



BANK PORTAL

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «ПОРТАЛ»
WWW.BANK-PORTAL.COM.UA

**Фінансова звітність
за Міжнародними стандартами фінансової
звітності
за квартал, що закінчився
30 вересня 2020 року
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«БАНК «ПОРТАЛ»**

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
на кінець дня 30 вересня 2020 року**

		(у тисячах гривень)	
	При- мітки	Звітний період	Попередній період
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	59 435	30 856
Кредити та заборгованість клієнтів	6	158 362	172 659
Інвестиції в цінні папери	7	14 012	25 096
Відстрочений податковий актив		30	30
Основні засоби та нематеріальні активи		15 293	15 531
Інші фінансові активи	8	997	625
Інші активи	9	1 456	669
Необоротні активи, що утримуються на продаж		21 250	14 412
Усього активів		270 835	259 878
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	10	35 246	26 482
Інші фінансові зобов'язання	11	12 858	12 589
Інші зобов'язання	12	4 191	3 572
Усього зобов'язань		52 295	42 643
Статутний капітал		200 000	200 000
Резервні та інші фонди банку		4 815	4 459
Нерозподілений прибуток(непокритий збиток)		13 725	12 776
Усього власного капіталу		218 540	217 235
Усього зобов'язань та власного капіталу		270 835	259 878

Затверджено до випуску та підписано

" 20 " жовтня 2020 року

Гайова Н.В. 044 207-43-54
(прізвище виконавця, номер телефону)



Голова Правління

Р.М. Піддубний

Головний бухгалтер

Н.В. Гайова

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки
За III квартал 2020 року**

(у тисячах гривень)

	При- мітки	Звітний період		Попередній період	
		За поточний квартал	За поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком
Процентні доходи	14	9 967	33 528	14 372	41 145
Процентні витрати	14	(576)	(1 532)	(530)	(1 688)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		9 391	31 996	13 842	39 457
Комісійні доходи	15	521	1 291	664	2 261
Комісійні витрати	15	(68)	(163)	(69)	(241)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		47	100	67	162
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		1 888	3 579	(890)	(1 246)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(3 979)	(10 030)	(5 366)	(11 695)
Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями				-	4
Інші операційні доходи		135	254	55	131
Витрати на виплати працівникам	16	(4 468)	(14 390)	(4 140)	(12 824)
Витрати зносу та амортизація	16	(363)	(1 057)	(314)	(964)
Інші адміністративні та операційні витрати	16	(2 681)	(9 556)	(2 786)	(9 620)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		423	2 024	1 063	5 425
Витрати на податок на прибуток		(122)	(719)	(617)	(852)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		301	1 305	446	4 573
Прибуток/(збиток) за рік		301	1 305	446	4 573
Прибуток (збиток), що належить:					
власникам банку		301	1 305	446	4 573
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:					
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію(грн.)		1,51	6,25	2,23	22,87
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію(грн.)		1,51	6,25	2,23	22,87
Прибуток/(збиток) на акцію,					

що належить власникам
банку:
чистий прибуток/(збиток) на
одну просту акцію
за квартал(грн.)
скоригований чистий
прибуток/(збиток) на одну
просту акцію за
квартал(грн.)

1,51	6,25	2,23	22,87
1,51	6,25	2,23	22,87

Затверджено до випуску та підписано

“20” жовтня 2020 року

Гайова Н.В. 044 207-43-54
(прізвище виконавця, номер телефону)

Голова Правління Р.М. Піддубний

Головний бухгалтер Н.В. Гайова



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

(у тисячах гривень)

При- міт ки	Належить власникам банку				Усього власного капіталу
	Статутний капітал	Незарес- товані внески до статутного капіталу	Резервні фонди та інші	Неразпо- ділений прибуток	
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду	200 000	-	4 148	6 145	210 293
Прибуток/збиток за 9 місяців 2019 року	-	-	-	4 573	4 573
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	311	(311)	-
Залишок на кінець дня 30 вересня 2019 року	200 000	-	4 459	10 407	214 866
Скоригований залишок на початок звітного періоду	200 000	-	4 815	12 420	217 235
Прибуток за 9 місяців 2020 року	-	-	-	1 305	1 305
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	-	-
Дивіденди	-	-	-	-	-
Залишок на кінець дня 30 вересня 2020 року	200 000	-	4 815	13 725	218 540

