кожну дату складання звіту про фінансовий стан Банк розглядає на предмет знецінення боргові цінні папери, класифіковані в якості інвестицій, наявних для продажу. Дана процедура вимагає припущень, аналогічних тим, які застосовуються щодо оцінки кредитів та авансів на індивідуальній основі.

Банк також відображає знецінення за інвестиціями в пайові інструменти, які є в наявності для продажу, у разі істотного або тривалого зниження справедливої вартості інвестиції нижче її первісної вартості. Визначення того, зниження є «істотним» або «тривалим», вимагає застосування припущення. При застосуванні такого припущення Банк серед іншого оцінює такі фактори, як історична зміна ціни акцій, період часу і величину зниження справедливої вартості інвестиції нижче початкової вартості придбання.

Відстрочені податкові активи/зобов'язання

Відстрочений податок на прибуток визнається стосовно податкових збитків, перенесених на майбутні періоди, і тимчасових різниць між оподатковуваною базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю згідно з фінансовою звітністю. При первісному визнанні, відстрочений податок не визнається стосовно тимчасових різниць при первісному визнанні гудвілу або інших активів чи зобов'язань за операцією, якщо ця операція при первісному обліку не впливає ні на бухгалтерський, ні на податковий прибуток.

#### **Примітка 5. Примітка 5. Перехід на нові або переглянуті стандарти, інтерпретації**

У 2020 році Банком не застосовувались поправки до стандартів і роз'яснення, які б вплинули на фінансову звітність. Банк не застосовував достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу.

**Примітка 6. Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти**

Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

РядокНазва статті30.09.202031.12.2019

1234

1Готівкові кошти113 23972 688

2Залишок на кореспондентському рахунку в НБУ150 87687 180

3Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:387 265109 390

3.1України28 58322 188

3.2інших країн358 68287 202

4Усього грошових коштів та їх еквівалентів651 380269 258

Нижче наведена інформація про кредитну якість еквівалентів грошових коштів, розміщених на кореспондентських рахунках у банках.

(тис. грн.)

Категорія кредитної якості (клас боржника)30.09.2020 31.12.2019

1 клас379 14416 031

2 клас8 19993 116

3 клас8111 546

Еквіваленти грошових коштів, розміщених на кореспондентських рахунках у банках до вирахування резервів388

154110 693

Резерв під знецінення еквівалентів грошових коштів, розміщених на кореспондентських рахунках у банках(889)(1 303)

Усього еквівалентів грошових коштів, розміщених на кореспондентських рахунках у банках за мінусом резервів387

265109 390

Таблиця 2. Негрошові інвестиційні операції

Таблиця 3. Негрошові фінансові операції

Протягом 2019-2020 років Банк не здійснював фінансових та інвестиційних операцій, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів і які не включені у Звіт про рух грошових коштів.

**Примітка 7. Примітка 7. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.**

Інформація відсутня.

**Примітка 8. Примітка 8. Кредити та заборгованість банків**

Таблиця 1. Кредити та заборгованість банків

(тис. грн.)

РядокНазва статті31.03.202031.12.2019

1234

1Депозити в інших банках24 61227 989

1.1короткострокові депозити 24 61227 989

1.2довгострокові депозити--

2Договори з купівлі і зворотного продажу (зворотного репо), укладені з іншими банками --

3Кредити, надані іншим банкам--

4Резерв під знецінення коштів в інших банках(140)(3 636)

5Усього коштів у банках за мінусом резервів24 47224 353

У рядок 1 включено суму гарантійних депозитів українських банків за картковими розрахунками.

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків за 31.03.2020

(тис. грн.)

РядокНазва статтіДепозитиДоговори з купівлі і зворотного продажуКредитиУсього

123456

1Непрострочені і незнецінені24 612--24 612

1.1у 20 найбільших банках24 612--24 612

1.2в інших банках України----

1.3у великих банках країн ОЕСР----

1.4в інших банках країн ОЕСР----

1.5в інших банках----

2Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі----

3Кредити та заборгованість банків до вирахування резервів24 612--24 612

4Резерв під знецінення коштів в інших банках(140)--(140)

5Усього кредитів та заборгованості банків за мінусом резервів24 472--24 472

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків за 31.12.2019

(тис. грн.)

РядокНазва статтіДепозитиДоговори з купівлі і зворотного продажуКредитиУсього

123456

1Непрострочені і незнецінені27 989--27 989

1.1у 20 найбільших банках27 989--27 989

1.2в інших банках України----

1.3у великих банках країн ОЕСР----

1.4в інших банках країн ОЕСР----

1.5в інших банках----

2Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі----

3Кредити та заборгованість банків до вирахування резервів27 989--27 989

4Резерв під знецінення коштів в інших банках(3 636)--(3 636)

5Усього кредитів та заборгованості банків за мінусом резервів24 353--24 353

Таблиця 4. Аналіз зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості банків

(тис. грн.)

РядокРух резервів31.03.202031.12.2019

кошти в інших банкахдоговори зворотного репокошти в інших банкахдоговори зворотного репо

123456

1Резерв під знецінення станом на початок періоду(3 636)-(2 959)-

2Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду

3 496-(677)-

3Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву----

4Відновлення коштів, раніше списаних як безнадійні----

5Переведення до активів групи вибуття----

6Вибуття дочірніх компаній----

7Вплив перерахунку у валюту подання звітності----

8Резерв під знецінення станом на кінець періоду(140)-(3 636)-

**Примітка 9. Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів**

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

РядокНазва статті30.09.202031.12.2019

1234

1Кредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядування --

2Кредити, надані юридичним особам 1 703 1341 298 111

3Кредити, надані за операціями репо --

4Кредити, надані фізичним особам-підприємцям700 677502 561

5Іпотечні кредити фізичних осіб32 12828 443

6Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби 170 135130 246

7Інші кредити, надані фізичним особам8 7066 586

8Резерв під знецінення кредитів(37 423)(25 667)

9Усього кредитів за мінусом резервів2 577 3571 940 280

Цінні папери, які є забезпеченням кредитів та заборгованості клієнтів за операціями репо, відсутні.

Таблиця 2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 30.09.2020

(тис. грн.)

Ря-докРух резервівКредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядуванняКредити, надані юридичним особамКредити, надані за операціями репоКредити, надані фізичним особам - підприємцямІпотечні кредити фізичних осібКредити, надані фізичним особам на поточні потребиІнші кредити, надані фізичним особамУсього  
12345678910

1Залишок станом на початок періоду-(13 878)-(6 582)(845)(4 185)(177)(25 667)

2(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду-(5 876)-(2 684)404(5 063)(353)(13 572)

3Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву---884-2 765473 696

4Відновлення кредитів, раніше списаних за рахунок резервів-----

5Переведення до активів групи вибуття-----

6Вибуття дочірніх компаній-----

7Вплив перерахунку у валюту подання звітності-(1 438)-(412)(7)(23)-(1 880)

8Залишок станом на кінець періоду-(21 192)-(8 794)(448)(6 506)(483)(37 423)

Таблиця 3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 31.12.2019

(тис. грн.)

Ря-докРух резервівКредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядуванняКредити, надані юридичним особамКредити, надані за операціями репоКредити, надані фізичним особам - підприємцямІпотечні кредити фізичних осібКредити, надані фізичним особам на поточні потребиІнші кредити, надані фізичним особамУсього  
12345678910

1Залишок станом на початок періоду-(20 104)-(4 427)(288)(3 654)(33)(28 506)

2(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду-1 187-(3 154)(562)(3 405)(163)(6 097)

3Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву-3 801-785-2 803197 408

4Відновлення кредитів, раніше списаних за рахунок резервів-----

5Переведення до активів групи вибуття-----

6Вибуття дочірніх компаній-----

7Вплив перерахунку у валюту подання звітності-1 238-214571-1 528

8Залишок станом на кінець періоду-(13 878)-(6 582)(845)(4 185)(177)(25 667)

Таблиця 4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Ря-докВид економічної діяльності30.09.202031.12.2019

сума%сума%

123456

1Державне управління-0%-0%

2Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води60 8262%92 1545%

3Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг224 6579%182 8439%

4Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 880 58034%603 72531%

5Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 315 90312%229 32312%

6Фізичні особи210 9708%165 2758%

7Інші 921 84435%692 62735%

8Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів2 614 780100%1 965 947100%

З рядка "Інші":(тис. грн.)

30.09.202031.12.2019

сума%сума%

Переробна промисловість510 96019%394 90620%

Будівництво 57 4602% 48 5622%

Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність 160 1506% 128 5557%

Інші 193 2748% 120 6046%

921 84435% 692 62735%

Банк щомісячно здійснює аналіз концентрації кредитного ризику за сумами кредитів, наданими у сектори економіки. Такий аналіз визначає найбільшу концентрацію кредитів у кредитному портфелі за видами економічної діяльності та є невід'ємною складовою управління кредитним ризиком.

Загальна сума кредитів 10 найбільших позичальників Банку станом на 30.09.2020 становила 311 836 тис. грн., або 12% від кредитного портфеля до знецінення, станом на 31.12.2019 - 279 554 тис. грн. (14%).