Затверджено до випуску та підписано

“20” жовтня 2020 року

Гайова Н.В. 044 207-43-54
(прізвище виконавця, номер телефону)



Голова Правління

Головний бухгалтер

Р.М. Піддубний

Н.В. Гайова

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів
за прямим методом
за III квартал 2020 року

(у тисячах гривень)

	Звітний період	Попередній період
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Процентні доходи, що отримані	29 462	43 726
Процентні витрати, що сплачені	(1 532)	(2 140)
Комісійні доходи, що отримані	1 291	2 947
Комісійні витрати, що сплачені	(163)	(284)
Інші отримані операційні доходи	228	170
Результат операцій з іноземною валютою	100	242
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(13 586)	(16 398)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(9 556)	(12 414)
Податок на прибуток, сплачений	(719)	(959)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	5 525	14 890
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1 009	(7 763)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(431)	(701)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(679)	(308)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	9 244	15 587
Чисте(збільшення)/зменшення інших фінансових зобов'язань	77	-
Чисте(збільшення)/зменшення інших зобов'язань	(671)	36
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності	14 074	21 741
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Надходження від реалізації основних засобів	-	40
Придбання основних засобів	(230)	(1 135)
Придбання нематеріальних активів	(600)	(375)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності	(830)	(1 470)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Зобов'язання за договорами з оренди	(132)	(116)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності	(132)	(116)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	4 405	(1 764)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	17 517	18 391
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	55 918	37 527
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	73 435	55 918

Затверджено до випуску та підписано

“ 20 ” жовтня 2020 року

Гайова Н.В. 044 207-43-54
(прізвище виконавця, номер телефону)



Голова Правління

Головний бухгалтер

Р.М. Піддубний

Н.В. Гайова

Пояснювальні примітки до проміжної фінансової звітності

Примітка 1. Інформація про банк

Реєстраційні дані та організаційно-правова форма

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «ПОРТАЛ» (далі – Банк) зареєстровано Відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців Шевченківського району реєстраційної служби Головного управління юстиції у місті Києві 20 серпня 2013 року за номером запису 1 074 102 0000 046603.

Країна реєстрації банку - Україна.

Банк здійснює свою діяльність на підставі:

банківської ліцензії № 273, виданої Національним банком України 20 вересня 2013 року (термін дії необмежений);

Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 273 від 21.10.2013 року (термін дії необмежений).

Організаційно-правова форма Банку - акціонерне товариство.

Повне офіційне найменування Банку:

українською мовою	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «ПОРТАЛ»
російською мовою	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «ПОРТАЛ»
англійською мовою	JOINT-STOCK COMPANY «BANK «PORTAL»

Скорочене офіційне найменування Банку:

українською мовою	АТ «БАНК «ПОРТАЛ»
російською мовою	АО «БАНК «ПОРТАЛ»
англійською мовою	JSC «BANK «PORTAL»

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «ПОРТАЛ» знаходиться за адресою: Україна, 01135, м. Київ, проспект Перемоги, будинок 5А.

Характер операцій банку та основні види діяльності

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «ПОРТАЛ» створено як універсальна банківська установа, яка надає повний спектр банківських послуг високої якості фізичним та юридичним особам незалежно від форми власності та підпорядкування.

Досягнення мети здійснюється Банком на підставі банківської ліцензії шляхом здійснення

таких банківських операцій:

- залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;

- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
- 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;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін);
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (купівля, продаж, обмін);
- неторговельні операції з валютними цінностями;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- надання банківських гарантій;
- надання консультаційних та інформаційних послуг стосовно банківських та інших фінансових послуг і т. і.

Стратегічна мета Банку бути конкурентоспроможним банком в Україні з надання населенню і юридичним особам усіх форм власності платіжних та інших банківських послуг, маючи показники доходності, прибутковості і надійності найкращі серед банків країни.

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Свідоцтво учасника фонду № 226, дата реєстрації 26.09.2013р., реєстраційний № 235 від 26.09.2013р.

Частка керівництва в акціях. Істотна участь в Банку. Іноземні інвестори та їх частка в статутному капіталі.