Таблиця 5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 30.09.2020  
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані за операціями репо	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, надані фізичним особам	Усього
1	Незабезпечені кредити	38 072	47 521	1 868	72 238	706	168 890		
2	Кредити, забезпечені	1 665 062	653 156	30 260	97 412	2 445 890			
2.1	грошовими коштами	42 792	2 447	3 039	48 278				
2.2	цінними паперами	-----							
2.3	нерухомим майном	1 294 246	540 168	30 260	73 976	1 938 650			
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	227 022	211 165	28 988	53 611	520 786			
2.4	гарантіями і поручительствами	8 968	2 917	---	11 885				
2.5	іншими активами	319 056	107 624	20 397	447 077				
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 703 134	700 677	32 128	170 135	8 706	614 780		

Таблиця 6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 31.12.2019  
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані за операціями репо	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, надані фізичним особам	Усього
1	Незабезпечені кредити	27 278	38 789	1 349	71 140	6 586	145 142		
2	Кредити, забезпечені	1 270 833	463 771	27 094	59 107	1 820 805			
2.1	грошовими коштами	39 163	(0)	150	659	39 972			
2.2	цінними паперами	-----							
2.3	нерухомим майном	971 345	392 063	26 944	54 962	1 445 313			
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	190 661	178 253	26 265	40 822	436 001			
2.4	гарантіями і поручительствами	14 520	5 160	---	19 680				
2.5	іншими активами	245 805	66 549	3 486	315 840				
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 298 111	502 561	28 443	130 246	6 586 965	947		

Таблиця 7. Аналіз кредитної якості кредитів за 30.09.2020  
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані за операціями репо	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, надані фізичним особам	Усього
1	1-а стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців	1 517 208	662 531	31 817	149 172	780 268	608		
1.1	без затримки платежу	1 514 321	659 148	31 197	145 953	780 319	268 938		
1.2	із затримкою платежу до 31 дня	2 887	3 383	620	208	561	110 659		
1.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	---	11	---	---	---	---		
1.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-----							
1.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-----							
1.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-----							
2	2-а стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за незнеціненими кредитами	167 794	35 716	11 368	219	217 208			
2.1	без затримки платежу	158 783	34 524	11 458	204 765				
2.2	із затримкою платежу до 31 дня	6 185	---	822	196 486				
2.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	2 826	1 192	11 828	5 957				
2.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-----							

2.5із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів-----  
 2.6із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів-----  
 33-я стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити-18 132-2 4302007 59560728 964  
 3.1без затримки платежу-----65-65  
 3.2із затримкою платежу до 31 дня-429-----429  
 3.3із затримкою платежу від 32 до 92 днів-13 753-2582002 06360716 881  
 3.4із затримкою платежу від 93 до 183 днів-3 950-928-2 582-7 460  
 3.5із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів---1 244-2 532-3 776  
 3.6із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів-----353-353  
 4Загальна сума кредитів до вирахування резервів-1 703 134-700 67732 128170 1358 7062 614 780  
 5Резерв під знецінення за кредитами-(21 192)-(8 794)(448)(6 506)(483)(37 423)  
 6Усього кредитів за мінусом резервів-1 681 942-691 88331 680163 6298 2232 577 357

Таблиця 8. Аналіз кредитної якості кредитів за 31.12.2019

(тис. грн.)

Ря-

докНазва статтіКредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядуванняКредити, надані юридичним особамКредити, надані за операціями репоКредити, надані фізичним особам - підприємцямІпотечні кредити фізичних осібКредити, надані фізичним особам на поточні потребиІнші кредити, надані фізичним особамУсього  
 12345678910

11-а стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців-1 083 949-445 14827 843115 7306 3851 679 055

1.1без затримки платежу-1 083 949-443 58227 733113 4886 0691 674 821

1.2із затримкою платежу до 31 дня---1 5661102 2423014 219

1.3із затримкою платежу від 32 до 92 днів-----66

1.4із затримкою платежу від 93 до 183 днів-----55

1.5із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів-----

1.6із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів

-----44

22-а стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за незнеціненими кредитами-213 724-53 7361411 15660278 690

2.1без затримки платежу-206 560-52 676-9 854-269 090

2.2із затримкою платежу до 31 дня-3 013-800---3 813

2.3із затримкою платежу від 32 до 92 днів-4 151-260141 302605 787

2.4із затримкою платежу від 93 до 183 днів-----

2.5із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів-----

2.6із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів-----

33-я стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити-438-3 6775863 3601418 202

3.1без затримки платежу-438-----438

3.2із затримкою платежу до 31 дня---37---37

3.3із затримкою платежу від 32 до 92 днів-----46565530

3.4із затримкою платежу від 93 до 183 днів---219-993571 269

3.5із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів---2 578841 28763 955

3.6із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів---843502615131 973

4Загальна сума кредитів до вирахування резервів-1 298 111-502 56128 443130 2466 5861 965 947

5Резерв під знецінення за кредитами-(13 876)-(6 583)(846)(4 186)(176)(25 667)

6Усього кредитів за мінусом резервів-1 284 235-495 97827 597126 0606 4101 940 280

Таблиця 9. Вплив вартості застави на якість кредиту на 30.09.2020

(тис. грн.)

РядокНазва статтіБалансова вартість кредитівОчікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпеченняВплив застави

12345 = 3-4

1Кредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядування ---

2Кредити, надані юридичним особам 1 703 1341 456 769246 365

3Кредити, надані за операціями репо ---

4Кредити, надані фізичним особам-підприємцям700 677619 48081 197

5Іпотечні кредити фізичних осіб32 12828 7883 340

6Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби 170 13592 93677 199

7Інші кредити фізичним особам8 706-8 706

8Усього кредитів 2 614 7802 197 973416 807



Таблиця 10. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2019

(тис. грн.)

РядокНазва статтіБалансова вартість кредитівОчікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпеченняВплив застави

12345 = 3-4

1Кредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядування ---

2Кредити, надані юридичним особам 1 298 111866 010432 101

3Кредити, надані за операціями репо ---

4Кредити, надані фізичним особам-підприємцям502 561342 587159 974

5Іпотечні кредити фізичних осіб628 44321 5146 929

6Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби 130 24642 52887 718

7Інші кредити фізичним особам6 586-6 586

8Усього кредитів 1 965 9471 272 639693 308

Вартість майна, що надається в заставу, визначається за ринковою (справедливою) та ліквідаційною вартістю з урахуванням практичної складності реалізації майна. Справедлива ринкова вартість – ціна, в основі якої лежить поточна ринкова вартість, що визначається співвідношенням попиту і пропозиції і являє собою суму, за якою може бути здійснено обмін активу або оплату зобов'язань між обізнаними зацікавленими та незалежними сторонами.

Протягом звітного періоду загальна сума активів, набутих шляхом звернення стягнення на предмет застави та класифікованих як необоротні активи, утримувані для продажу, або як майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, зменшилась на 5 899 тис. грн.

Правлінням Банку щороку затверджується план реалізації майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя.

**Примітка 10. Примітка 10. Інвестиції в цінні папери**

Таблиця 1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

Ря-докНазва статті31.03.202031.12.2019

1234

1Державні облігації399 357640 337

2Усього інвестицій у цінні папери за мінусом резервів399 357640 337

З рядка "Державні облігації":

31.03.202031.12.2019

Депозитні сертифікати Національного банку України199 084192 567

Облігації внутрішньої державної позики200 273447 770

399 357640 337

Таблиці 2-3. Аналіз зміни резерву під знецінення інвестицій у цінні папери

Станом на 31.12.2019 та 31.03.2020 резерв під знецінення інвестицій у цінні папери не формувався.

Таблиця 4. Аналіз кредитної якості інвестицій у цінні папери за 31.03.2020

(тис. грн.)

Ря-докНазва статтіДержавні облігаціїОблігації місцевих позикОблігації підпри-ємствВекселіУсього

1234567

1Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені399 357---399 357

1.1Державні установи та підприємства399 357---399 357

1.2Органи місцевого самоврядування----

1.3Великі підприємства----

1.4Середні підприємства----

1.5Малі підприємства----

2Не погашені у визначений емітентом строк, але незнецінені боргові цінні папери----

3Боргові цінні папери, які знецінені на індивідуальній основі----

4Резерв під знецінення інвестицій у цінні папери ----

5Усього інвестицій у цінні папери за мінусом резервів399 357---399 357

Таблиця 5. Аналіз кредитної якості інвестицій у цінні папери за 31.12.2019

(тис. грн.)

Ря-докНазва статтіДержавні облігаціїОблігації місцевих позикОблігації підпри-ємствВекселіУсього

1234567

1Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені640 337---640 337

1.1Державні установи та підприємства----

1.2Органи місцевого самоврядування----

1.3Великі підприємства----

1.4Середні підприємства----

1.5Малі підприємства----

2Не погашені у визначений емітентом строк, але незнецінені боргові цінні папери----

3Боргові цінні папери, які знецінені на індивідуальній основі----

4Резерв під знецінення інвестицій у цінні папери 640 337---640 337

5Усього інвестицій у цінні папери за мінусом резервів640 337---640 337

Цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо, станом на 31.12.2019р. та 31.03.2020р. відсутні.

**Примітка 11. Примітка 11. Похідні фінансові активи**

Похідні фінансові активи відсутні.

**Примітка 12. Примітка 12. Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії**

Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії не здійснювались.

**Примітка 13. Примітка 13. Інвестиційна нерухомість**

Таблиця 1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом:

1) справедливої вартості

(тис. грн.)

Ря-докНазва статті30.09.202031.12.2019

1234

1Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду54 44524 883

2Придбання--

3Капітальні інвестиції на реконструкцію 151294

4Надходження шляхом об'єднання компаній--

5Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття--

6Вибуття--

7Переведення до категорії будівель, що зайняті власником--

8Переведення з категорії будівель, що зайняті власником--

9Вплив перерахунку у валюту подання звітності--

10Прибутки (збитки) від переоцінки до справедливої вартості-8 753

11Інші зміни 20 515

12Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду54 59654 445

У 2019 році Банк, в ході процедури погашення кредитної заборгованості, здійснив операцію з оприбуткування на балансі нерухомості (двох незавершених будівництвом житлових будинків) з подальшою класифікацією її як інвестиційної.

Інвестиційна нерухомість Банку не класифікується як частка нерухомості, утримувана за договором про операційну оренду. Визначення справедливої вартості інвестиційної нерухомості здійснено з використанням дохідного та порівняльного методів оцінки.

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

(тис. грн.)

Ря-докНазва статтіЗвітний періодПопередній період

за III-й квартал 2020 рокунарастаючим підсумком із

початку 2020 року до 30.09.2020за III-й квартал 2019 рокунарастаючим підсумком із

початку 2019 року до 30.09.2019

124567

1Дохід від оренди інвестиційної нерухомості1976202171 317

2Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди(15)(142)(21)(211)

3Інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди-- -

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

(тис. грн.)

Ря-докНазва статті30.09.202031.12.2019

1234

1До 1 року5191 157

2Від 1 до 5 років68392

3Понад 5 років--

4Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою5871 549

Суттєві договори про невідмовну операційну оренду відсутні.

**Примітка 14. Примітка 14. Гудвіл**

Банк не здійснював операцій з гудвілом.

**Примітка 15. Примітка 15. Основні засоби та нематеріальні активи**

Таблиця 1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

РядокНазва статтіЗемельні ділянкиБудівлі, споруди та передавальні пристроїМашини та обладнанняТранспортні засобиІнструменти, прилади, інвентар (меблі)Інші основні засобиАктив з правом користуванняІнші необоротні матеріальні активиНезавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активиНематеріальні активиГудвілУсього

12345678910111212.113

1Балансова вартість на кінець 2018 року (на початок 2019 року)11 184103 0499 4753 9073 5182 011--4 45013 002-150 596

1.1первісна (переоцінена) вартість11 184115 71320 7434 5228 1223 546-2 1954 45017 421-187 896

1.2знос на кінець 2018 року (на початок 2019 року)-(12 664)(11 268)(615)(4 604)(1 535)-(2 195)-(4 419)-(37 300)

2Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній-----

3Надходження-5 6157 9512 9682 0723633 6881 61029 2268 609-91 775

4Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів-----

5Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття-----

6Інші переведення-----

7Вибуття -(311)(961) (199)(58)(878)(80)(31 454)(1 321)-(35 262)

8Амортизаційні відрахування-(2 195)(3 576)(559)(677)(259)(5 454)(1 607) (2 472)-(16 799)

9Зменшення корисності -----

10Відновлення корисності -----

11Переоцінка-----

11.1первісної вартості-----

11.2зносу-----

12Вплив перерахунку у валюту подання звітності-----

13Інші зміни-1581 160-1575620277 1 321-3 131

РядокНазва статтіЗемельні ділянкиБудівлі, споруди та передавальні пристроїМашини та обладнанняТранспортні засобиІнструменти, прилади, інвентар (меблі)Інші основні засобиАктив з правом користуванняІнші необоротні матеріальні активиНезавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активиНематеріальні активиГудвілУсього

12345678910111212.113

14Балансова вартість на кінець 2019 року (на початок 2020 року)11 184106 31614 0496 3164 8711 78627 558-2 22219 139-193 441

14.1первісна (переоцінена) вартість11 184121 01727 7337 4909 9953 52432 8103 7252 22224 709-244 409

14.2знос на кінець 2019 року (на початок 2020 року)-(14 701)(13 684)(1 174)(5 124)(1 738)(5 252)(3 725)-(5 570)-(50 968)

15Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній-----

16Надходження-4 2273 118-1 4441 4303 4471 75125 3625 986-46 765

17Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів-----

18Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття-----

19Інші переведення-----

20Вибуття --(1 078) (168)(268)(1 643)(324)(18 278)--(21 759)

21Амортизаційні відрахування-(1 755)(2 975)(562)(652)(221)(4 861)(1 751) (2 755)-(15 532)

22Зменшення корисності -----

23Відновлення корисності -----

24Переоцінка-----

24.1первісної вартості-----

24.2зносу-----

25Вплив перерахунку у валюту подання звітності-----

26Інші зміни--1 077-1262671 315324---3 109

27Балансова вартість на кінець 30.09.2020 року11 184108 78814 1915 7545 6212 99425 816-9 30622 370-206 024

27.1первісна (переоцінена) вартість11 184125 24429 7737 49011 2714 68634 6145 1529 30630 695-269 415

27.2знос на кінець 30.09.2020 року-(16 456)(15 582)(1 736)(5 650)(1 692)(8 798)(5 152)-(8 325)-(63 391)

У рядках 13 та 26 «Інші зміни» відображено суму зносу за основними засобами та нематеріальними активами, що вибули у звітному періоді.

•вартість основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження:-

•вартість оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів:-

•залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо):-

•залишкова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж:-

•первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів:11 644

•вартість нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності:-

•вартість створених нематеріальних активів:-

•збільшення або зменшення протягом звітного періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також унаслідок

збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі:-

Після первісного визнання об'єкта основних засобів/нематеріальних активів як активу, його подальший облік здійснюється:

- за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності (групи основних засобів «земельні ділянки» та «будівлі»);
- за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності (за іншими групами основних засобів та нематеріальних активів).

Переоцінка основних засобів проводиться на дату складання фінансової звітності з метою приведення балансової вартості основних засобів у відповідність до ринкових цін у випадку суттєвої різниці (понад 10%) між ринковою та балансовою вартістю.

Оцінка ринкової вартості здійснюється методом порівняння аналогів на підставі звітів внутрішнього або зовнішнього оцінювача, який володіє відповідною професійною кваліфікацією і має актуальний досвід оцінки майна з аналогічним розташуванням та категорією.

У зв'язку з тим, що станом на 31 грудня 2019 року і на 30 вересня 2020 року різниця між балансовою та ринковою вартістю будівель та земельних ділянок була неістотною, переоцінка не визнавалась.

Оскільки оцінка земельних ділянок і будівель здійснюється шляхом порівняння ціни на подібні активи, вони віднесені до 2-го рівня ієрархії справедливої вартості.

**Примітка 16. Примітка 16. Інші активи**

Таблиця 1. Інші фінансові активи(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	При-мітки	30.09.2020	31.12.2019
12345	Дебіторська заборгованість за цінними паперами --			
2	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою) --			
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	7 3293 881		
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою --			
5	Похідні фінансові активи --			
6	Грошові кошти з обмеженим правом використання --			
7	Інші фінансові активи	9 1169 328		
8	Резерв під знецінення інших фінансових активів (3 215)(4 139)			
9	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	13 2309 070		

З рядка "Інші фінансові активи":

30.09.202031.12.2019

Інша дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	7 4508 410
Інша дебіторська заборгованість за операціями з банками	528-
Нестачі та інші нарахування на працівників банку	75
Аванси працівникам банку на витрати з відрядження	-4
Інші нараховані доходи	730654
Нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування	401255
	9 1169 328

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 30.09.2020 (тис. грн.)

Ря-док	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
123456789								
1	Залишок станом на початок періоду	----	(4 139)	(4 139)				
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	-----	924924					
3	Списання безнадійної заборгованості	-----						
4	Переведення до активів групи вибуття	-----						
5	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-----	(11)	(11)				
6	Вибуття дочірніх компаній	-----						
7	Залишок станом на кінець періоду	-----	(3 215)	(3 215)				

Таблиця 3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 31.12.2019 (тис. грн.)

Ря-док	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
123456789								
1	Залишок станом на початок періоду	-----	(371)	(371)				
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	-----	(3 768)	(3 768)				
3	Списання безнадійної заборгованості	-----						
4	Переведення до активів групи вибуття	-----						
5	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-----						
6	Вибуття дочірніх компаній	-----						
7	Залишок станом на кінець періоду	-----	(4 139)	(4 139)				

Таблиця 4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 30.09.2020 (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Незнецінені	Знецінені	Усього
12345				
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	---		
2	Фінансовий лізинг (оренда)	---		
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	7 330-7 330		
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	---		
5	Грошові кошти з обмеженим правом користування	---		
6	Інші фінансові активи	5 9543 1619 115		
7	Усього	13 2843 16116 445		

Таблиця 5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 31.12.2019

(тис. грн.)

РядокНазва статтіНезнеціненіЗнеціненіУсього

12345

1Дебіторська заборгованість за цінними паперами---

2Фінансовий лізинг (оренда)---

3Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками3 882-3 882

4Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою---

5Грошові кошти з обмеженим правом користування---

6Інші фінансові активи9 0282999 327

7Усього12 91029913 209

Таблиця 6. Інформація про загальну суму мінімальних орендних платежів, що підлягають отриманню за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість за 30.09.2020

(тис. грн.)