Станом на кінець дня 30.09.2020 року керівництво не володіло акціями Банку.

Структура власності станом на кінець дня 30 вересня 2020 року:

- Фізична особа - Колосніцин Ігор Олександрович - громадянство Україна – акціонер Банку -100% акцій банку.

Станом на кінець дня 30.09.2020 року Наглядова рада Банку складалася з представників акціонерів – фізичних осіб та незалежних членів.

Протягом дев'яти місяців 2020 року власні акції у акціонерів Банком не викупалися.

Припинення окремих видів банківських операцій протягом звітного року не відбувалось.

Інформація щодо злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення Банку.

У звітному періоді 2020 року злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення Банку не відбувалося.

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

Протягом дев'яти місяців 2020 року відбулося суттєве стиснення економічної активності як в Україні, так і в цілому у світі *в умовах пандемії та карантинних заходів. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність, наразі характеризується наступними чинниками:*

- негативні очікування підприємств щодо товарообігу та обсягів виробництва;
- зменшення зайнятості та споживчого попиту населення, очікування довготривалості такого зменшення;
- скорочення глобального попиту, що обмежує експортні можливості країни;
- знецінення національної валюти.

Керівництво здійснило оцінку впливу на діяльність Банку фактору спалаху гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, встановлення в Україні карантину та запровадження обмежувальних заходів, пов'язаних із поширенням коронавірусної хвороби. Оцінка проведена на підставі низки факторів, основними з яких є наступні:

- За прогнозами керівництва Банку, очікується уповільнення економіки України протягом 2020 року. Вказаний фактор є частиною глобальних кризових явищ, наразі оцінка глибини економічного спаду затруднена. Більш точні прогнози керівництво не має можливості здійснити, оскільки головні фактори нам не відомі, а саме: тривалість карантинних заходів, ефективність відповідних дій уряду України та відновлення співпраці з Міжнародним валютним фондом;
- Банк очікує зниження кредитної активності позичальників із якісною кредитною історією, відповідно очікування по збільшенню процентних доходів можуть бути переглянуті при одержанні достатньої інформації для прогнозування. Також можливе зростання частки проблемних активів, збільшення темпів зростання резервів за активними операціями. Разом з тим Банк має намір продовжувати беззбиткову діяльність та виконувати всі економічні нормативи, запроваджені Національним банком України. Для нівелювання загроз збитків Банк планує зберігати запас капіталу у вигляді нерозподіленого прибутку.

Так, за підсумками дев'яти місяців 2020 р. Банком дотримуються всі економічні нормативи, фінансовий результат склав 1 305 тис.грн.

Банк продовжує здійснювати консервативну політику щодо проведення активних операцій.

Керівництво вчасно та в повній мірі ідентифікує ризики, що можуть негативно вплинути на Банк. Кредитний портфель Банку номінований виключно в національній валюті, показники ліквідності Банку, регламентовані Національним банком України, знаходяться на достатньому рівні та не порушуються.

Ці факти свідчать про платоспроможність Банку, здатність протистояти кризовим явищам та фінансову стійкість Банку.

Інші проблеми, які впливають на діяльність Банку, є загальними для банківського сектору України, а саме невизначеність у середньостроковій перспективі щодо проведення макроекономічної політики, структурних реформ; а також невизначеність у термінах укладення нової програми співпраці з Міжнародним валютним фондом. До негативних факторів, які впливають на діяльність Банку, також відноситься продовження військового конфлікту на сході України. Ступінь залежності Банку від законодавчих та економічних обмежень, досить значна. Найбільше на діяльність Банку впливає низький рівень захисту прав кредиторів.

Керівництво вважає, що вживає належні заходи для підтримки стабільної діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин. Негативний розвиток ситуації у діловому середовищі є вірогідним (політичні чинники, макроекономічні фактори, спалах гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2), та може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок керівництва. Ця фінансова звітність складена на основі припущення стосовно безперервності діяльності Банку, що передбачає продовження своєї діяльності Банком в осяжному майбутньому, а також можливість реалізації активів та погашення зобов'язань в ході звичайної діяльності. Керівництво проаналізувало існуючі економічні та політичні ризики невизначеності та дійшло висновку, що припущення стосовно безперервної діяльності при складанні цієї фінансової звітності є доречним.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність була складена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність», вимог Національного банку України щодо складання фінансової звітності банків і її слід розглядати разом з останньою фінансовою звітністю Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року. Ця звітність не включає в себе всю інформацію, необхідну для повного комплексу фінансової звітності згідно з МСФЗ, а лише окремі примітки для пояснення подій та операцій, які є суттєвими для розуміння змін у фінансовому стані та результатах діяльності Банку з дати останньої річної фінансової звітності.

Принципи облікової політики Банку, які використані для складання фінансової звітності наведені нижче.

Фінансова звітність Банку представлена у гривнях, всі суми округлені до цілих тисяч, крім випадків, де зазначене інше.

Примітка 4. Основні принципи облікової політики

При складанні даної проміжної скороченої фінансової звітності були застосовані ті ж самі принципи облікової політики та методи розрахунків, що й під час підготовки останньої річної фінансової звітності.

Положення про облікову політику АТ «БАНК «ПОРТАЛ» базується на вимогах міжнародних стандартів фінансової звітності та бухгалтерського обліку (далі – МСФЗ), чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Національного банку України. Положення про облікову політику визначає основні принципи ведення бухгалтерського (фінансового) обліку та формування звітності, єдині методи оцінки активів, зобов'язань та інших статей балансу банку, порядок їх застосування.

Інформація, що наведена у фінансовому звіті та примітках до нього, є суттєвою та своєчасною для користувачів, виходячи з принципів безперервності, нарахування, обачливості, превалювання суті над формою та інших принципів міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основи оцінки складання фінансової звітності.

Фінансова звітність складена відповідно до вимог МСФЗ на основі даних бухгалтерського обліку, з урахуванням коригуючи проводок щодо події, які коригують дані після дати балансу.

Основними критеріями первісного визнання елементів фінансової звітності, а саме активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів та витрат є:

- висока вірогідність притоку і відтоку економічних вигід, пов'язаних з актовою чи зобов'язанням;
- вартість елементу може бути достовірно оцінена.

Більш детально критерії визнання та подальшої оцінки окремих активів та зобов'язань, доходів та витрат, наведені у відповідних примітках до цієї фінансової звітності.

Інформація за операційними сегментами

Сегмент – це компонент бізнесу Банку, який може бути виділений і який пов'язаний з наданням окремого продукту або послуги (сегмент бізнесу), зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, що притаманні іншим сегментам бізнесу. Оскільки Банк проводить свою діяльність виключно у межах України, виділення звітних сегментів визначено Банком за такими критеріями:

- послуги корпоративним клієнтам та послуги фізичним особам -за типами користувачів послуг;
- міжбанківська діяльність-за характером правового середовища.

Сегмент «послуги корпоративним клієнтам»-включає надання послуг з обслуговування поточних рахунків організацій, відкриття депозитів, надання кредитів і інших видів фінансування суб'єктів господарювання.

Сегмент «послуги фізичним особам» включає надання банківських послуг клієнтам фізичним особам з відкриття і ведення поточних рахунків, залучення коштів на вклади, з надання споживчого та іпотечного кредитування, послуг з переказу коштів без відкриття рахунків.

Сегмент «інвестиційна банківська діяльність» включає операції на міжбанківському ринку.

При визначенні доходу сегмента, витрат сегмента, його активів та зобов'язань, Банк включає суми за тими статтями, які прямо відносяться до сегмента, а також суми за тими статтями, які можна обґрунтовано розподілити на сегмент.

Усі інші операції Банку не є звітними і об'єднані в «Інші сегменти і операції».

Банк здійснює свою діяльність в одному географічному сегменті – на території України.

Основні облікові оцінки та судження, що використовувалися під час застосування принципів Облікової політики

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображених у звітності, та на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань. Судження постійно удосконалюються та базуються на попередньому досвіді фахівців Банку та інших факторах, включаючи майбутні події, очікування яких вважається обґрунтованим за існуючих обставин.

Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансової звітності та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступних періодів, включають:

Безперервна діяльність. Керівництво розглянуло наявну інформацію про діяльність Банку та визначило, що інформація, яка б могла свідчити про можливе припинення діяльності банку, відсутня. Таким чином, звітність Банку була складена на основі принципу безперервності.