РядокНазва статтіМенше ніж 1 рікВід 1 до 5 роківБільше ніж 5 роківУсього

123456

1Загальна сума мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою), що підлягають отриманню, станом на кінець звітного періоду1 0054 0101675 182

2Майбутній фінансовий дохід891670256

3Резерв під заборгованість за фінансовим лізингом станом на кінець звітного періоду (11)(43)(2)(56)

4Теперішня вартість мінімальних лізингових платежів станом на кінець звітного періоду1 0764 3031795 558

Банком укладений договір про продаж власної нерухомості (нежитловий будинок), набутої у задоволення вимог Банку як іпотекодержателя. За умовами договору, продаж нерухомості здійснюється на умовах відстрочення платежу, зі сплатою боргу за встановленим графіком.

Оскільки за формою описана операція є фінансовим лізингом з передачею права власності у кінці дії договору, Банк відображає її за відповідними рахунками бухгалтерського обліку.

Таблиця 7. Інші активи

(тис. грн.)

РядокНазва статтіПри-мітки30.09.202031.12.2019

12345

1Дебіторська заборгованість з придбання активів4 3433 531

2Передоплата за послуги3 014352

3Дорогоцінні метали --

4Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя26 12126 121

5Інші активи8 1327 286

6Резерв під інші активи (1 531)(582)

7Усього інших активів за мінусом резервів40 07936 708

З рядка "Інші активи ":

30.09.202031.12.2019

Запаси матеріальних цінностей на складі6459

Запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб10350

Витрати майбутніх періодів2 772 996

Транзитний рахунок за іншими розрахунками8851

Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток4 3034 180

8 1327 286

Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, складається з будівель виробничого призначення, квартир, незавершеного будівництва житлового будинку тощо.

Питання передачі боржниками майна у власність Банку з метою погашення заборгованості регулюється відповідними внутрішніми нормативними документами.

Згідно з ними, доцільним є прийняття у власність Банку майна, подальша реалізація якого дозволить максимально відшкодувати Банку несплачені боржником зобов'язання, якщо інше не передбачено іпотечним договором (договором застави).

Якщо майно, що призначене для продажу, протягом року не було реалізоване, то таке майно переводиться до складу активів, що утримуються для використання в процесі діяльності.

Продовження періоду, необхідного для завершення продажу допускається, якщо затримка викликана подіями чи обставинами, які не залежать від Банку, але є підстави вважати, що Банк продовжує займатись продажом активу.

Таблиця 8. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

(тис. грн.)

РядокРух резервівДебіторська заборгованість з придбання активівПередоплата за послугиІнші активи

12345  
 1Залишок станом на 31.12.2019--(582)  
 2(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду  
 --(949)  
 3Списання безнадійної заборгованості---  
 4Переведення до активів групи вибуття---  
 5Вплив перерахунку у валюту подання звітності---  
 6Вибуття дочірніх компаній---  
 7Залишок станом на 30.09.2020--(1 531)

**Примітка 17.      Примітка 17. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття**

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

(тис. грн.)

РядокНазва статті30.09.202031.12.2019

1234

Необоротні активи, утримувані для продажу

1Основні засоби17 85323 752

2Усього необоротних активів, утримуваних для продажу17 85323 752

Сума необоротних активів, утримуваних для продажу, складається з предметів застави щодо яких Банком звернуто стягнення в рахунок погашення кредитної заборгованості (кафе-бару, об'єкту незавершеного будівництва, земельної ділянки, квартири та нежитлових приміщень). Продаж об'єктів запланований протягом 2020-2021 років.

**Примітка 18.      Примітка 18. Кошти банків**

Таблиця 1. Кошти банків

(тис. грн.)

РядокНазва статті30.09.202031.12.2019

1234

1Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків--

2Кошти, отримані від Національного банку України--

3Депозити інших банків--

4Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками--

5Кредити, отримані-2 005

5.1короткострокові-2 005

5.2довгострокові--

6Прострочені залучені кошти інших банків--

7Усього коштів інших банків-2 005

Банк своєчасно та в повному обсязі виконував свої зобов'язання щодо сум заборгованості та процентів за ними.

Активи, надані Банком третім особам як забезпечення своїх зобов'язань за отриманими коштами від інших банків, відсутні.



**Примітка 19. Примітка 19. Кошти клієнтів**

Таблиця 1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

РядокНазва статті30.09.202031.12.2019

1234

1Державні та громадські організації56948

1.1поточні рахунки56948

1.2строкові кошти--

2Інші юридичні особи943 109742 038

2.1поточні рахунки724 728520 643

2.2строкові кошти218 381221 395

3Фізичні особи1 725 8341 402 821

3.1поточні рахунки263 517189 703

3.2строкові кошти1 462 3171 213 118

4Усього коштів клієнтів2 669 5122 144 907

Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Ря-докВид економічної діяльності30.09.202031.12.2019

сума%сума%

123456

1Державне управління3 4660%3440%

2Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води4 8910%7 6111%

3Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг131 6605%121 7776%

4Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 239 9799%158 0097%

5Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 57 6132%24 9261%

6Фізичні особи1 723 53765%1 402 82165%

7Інші 508 36619%429 41920%

8Усього коштів клієнтів2 669 512100%2 144 907100%

З рядка "Інші":(тис. грн.)

30.09.202031.12.2019

сума%сума%

Переробна промисловість131 2995%138 6106%

Будівництво55 4852%72 2223%

Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність18 0281%20 6951%

Фінансова та страхова діяльність258 0919%164 4897%

Юридичні особи - нерезиденти20 7161%12 9411%

Інші24 7471%20 4621%

508 36619%429 41919%

Балансова вартість залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями, безвідкличними зобов'язаннями за імпорними акредитивами, гарантіями, поручительствами тощо, станом на кінець дня 30.09.2020 року становила 64 824 тис. грн., станом на 31.12.2019 року - 53 453 тис. грн.  
Суттєві концентрації за кредитно-депозитними схемами відсутні.

**Примітка 20. Примітка 20. Похідні фінансові зобов'язання**

Інформація відсутня.

**Примітка 21. Примітка 21. Боргові цінні папери, емітовані банком**

Банк не здійснював емісії боргових цінних паперів.

**Примітка 22. Примітка 22. Інші залучені кошти**

Таблиця 1. Інші залучені кошти

(тис. грн.)

Ря-докНазва статті30.09.202031.12.2019

1234

1Консорціумні отримані кредити--

2Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій 766 928444 898

3Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)--

4Зобов'язання з повернення проданого чи перезакладеного забезпечення--

5Усього766 928444 898

31.03.2020 між АТ АКБ «Львів» та ЄБРР підписана угода про надання кредиту у гривнях на суму, еквівалентну 7,5 млн. ЄВРО для кредитної підтримки малих та середніх підприємств в рамках Програми DCFTA (Кредитна лінія ЄБРР EU4BUSINESS - Фінансово-консультативна програма підтримки малого та середнього бізнесу).

10.04.2020 між АТ АКБ «Львів», Міністерством фінансів України та АТ «Укресімбанк» підписали трьохсторонню Угоду про субфінансування на суму 3 млн EUR в рамках Проєкту «Основний кредит для малих та середніх підприємств та компаній із середнім рівнем капіталізації», метою якого є розширення можливостей фінансування реального сектору економіки та підтримка приватного сектору.

Фактів невиконання Банком зобов'язань щодо основної суми боргу та процентів за залученими коштами не було.

Умови договорів щодо залучення кредитів від міжнародних та інших фінансових організацій, здебільшого, містять вимоги до фінансового стану та діяльності Банку шляхом встановлення відповідних ковенант. Станом на 30.09.2020 Банк забезпечив дотримання усіх ковенант, передбачених угодами.

Основні засоби, отримані у фінансовий лізинг, відсутні.

**Примітка 23. Примітка 23. Резерви за зобов'язаннями**

Таблиця 1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2020 рік

(тис. грн.)

Ря-докРух резервівПриміткиКредитні зобов'язання Податкові ризикиІншіУсього

1234567

1Залишок на 31.12.2019 113--113

2Формування та/або збільшення резерву (37)--(37)

3Залишок на 30.09.2020 76--76

**Примітка 24. Примітка 24. Інші зобов'язання**

Ря-докНазва статтіПри-мітки30.09.202031.12.2019

12344

1Інші зобов'язання 18 77915 734

1.1Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток 6 6585 767

1.2Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку -73

1.3Доходи майбутніх періодів 5 4334 510

1.4Інша заборгованість (забезпечення оплати відпусток) 6 6885 384

2Інші фінансові зобов'язання 74 00167 201

2.1Кредиторська заборгованість за цінними паперами 77

2.2Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками 1891 698

2.3Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою 34

2.4Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою) 27 66028 745

2.5Дивіденди до сплати 66

2.6Інші фінансові зобов'язання 46 13636 741

3Усього92 78082 935

З рядка "Інші фінансові зобов'язання":(тис. грн.)

30.09.202031.12.2019

Кредиторська заборгованість за прийнятті платежі4453

Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками66

Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку40 96033 682

Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами2825

Транзитний рахунок за іншими розрахунками994887

Інші нараховані витрати 2 6641 693

Нараховані витрати за розрахунково-касове обслуговування5-

Кредитові суми до з'ясування1 435395

46 13636 741

**Примітка 25. Примітка 25. Субординований борг**

Договори субординованого боргу не містять умови про обмін заборгованості на акції.