Зменшення корисності фінансових активів та розрахунку резервів за зобов'язаннями.

Керівництво оцінює знецінення шляхом оцінки вірогідності погашення кредитів та заборгованості клієнтів на основі аналізу окремих позичальників по окремо взятих кредитах. Фактори, що беруться до уваги при оцінці позик, включають історію погашення та своєчасність погашення заборгованості, тип контрагента (банк, юридична особа, фізична особа або фізична особа-підприємець), вид кредиту, наявність реструктуризації, пов'язаної з погіршенням фінансового стану позичальника та забезпечення за кредитом, наявні статистичні дані за відповідними

секторами економіки. По цих показниках розраховуються коефіцієнти втрат, які використовуються при розрахунку резерву знецінення кредитів.

Резерв розраховується, як різниця балансової вартості та теперішньої вартості майбутніх грошових потоків, з врахуванням реалізації застави, дисконтованих за ефективною ставкою, розрахованою при первісному визнанні активу.

При розрахунку грошових потоків від реалізації застави враховуються строки, визначені фахівцями Банку, які можуть відрізнятися від фактичних строків та сум надходження коштів.

Збитки від неповернення кредитної заборгованості можуть відрізнятися від сум розрахованих резервів, а тому Банк може понести інші, фактично більші або менші збитки.

Застосування стандарту МСФЗ 16 «Оренда»

З 01 січня 2019 р. Банк почав застосовувати новий стандарт МСФЗ 16 «Оренда». Ставка дисконтування визначена на підставі професійного судження фахівців Банку з урахуванням відсоткової ставки по довгостроковим кредитам в національній валюті юридичним особам.

Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

(у тисячах гривень)

	Звітний період	Попередній період
Готівкові кошти	53 838	25 252
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	3 506	2 557
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках України	2 118	3 109
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(27)	(62)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	59 435	30 856

Дані цієї примітки використовуються для заповнення звіту «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

На звітну дату в Банку не було грошових еквівалентів, що фактично були забезпечені цінними паперами, придбаними за договорами репо.

Далі представлено аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

(у тисячах гривень)

	Звітний період	Попередній період
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(62)	(194)
Зміна величини	35	132
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(27)	(62)

Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

(у тисячах гривень)

Рівень рейтингу	Звітний період	Попередній період
Високий рейтинг	57 344	27 809
Стандартний рейтинг	2 030	2 967
Рейтинг нижчий, ніж стандартний	61	80
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	59 435	30 856

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

(у тисячах гривень)

	Звітний період	Попередній період
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	214 458	216 767
Кредити, що надані юридичним особам	202 758	198 301
Кредити, що надані фізичним особам	11 700	18 466
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(56 096)	(44 108)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	158 362	172 659

Дані цієї примітки використовуються для заповнення «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Банк на кожну звітну дату балансу на індивідуальній основі здійснює аналіз об'єктивних доказів, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу.

Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за звітний період

(у тисячах гривень)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Мінімальний кредитний ризик	3 269	—	—	3 269
Низький кредитний ризик	91 639	—	—	
Середній кредитний ризик	55 710	—	—	
Високий кредитний ризик	—	—	—	
Дефолтні активи	—	—	63 840	63 840
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, яка обліковується за амортизованою собівартістю	150 618	-	63 840	214 458
Резерв під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(7 195)	—	(48 901)	(56 096)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, яка обліковується за амортизованою собівартістю	143 423	-	14 939	158 362

Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за попередній період

(у тисячах гривень)				
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Мінімальний кредитний ризик	10 713	-	-	10 713
Низький кредитний ризик	96 044	-	-	96 044
Середній кредитний ризик	47 544	-	-	47 544
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	62 466	62 466
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, яка обліковується за амортизованою собівартістю	154 301	-	62 466	216 767
Резерв під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(9 519)	-	(34 589)	(44 108)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, яка обліковується за амортизованою собівартістю	144 782	-	27 877	172 659

Банк на кожну звітну дату балансу на індивідуальній основі здійснює аналіз об'єктивних доказів, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу.