Договори субординованого боргу у національній валюті укладені з найбільшим учасником Банку респонсАбіліті Партісіпейшнс АГ (Швейцарія).(тис. грн.)

Процентна ставка	Валюта	Дата залучення	Дата погашення
14,50%	UAH	20.12.2017	28.02.2023
12,50%	UAH	30.06.2017	03.07.2023
5,00%	USD	26.10.2018	30.12.2025

Усього 182 870 161 436

17 жовтня 2018 року було підписано угоду між Німецьким державним банком розвитку (KfW) та Банком про надання субординованого кредиту у доларах США у сумі, еквівалентній 3 097 тис. євро. Кошти надані на строк до 30.12.2025 в рамках програми «Агрофінансування», яка спрямована на зміцнення власного капіталу фінансових установ України та сприяння розвитку мікро-, малих та середніх підприємств у сфері сільського господарства.

**Примітка 26. Примітка 26. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)**

(тис. грн.)

РядокНазва статтіКількість акцій в обігу (тис. шт.)Прості акціїЕмісійний дохідПривілейовані акціїВласні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників)Ефект застосування МСБО 29 Усього

123456789

1Залишок на 31.12.20184 384 053438 4051 661--4 965445 031

2Випуск нових акцій (паїв)-----

3Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників) -----

4Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)-----

5Анульовані раніше викуплені власні акції-----

6Залишок на кінець 31.12.2019 року (залишок на початок 01.01.2020 року)4 384 053438 4051 661--4 965445 031

7Внески за акціями (паями) нового випуску1 040 000104 000----104 000

8Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників) -----

9Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)-----

10Анульовані раніше викуплені власні акції-----

11Залишок на 30.09.20205 424 053542 4051 661--4 965549 031

(i) кількість акцій, об'явлених до випуску:

За станом на кінець дня 30.09.2020 року акцій, об'явлених до випуску, немає.

(ii) кількість випущених і сплачених акцій:

Кількість випущених і сплачених акцій складає 5 424 053 380 штук. Всі акції сплачені повністю.

Різниця між номінальною вартістю акцій (542 405 тис. грн.) та вартістю, відображеною у цій фінансовій звітності (549 031 тис. грн.), пов'язана із здійсненням трансформаційного коригування внаслідок необхідності застосування вимог МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" - оскільки Україна вважалася країною з гіперінфляційною економікою протягом десятирічного періоду, що закінчився 31.12.2000р., Банк перерахував у фінансовій звітності немонетарні статті в одиниці виміру, що були дійсні на 31.12.2000р., із застосуванням індексу споживчих цін, і ці перераховані показники були покладені в основу облікових записів в наступних облікових періодах.

Сума відхилення (4 965 тис. грн.) відображена у стовпці 8 таблиці примітки 26.

(iii) номінальна вартість однієї акції:

Номінальна вартість однієї акції – 0,10 грн.

(iv) права, привілеї та обмеження, властиві кожній групі акціонерного капіталу, включаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу:

Кожною простою акцією Банку акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи права на:

- 1) участь в управлінні Банком;
- 2) брати участь і голосувати на Загальних зборах акціонерів особисто або через своїх представників, при цьому кількість голосів акціонера визначається кількістю придбаних ним акцій;
- 3) вносити пропозиції щодо діяльності Банку;
- 4) вносити пропозиції до порядку денного Загальних зборів акціонерів у термін не пізніше 30 днів до їх скликання;
- 5) обирати і бути обраними до органів управління Банку;
- 6) брати участь у розподілі прибутку Банку, отримувати дивіденди;
- 7) отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості;
- 8) отримувати інформацію про діяльність Банку, за винятком відомостей, що складають банківську таємницю;
- 9) інші передбачені чинним законодавством права.

Одна проста акція Банку надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на Загальних зборах акціонерів, крім випадків проведення кумулятивного голосування.

Акціонери Банку зобов'язані:

- 1) виконувати свої обов'язки перед Банком та Національним банком України;
- 2) дотримуватись статуту, інших внутрішніх документів Банку;
- 3) виконувати рішення Загальних зборів акціонерів, інших органів Банку;
- 4) оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені статутом Банку;
- 5) не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку;
- 6) повідомляти Банк про зміну своїх реквізитів;
- 7) сприяти розвитку Банку;
- 8) не чинити жодних дій, що суперечать здійсненню мети діяльності Банку;
- 9) виконувати інші обов'язки, які передбачені чинним законодавством України.

Розмір та термін виплати дивідендів:

- 1) виплата дивідендів здійснюється один раз на рік за підсумками календарного року, після затвердження річного звіту у строк не пізніше шести місяців після закінчення звітного року;
- 2) розмір дивідендів без врахування податку в розрахунку відсотка на одну акцію визначається та затверджується Загальними зборами акціонерів згідно реєстру власників іменних акцій Банку;
- 3) право на отримання дивідендів мають особи, які зареєстровані в системі реєстру на початок визначеного Загальними зборами акціонерів терміну виплати дивідендів, пропорційно кількості акцій, якими вони володіють.

(v) сума та умови акцій, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу:

Інформація відсутня.

**Примітка 27. Примітка 27. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)**

Таблиця 1. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

(тис. грн.)

РядокНазва статтіПримітки30.09.202031.12.2019

12345

1Залишок на початок року 72 40072 400

2Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток --

3Залишок на кінець року 72 40072 400

**Примітка 28. Примітка 28. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення**

Для проміжної фінансової звітності не заповнюється.

**Примітка 29. Примітка 29. Процентні доходи та витрати**

(тис. грн.)

РядокНазва статтіЗвітний періодПопередній період

за III-й квартал 2020 рокунарастаючим підсумком із

початку 2020 року до 30.09.2020за III-й квартал 2019 рокунарастаючим підсумком із

початку 2019 року до 30.09.2019

124567

**ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ**

1Кредити та заборгованість клієнтів 98 601275 04671 141194 240

2Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж----

3Цінні папери в портфелі банку до погашення8 14229 77215 70438 839

4Кошти в інших банках107556247670

5Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток----

6Кореспондентські рахунки в інших банках-61239439

7Депозити овернайт в інших банках----

8Заборгованість з фінансового лізингу (оренди)5201034

9Інші----

10Усього процентних доходів106 855305 45587 341234 222

**ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ**

11Строкові кошти юридичних осіб(5 501)(19 366)(7 727)(24 072)

12Боргові цінні папери, що емітовані банком----

13Інші залучені кошти(13 447)(34 520)(9 626)(20 681)

14Строкові кошти фізичних осіб(29 503)(91 254)(25 888)(71 220)

15Строкові кошти інших банків(351)(452)(83)(173)

16Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток----

17Депозити овернайт інших банків----

18Поточні рахунки(3 391)(12 625)(4 742)(14 764)

19Кореспондентські рахунки----

20Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)----

21Інші витрати(3 505)(10 309)(4 465)(14 289)

22Усього процентних витрат(55 698)(168 526)(52 531)(145 199)

23Чистий процентний дохід/(витрати)51 157136 92934 81089 023

У рядку 21 відображено суму процентних витрат за субординованими боргами.

**Примітка 30. Примітка 30. Комісійні доходи та витрати**

(тис. грн.)

Ря-док Назва статті Звітний період Попередній період  
за III-й квартал 2020 року на рростаячим підсумком із  
початку 2020 року до 30.09.2020 за III-й квартал 2019 року на рростаячим підсумком із  
початку 2019 року до 30.09.2019

124567

**КОМІСІЙНІ ДОХОДИ**

1 Розрахунково-касові операції 23 20055 70218 91851 027

2 Інкасація----

3 Операції з цінними паперами 1218-7

4 Інші 1 4344 0971 1292 937

5 Операції довірчого управління 6105164

6 Гарантії надані 111387107291

7 Усього комісійних доходів 24 75760 21020 25954 426

**КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ**

8 Розрахунково-касові операції (3 512)(8 400)(2 470)(7 301)

9 Інкасація----

10 Операції з цінними паперами (69)(190)(41)(113)

11 Інші (328)(792)(445)(855)

12 Операції довірчого управління----

13 Гарантії надані (223)(727)(223)(742)

14 Усього комісійних витрат (4 132)(10 109)(3 179)(9 011)

15 Чистий комісійний дохід/витрати 20 62550 10117 08045 415

**Примітка 31. Примітка 31. Інші операційні доходи**

(тис. грн.)

Ря-док Назва статті Звітний період Попередній період  
за III-й квартал 2020 року на рростаячим підсумком із  
початку 2020 року до 30.09.2020 за III-й квартал 2019 року на рростаячим підсумком із  
початку 2019 року до 30.09.2019

124567

1 Дивіденди----

2 Дохід від надання в оренду інвест. нерухомості 954784261 201

3 Дохід від операційного лізингу (оренди) 13491958

4 Дохід від суборенди 6519667192

5 Дохід від продажу кредитів і дебіторської заб-ті----

6 Негативний гудвіл, визнаний як дохід----

7 Дохід від вибуття основних засобів та НМА 14230

8 Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості----

9 Роялті----

10 Інші операційні доходи 3811 8028243 734

11 Усього операційних доходів 5552 5291 3385 215

3 рядка "Інші операційні доходи":

Дохід від наданих консультаційних послуг фінансового характеру -2013

Штрафи, пені, що отримані банком 1196713771 317

Дохід від модифікації лізингу (оренди)---17

Інші операційні доходи 221745235507

Інші доходи 41366123360

Доходи від реалізації майна, що перейшло до банку як заставодержателя--881 530

3811 8028243 734

**Примітка 32. Примітка 32. Інші адміністративні та інші операційні витрати**

Таблиця 1. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Ря-докНазва статтіЗвітний періодПопередній період

за III-й квартал 2020 рокунарастаючим підсумком із

початку 2020 року до 30.09.2020за III-й квартал 2019 рокунарастаючим підсумком із

початку 2019 року до 30.09.2019

124567

1Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів(4)(4)(28)(167)

2Відновлення корисності основних засобів і нематеріальних активів----

3Збиток від зменшення корисності гудвілу ----

4Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні

послуги(6 649)(18 473)(5 013)(16 345)

5Витрати за орендним зобов'язанням орендаря(879)(2 713)(950)(2 420)

6Витрати на оперативний лізинг (оренду)(120)(381)(247)(1 060)

7Інші витрати, пов'язані з основними засобами----

8Професійні послуги(5 983)(15 641)(4 286)(14 226)

8.1у т.ч. витрати на отримання консультаційних послуг від I.D. Inspiring Development GmbH(5 166)(14 099)(3 922)(13

075)

9Витрати на маркетинг та рекламу(574)(1 521)(1 039)(1 931)

10Витрати із страхування(99)(284)(99)(249)

11Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток(4 890)(14 185)(3 709)(11 565)

12Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття) ----

13Інші(1 289)(3 773)(2 394)(5 491)

14Усього адміністративних та інших операційних витрат(20 487)(56 975)(17 765)(53 454)

З рядка "Інші":

Витрати на інкасацію та перевезення цінностей(241)(887)(344)(937)

Витрати на відрядження(34)(173)(407)(934)

Представницькі витрати(97)(286)(223)(697)

Штрафи, пені, що сплачені банком-(400)(210)(210)

Інші операційні витрати(65)(141)(35)(339)

Спонсорство та доброчинність-(100)--

Інші витрати(852)(1 786)(1 175)(2 374)

(1 289)(3 773)(2 394)(5 491)

У 2017 році, у зв'язку із входженням у капітал нового акціонера - респонсАбіліті Партісіпейшнс АГ (responsibility Participations AG, Швейцарія) Банк уклав договір про управління (Management service agreement) строком на 6 років з німецькою консалтинговою компанією I.D. Inspiring Development GmbH (Франкфурт, Німеччина).

**Примітка 33. Витрати на податок на прибуток**

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Ря-докНазва статтіЗвітний періодПопередній період

за III-й квартал 2020 рокунарастаючим підсумком із

початку 2020 року до 30.09.2020за III-й квартал 2019 рокунарастаючим підсумком із

початку 2019 року до 30.09.2019

124567

1Поточний податок на прибуток ----

2Зміна відстроченого податку на прибуток----

3За вирахуванням відстроченого податку, відображеного у складі компонентів іншого сукупного доходу іншого сукупного доходу----

4Усього витрати податку на прибуток ----

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

(тис. грн.)

Ря-докНазва статтіЗвітний періодПопередній період

за III-й квартал 2020 рокунарастаючим підсумком із

початку 2020 року до 30.09.2020за III-й квартал 2019 рокунарастаючим підсумком із

початку 2019 року до 30.09.2019

124567

1Прибуток до оподаткування 19 13838 80210 18613 354

2Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування (18%)(3 444)(6 984)(1 834)(2 404)

КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)

3Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (знецінення майна на продаж, різниці у сумах амортизації основних засобів між фінансовим і податковим обліком, уцінка цінних паперів, інше)(74)(1 493)(464)(1 353)

4Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (збитки минулих років у податковому обліку)7551 7254781 194

5Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (дохід від продажу цінних паперів)----

6Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)----

7Поточні податкові відрахування, недостатньо (надлишково) сформовані у попередніх періодах----

8Невизнані податкові збитки, що перенесені на майбутні періоди----

9Використання раніше невизнаних податкових збитків----

10Вплив зміни ставки оподаткування----

11Не відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу----

12Інші коригування2 7636 7521 8202 563

13Витрати на податок на прибуток ----

Таблиця 3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 30.09.2020

(тис. грн.)

Ря-докНазва статтіЗалишок на початок періодуОб'єднання компанійПереведення до не оборотних активів,

утримуваних для продажуВизнані в прибутках/ збиткахВизнані в іншому сукупному доходіВизнані у власному

капіталіЗалишок на кінець періоду

123456789

1Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди(1 914)--6--(1 908)

1.1Основні засоби(8 847)--54--(8 793)

1.2Резерви під знецінення активів6 933--(48)--6 885

1.3Переоцінка активів--- ---

1.4Хеджування грошових потоків--- ---

1.5Асоційовані компанії--- ---

1.6Нараховані доходи (витрати)--- ---

1.7Перенесені податкові збитки на майбутні періоди -----

1.8Інші--- ---

2Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)(1 914)--6--(1 908)

3Визнаний відстрочений податковий актив-----

4Визнане відстрочене податкове зобов'язання1 914--6--(1 914)

Таблиця 4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 31.12.2019



(тис. грн.)

Ря-докНазва статтіЗалишок на початок періодуОб'єднання компанійПереведення до не оборотних активів,  
утримуваних для продажуВизнані в прибутках/ збиткахВизнані в іншому сукупному доходіВизнані у власному  
капіталіЗалишок на кінець періоду

123456789

1Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові  
збитки на майбутні періоди(2 400)--486--(1 914)

1.1Основні засоби(8 919)--72--(8 847)

1.2Резерви під знецінення активів6 519--414--6 933

1.3Переоцінка активів--- ---

1.4Хеджування грошових потоків--- ---

1.5Асоційовані компанії--- ---

1.6Нараховані доходи (витрати)--- ---

1.7Перенесені податкові збитки на майбутні періоди -----

1.8Інші--- ---

2Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)(2 400)--486--(1 914)

3Визнаний відстрочений податковий актив-----

4Визнане відстрочене податкове зобов'язання2 400--486--(1 914)

**Примітка 34. Примітка 34. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію**

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

Ря-докНазва статтіЗвітний періодПопередній період

за III-й квартал 2020 рокунарастаючим підсумком із

початку 2020 року до 30.09.2020за III-й квартал 2019 рокунарастаючим підсумком із

початку 2019 року до 30.09.2019

124456

1Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку19 13838 80210 18613 354

2Прибуток (збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку----

3Прибуток (збиток) за рік19 13838 80210 18613 354

4Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)4 553 6184 440 9874 384 0534 384 053

5Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)----

6Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію 0,00420,00870,00230,0030

7Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну привілейовану акцію ----

Розрахунок середньорічної кількості простих акцій в обігу

Початкова датаКінцева датаАкції в обігу Часовий зважений коефіцієнт Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)

30.09.2019

01.01.201901.10.20194 384 0531,004 384 053

1,004 384 053

30.09.2020

01.01.202001.07.20204 384 0530,662 912 035

01.07.202016.09.20204 384 0530,281 232 015

16.09.202001.10.20205 424 0530,06296 937

1,004 440 987

Таблиця 2. Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію

Банк не має розбавляючих потенційних простих акцій, відповідно показник скоригованого прибутку/(збитку) на одну акцію дорівнює показнику чистого прибутку/(збитку) на одну акцію.

Таблиця 3. Скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію

Банк не має розбавляючих потенційних простих акцій, відповідно показник скоригованого прибутку/(збитку) на одну акцію дорівнює показнику чистого прибутку/(збитку) на одну акцію.

Таблиця 4. Розрахунок прибутку (збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку (тис. Грн.)

Ря-докНазва статтіЗвітний періодПопередній період

за III-й квартал 2020 рокунарастаючим підсумком із

початку 2020 року до 30.09.2020за III-й квартал 2019 рокунарастаючим підсумком із

початку 2019 року до 30.09.2019

123456

1Прибуток (збиток) за рік, що належить власникам банку19 13838 80210 18613 354

2Дивіденди за простими та привілейованими акціями----

3Нерозподілений прибуток (збиток) за рік19 13838 80210 18613 354

4Нерозподілений прибуток (збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій в залежності від умов акцій--

--

5Дивіденди за привілейованими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року----

6Прибуток (збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій----

7Нерозподілений прибуток (збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій19 13838

80210 18613 354

8Дивіденди за простими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року----

9Прибуток (збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій19 13838 80210 18613 354

**Примітка 35. Примітка 35. Дивіденди**

Таблиця 1. Дивіденди

(тис. грн.)

Ря-докНазва статті30.09.202030.09.2019

за простими акціямиза привілейованими акціямиза простими акціямиза привілейованими акціями  
123456

1Залишок за станом на початок періодуб-6-

2Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду----

3Дивіденди, виплачені протягом періоду----

4Залишок за станом на кінець періодуб-6-

5Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду----

### Примітка 36. Примітка 36. Операційні сегменти

Для цілей управління Банк має три операційні сегменти, виділені на основі характеристик продуктів та послуг:

- 1.Послуги фізичним особам - обслуговування депозитів фізичних осіб, надання кредитів на споживчі потреби, овердрафтів, обслуговування кредитних карт і грошових переказів.
  - 2.Послуги корпоративним клієнтам - надання кредитів, відкриття депозитів і поточних рахунків юридичним особам і установам-клієнтам.
  - 3.Казначейство - бізнес-сегмент включає торгові операції з фінансовими інструментами, операції з цінними паперами і похідними інструментами, включаючи операції РЕПО, операції з іноземною валютою, залучення і надання кредитів на ринках міжбанківського кредитування, процентний арбітраж по операціях SWAP. Крім того, в сферу діяльності казначейського бізнесу входить управління короткостроковою ліквідністю і валютним ризиком.
- Керівництво здійснює контроль результатів операційної діяльності кожного підрозділу окремо для цілей ухвалення рішень про розподіл ресурсів і оцінки результатів діяльності. Результати діяльності сегментів визначаються на основі прибутку до витрат по податку на прибуток. Облік податків на прибуток здійснюється на груповій основі, і вони не розподіляються між операційними сегментами.

В таблицях нижче відображена інформація про прибутки/збитки і активи та зобов'язання за операційними сегментами Банку.

Звіт про доходи, витрати та результати звітних сегментів містить інформацію про трансферні (внутрішні) результати діяльності основних сегментів.

Трансферний результат розраховується як різниця трансферних доходів та трансферних витрат кожного сегменту, обчислених за трансферними цінами, що встановлюються в розрізі основних валют та строкових груп. Для сегментів роздрібного та корпоративного бізнесу трансферні доходи формуються, як розрахункові доходи від продажу сегменту інвестиційної банківської діяльності залучених ресурсів за трансферними цінами залучення ресурсів, трансферні витрати формуються як розрахункові витрати на купівлю в сегменту інвестиційної банківської діяльності ресурсів за трансферними цінами розміщення ресурсів.

Банк не має клієнтів, доходи від яких перевищують 10% від загального обсягу доходів Банку.

Таблиця 1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 30.09.2020

(тис. грн.)

Ря-

док	Назва статті	Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції
послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	Вилучення Усього

12345678	Дохід від зовнішніх клієнтів	278 60059 17030 424--368 194
----------	------------------------------	------------------------------

1	Процентні доходи	237 56137 50630 388--305 455
---	------------------	------------------------------

2	Комісійні доходи	38 92121 25336--60 210
---	------------------	------------------------

3	Інші операційні доходи	2 119410---2 529
---	------------------------	------------------

Дохід від інших сегментів	(82 577)78 7773 800--(0)
---------------------------	--------------------------

4	Процентні доходи	(82 577)78 7773 800--(0)
---	------------------	--------------------------

5	Комісійні доходи	-----
---	------------------	-------

6	Інші операційні доходи	-----
---	------------------------	-------

7	Усього доходів сегментів	196 024137 94734 224--368 194
---	--------------------------	-------------------------------

8	Процентні витрати	(28 327)(94 917)(45 282)--(168 526)
---	-------------------	-------------------------------------

9	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(5 440)(3 509)4 145--(4 804)
---	--	------------------------------

10	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(1 186)1 146---(40)
----	--	---------------------

11	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-----
----	---	-------

12	Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	-----
----	---	-------

13	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	--(396)--(396)
----	---	----------------

14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-----
----	---	-------

15	Результат від операцій з іноземною валютою	2 0657 017517--9 600
----	--	----------------------

16	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	--181--181
----	---	------------

17	Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-----
----	---	-------

18	Комісійні витрати	(1 354)(5 503)(3 252)--(10 109)
----	-------------------	---------------------------------

19	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-----
----	--	-------

20	Знецінення інвестицій у цінні папери	-----
----	--------------------------------------	-------

21	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	38----38
----	--	----------

22	Адміністративні та інші операційні витрати	(100 344)(51 084)(3 832)(76)-(155 336)
----	--	--

23	Частка в прибутку (збитку) асоційованих компаній	-----
----	--	-------

24	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА	
----	--------------------	--

Прибуток (збиток)	61 475(8 902)(13 695)(76)-38 802
-------------------	----------------------------------

Таблиця 2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 30.09.2019

(тис. грн.)

Ря-

док	Назва статті	Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції
-----	--------------	--------------------------------	---------------------------

послуги корпоративним клієнтам послуги фізичним особам інвестиційна банківська діяльність Вилучення Усього  
 12345678  
 Дохід від зовнішніх клієнтів 207 26040 06141 3275 215-293 863  
 1 Процентні доходи 172 58121 69339 948--234 222  
 2 Комісійні доходи 34 67918 3681 379--54 426  
 3 Інші операційні доходи ---5 215-5 215  
 Дохід від інших сегментів (74 088) 58 14615 942---  
 4 Процентні доходи (74 088) 58 14615 942---  
 5 Комісійні доходи -----  
 6 Інші операційні доходи -----  
 7 Усього доходів сегментів 133 17298 20757 2695 215-293 863  
 8 Процентні витрати (35 425) (74 631) (35 143) --(145 199)  
 9 Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках (3 407) (1 948) 552--(4 803)  
 10 Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості (142) (5) --- (147)  
 11 Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку -----  
 12 Результат від операцій з хеджування справедливої вартості -----  
 13 Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток -----  
 14 Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж -----  
 15 Результат від операцій з іноземною валютою --8 627--8 627  
 16 Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою --(232)--(232)  
 17 Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості -----  
 18 Комісійні витрати -(3 217) (5 794) --(9 011)  
 19 Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж -----  
 20 Знецінення інвестицій у цінні папери -----  
 21 Відрахування до резервів за зобов'язаннями (7) --- (7)  
 22 Адміністративні та інші операційні витрати -(6 451) -(123 286) -(129 737)  
 23 Частка в прибутку (збитку) асоційованих компаній -----  
 24 РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА  
 Прибуток (збиток) 94 19111 95525 279 (118 071) -13 354

Таблиця 3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 30.09.2020

(тис. грн.)

Ря-

док Назва статті Найменування звітних сегментів Інші сегменти та операції Усього  
 послуги корпоративним клієнтам послуги фізичним особам інвестиційна банківська діяльність  
 1234567

#### АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

1 Активи сегментів 2 373 826203 5321 194 872 3 772 230  
 2 Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття) -----  
 3 Усього активів сегментів 2 373 826203 5321 194 872-3 772 230  
 4 Інвестиції в асоційовані компанії -----  
 5 Нерозподілені активи ---338 203338 203

6 Усього активів 2 373 826203 5321 194 872338 2034 110 433

#### ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

7 Зобов'язання сегментів 1 710 6061 725 833182 870-3 619 309  
 8 Зобов'язання груп вибуття -----  
 9 Усього зобов'язань сегментів 1 710 6061 725 833182 870-3 619 309  
 10 Нерозподілені зобов'язання ---94 77194 771  
 11 Усього зобов'язань 1 710 6061 725 833182 87094 7713 714 080

#### ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ

12 Капітальні інвестиції ---9 3079 307  
 13 Амортизація --- (15 533) (15 533)  
 14 Інші негрошові доходи (витрати) -----  
 15 Зменшення корисності, що відображене протягом року у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід -----  
 16 Відновлення корисності, що відображене протягом року у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід -----

Таблиця 4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 31.12.2019

(тис. грн.)

Ря-

док Назва статті Найменування звітних сегментів Інші сегменти та операції Усього

послуги корпоративним клієнтам послуги фізичним особам інвестиційна банківська діяльність  
1234567

**АКТИВИ СЕГМЕНТІВ**

1 Активи сегментів 1 780 213160 067933 947 2 874 227

2 Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)-----

3 Усього активів сегментів 1 780 213160 067933 947-2 874 227

4 Інвестиції в асоційовані компанії-----

5 Нерозподілені активи---321 532321 532

6 Усього активів 1 780 213160 067933 947321 5323 195 759

**ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ**

7 Зобов'язання сегментів 1 186 9831 402 822163 440-2 753 245

8 Зобов'язання груп вибуття-----

9 Усього зобов'язань сегментів 1 186 9831 402 822163 440-2 753 245

10 Нерозподілені зобов'язання---84 96384 963

11 Усього зобов'язань 1 186 9831 402 822163 44084 9632 838 208

**ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ**

12 Капітальні інвестиції---2 2222 222

13 Амортизація --- (16 435) (16 435)

14 Інші негрошові доходи (витрати)-----

15 Зменшення корисності, що відображене протягом року у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід-----

16 Відновлення корисності, що відображене протягом року у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід-----

**Примітка 37. Примітка 37. Управління фінансовими ризиками**

У зв'язку із відсутністю суттєвих змін після дати закінчення останнього річного звітного періоду, примітка не заповнюється.

**Примітка 38. Примітка 38. Потенційні зобов'язання банку**

У зв'язку із відсутністю суттєвих змін після дати закінчення останнього річного звітного періоду, примітка не заповнюється.

**Примітка 39. Примітка 39. Справедлива вартість активів та зобов'язань**

У зв'язку із відсутністю суттєвих змін після дати закінчення останнього річного звітного періоду, примітка не заповнюється.

**Примітка 40. Примітка 40. Операції з пов'язаними сторонами**

Таблиця 1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець дня 30.09.2020 року (тис. грн.)

Рядок Назва статті Материнська компанія Найбільші учасники (акціонери) банку Компанії під спільним контролем Дочірні компанії Провідний управлінський персонал Асоційовані компанії Інші пов'язані сторони  
123456789

1 Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (контрактна процентна ставка \_\_ - \_\_%)-----

2 Кошти в інших банках (контрактна процентна ставка \_\_ - \_\_%)-----

3 Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 10,15%)---608-20 584

4 Резерв під заборгованість за кредитами---(6)-(206)

5 Цінні папери в портфелі банку на продаж (контрактна процентна ставка \_\_ - \_\_%; \_\_% володіння для акцій)-----

6 Цінні папери в портфелі банку до погашення (контрактна процентна ставка \_\_ - \_\_%)-----

7 Інвестиції в асоційовані компанії-----

8 Інші активи-55----24

9 Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття (контрактна процентна ставка \_\_ - \_\_% для боргових цінних паперів; \_\_% володіння для акцій)-----

10 Кошти банків (контрактна процентна ставка \_\_ - \_\_%)-----

11 Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 6,16%)--22 497--34 195-19 025

12 Боргові цінні папери, емітовані банком (контрактна процентна ставка \_\_ - \_\_%)-----

13 Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток-----

14 Інші залучені кошти (контрактна процентна ставка 14,50%)--19 245-----

15 Резерви за зобов'язаннями-----

16 Інші зобов'язання-----

17 Субординований борг (контрактна процентна ставка 12,86%)--73 771-----

18 Зобов'язання груп вибуття (контрактна процентна ставка \_\_ - \_\_%)-----

Таблиця 2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 30.09.2020

(тис. грн.)

Рядок Назва статті Материнська компанія Найбільші учасники (акціонери) банку Компанії під спільним контролем Дочірні компанії Провідний управлінський персонал Асоційовані компанії Інші пов'язані сторони  
123456789

1 Процентні доходи ----86-2 800

2 Процентні витрати -(8 461)--(1 381)-(939)

3 Міни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках----1-122

4 Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках----(1)--

5 Дивіденди-----

6 Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку -----

7 Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток-----

8 Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж -----

9 Результат від операцій з іноземною валютою-----

10 Результат від переоцінки іноземної валюти-----

11 Комісійні доходи-15--64-443

12 Комісійні витрати -(3)--(12)-(2)

13 Прибуток (збиток), що виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова-----

14 Прибуток (збиток), що виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова-----

15 Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості-----

16 Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж-----

17 Знецінення інвестицій у цінні папери -----

18 Відрахування до резервів за зобов'язаннями-----

19 Інші операційні доходи-82----39

20 Доходи/витрати від дострокового погашення заборгованості-----

21 Адміністративні та інші операційні витрати---(23)-(16 912)

22 Частка в прибутку (збитку) асоційованих компаній-----

Таблиця 3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 30.09.2020 року (тис. грн.)

Рядок Назва статті Материнська компанія Найбільші учасники (акціонери) банку Компанії під спільним контролем Дочірні компанії Провідний управлінський персонал Асоційовані компанії Інші пов'язані сторони  
123456789

1 Гарантії надані -----

2 Гарантії отримані -----

3Імпортні акредитиви -----  
 4Експортні акредитиви -----  
 5Інші зобов'язання ----389-35  
 6Інші потенційні зобов'язання-----

Таблиця 4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2020 року  
 (тис. грн.)

Ря-докНазва статтіМатеринська компаніяНайбільші учасники (акціонери) банкуКомпанії під спільним контролемДочірні компаніїПровідний управлінський персоналАсоційовані компаніїІнші пов'язані сторони  
 123456789  
 1Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду---197-155  
 2Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду---232-12 635

Таблиця 5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець дня 31.12.2019 року  
 (тис. грн.)

Ря-докНазва статтіМатеринська компаніяНайбільші учасники (акціонери) банкуКомпанії під спільним контролемДочірні компаніїПровідний управлінський персоналАсоційовані компаніїІнші пов'язані сторони  
 123456789  
 1Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (контрактна процентна ставка \_\_ - \_\_%)-----  
 2Кошти в інших банках (контрактна процентна ставка \_\_ - \_\_%)-----  
 3Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 11,59%)---1 571-34 399  
 4Резерв під заборгованість за кредитами---(16)-(340)  
 5Цінні папери в портфелі банку на продаж (контрактна процентна ставка \_\_ - \_\_%; \_\_% володіння для акцій)-----  
 6Цінні папери в портфелі банку до погашення (контрактна процентна ставка \_\_ - \_\_%)-----  
 7Інвестиції в асоційовані компанії -----  
 8Інші активи-25---21  
 9Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття (контрактна процентна ставка \_\_ - \_\_% для боргових цінних паперів; \_\_% володіння для акцій)-----  
 10Кошти банків (контрактна процентна ставка \_\_ - \_\_%)-----  
 11Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 7,97%)-17 589--28 001-17 730  
 12Боргові цінні папери, емітовані банком (контрактна процентна ставка \_\_ - \_\_%)-----  
 13Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток-----  
 14Інші залучені кошти (контрактна процентна ставка 14,50%)-19 133-----  
 15Резерви за зобов'язаннями-----  
 16Інші зобов'язання-----  
 17Субординований борг (контрактна процентна ставка 12,86%)-73 000-----  
 18Зобов'язання груп вибуття (контрактна процентна ставка \_\_ - \_\_%)-----

Таблиця 6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 30.09.2019  
 (тис. грн.)

Ря-докНазва статтіМатеринська компаніяНайбільші учасники (акціонери) банкуКомпанії під спільним контролемДочірні компаніїПровідний управлінський персоналАсоційовані компаніїІнші пов'язані сторони  
 123456789  
 1Процентні доходи ----120-3 695  
 2Процентні витрати -(13 112)--(271)-(1 773)  
 3Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках-----93  
 4Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках-----  
 5Дивіденди-----  
 6Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку -----  
 7Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток-----  
 8Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж -----  
 9Результат від операцій з іноземною валютою-----  
 10Результат від переоцінки іноземної валюти-----  
 11Комісійні доходи-29--71-406  
 12Комісійні витрати -(2)--(13)-(2)  
 13Прибуток (збиток), що виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова-----  
 14Прибуток (збиток), що виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова-----  
 15Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості-----  
 16Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж-----



17Знецінення інвестицій у цінні папери -----  
 18Відрахування до резервів за зобов'язаннями-----  
 19Інші операційні доходи-61--1-14  
 20Доходи/витрати від дострокового погашення заборгованості-----  
 21Адміністративні та інші операційні витрати----- (15 293)  
 22Частка в прибутку (збитку) асоційованих компаній-----

Таблиця 7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31.12.2019 року

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
123456789	1	Гарантії надані -----						
	2	Гарантії отримані -----						
	3	Імпортні акредитиви -----						
	4	Експортні акредитиви -----						
	5	Інші зобов'язання ----199-25						
	6	Інші потенційні зобов'язання-----						

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

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
123456789	1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду-----75						
	2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду----12-2 041						

Станом на 31.12.2019 та 30.09.2020 прямою істотною участю в Банку володіють:

- респонсАбіліті Партісіпейшнс АГ (responsAbility Participations AG, Швейцарія) – 51.009123% статутного капіталу (рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного Банку України № 169 від 23.06.2018р.);
- Товариство з обмеженою відповідальністю «Нью Прогрес Холдінг» (Україна) – 38,940536% статутного капіталу. Остаточним ключовим учасником ТзОВ «Нью Прогрес Холдінг» є громадянин Ісландії Маргеір Петурсон (Petursson Margeir), який опосередковано володіє 48,930475% статутного капіталу Банку. Набуто опосередковану істотну участь в банку Маргеіру Петурсону було погоджено 30 грудня 2015 року рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного Банку України № 633.

Таблиця 9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. Грн.)

Ря-док	Назва статті	30.09.2020	30.09.2019
123456	1	Поточні виплати працівникам7 0031 2356 2171 061	
	2	Виплати після закінчення трудової діяльності----	
	3	Інші довгострокові виплати працівникам----	
	4	Виплати під час звільнення----	
	5	Виплати інструментами власного капіталу банку на основі акцій----	

#### Примітка 41. Примітка 41. Події після дати балансу

Розвиток подій навколо вірусу COVID-19 з початку 2020 року до цього часу свідчать про те, що у 2020 році очікується негативний вплив на глобальне економічне зростання через поширення хвороби та внаслідок порушення економічної діяльності. Це може вплинути на нашу здатність генерувати доходи та негативно впливає на кредитні портфелі через негативну міграцію рейтингу, призвести до вищих за очікувані втрат за кредитами та потенційного зменшення активів. Нинішня пандемія COVID-19 та її потенційний вплив на економіку можуть вплинути на нашу здатність досягти наших фінансових цілей. Негативний вплив може бути суттєвим через затяжний спад у місцевій, регіональній чи глобальній економічній сферах.

Затверджено до випуску та підписано

20.10.2020

(дата складання звіту)

Голова правління

А.Г.Абраамян

\_\_\_\_\_  
(підпис, ініціали, прізвище)

В.С.Хімяк

(032)245-64-09

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

М.М.Чипурко

\_\_\_\_\_  
(підпис, ініціали, прізвище)