Нижче надано аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за звітний період

(у тисячах гривень)				
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2019	9 519	-	34 589	44 108
Скоригований резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2020 року	9 519	-	34 589	44 108
Придбані/ініційовані фінансові активи	386	-	3 187	3 573
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(2 200)	-	(1 911)	(4 111)
Загальний ефект від переведення між стадіями:	(252)	-	1 930	1 678
-переведення до стадії 1	-	-	-	-
-переведення до стадії 2	(252)	831	-	579
-переведення до стадії 3	-	(831)	1 930	1 099
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	2 004	2 004
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	9 102	9 102
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	(258)	-	-	(258)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	7 195	-	48 901	56 096

Нижче надано аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній рік 2019

(у тисячах гривень)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2018	6 377	2 985	18 113	27 475
Скоригований резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2019 року	6 377	2 985	18 113	27 475
Придбані/ініційовані фінансові активи	3 006	-	13 176	16 182
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(461)	-	(222)	(683)
Загальний ефект від переведення між стадіями:	597	(2 985)	1 418	(970)
-переведення до стадії 1	597	(2 834)	-	(2 237)
-переведення до стадії 2	-	-	-	-
-переведення до стадії 3	-	(151)	1 418	1 267
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	2 104	2 104
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	9 519	-	34 589	44 108

Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(у тисячах гривень)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені активи	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	154 301	-	62 466	-	216 767
Придбані/ініційовані фінансові активи	26 008	-	4 571	-	30 579
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(26 244)	-	(6 839)	-	(33 083)
Переведення до стадії 1	-	-	-	-	-
Переведення до стадії 2	(3 448)	3 488	-	-	-
Переведення до стадії 3	-	(3 488)	3 643	-	195
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	150 317	-	63 841	-	214 458

Дані цієї примітки використовуються для заповнення «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за попередній період

	(у тисячах гривень)				
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені активи	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	122 429	28 573	55 386	-	206 388
Придбані/ініційовані фінансові активи	24 501	-	13 257	-	37 758
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(16 085)	-	(11 294)	-	(27 379)
Переведення до стадії 1	23 456	(23 456)	-	-	-
Переведення до стадії 2	-	-	-	-	-
Переведення до стадії 3	-	(5 117)	5 117	-	-
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	154 301	-	62 466	-	216 767

Банк надавав кредити застосовуючи наступні форми: відновлювальні кредитні лінії, овердрафт. Кредити надавалися за фіксованими ринковими ставками.

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

	(у тисячах гривень)	
	Звітний період	Попередній період
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю (Депозитні сертифікати Національного банку України)	14 012	25 096
Резерв під знецінення цінних	-	-
Усього цінних паперів	14 012	25 096

Стаття «Інвестиції в цінні папери» Звіту про фінансовий стан включає боргові цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю; їх первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю плюс додаткові прямі витрати на операції і, в подальшому, за їх амортизованою собівартістю з використання методу ефективної ставки відсотка.

Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, зі строком погашення до 90 днів для цілей складання Звіту про рух грошових коштів включаються до статті «Грошові кошти та їх еквіваленти» оскільки мають незначний ризик зміни вартості та можуть вільно конвертуватися у відому грошову суму.

Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери за звітний період наведено у таблиці

(у тисячах гривень)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені активи	Усього
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю(Депозитні сертифікати Національного банку України	14 012	-	-	-	14 012
Мінімальний кредитний ризик	14 012	-	-	-	14 012
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	14 012	-	-	-	14 012
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	14 012	-	-	-	14 012

Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери за попередній період наведено у таблиці

(у тисячах гривень)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені активи	Усього
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю(Депозитні сертифікати Національного банку України	25 096	-	-	-	25 096
Мінімальний кредитний ризик	25 096	-	-	-	25 096
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	25 096	-	-	-	25 096
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	25 096	-	-	-	25 096

Примітка 8. Інші фінансові активи

(у тисячах гривень)

	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Інші фінансові активи (нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування)	4	5
Грошові кошти з обмеженим правом використання	17 499	17 067
Інші фінансові активи (нараховані штрафні санкції)	297	297
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-
Резерв під інші фінансові активи	(16 803)	(16 744)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	997	625

Дані цієї примітки використовуються для заповнення «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

До грошових коштів з обмеженим правом використання віднесена дебіторська заборгованість у сумі 16 347 тис.грн. за коштами, які були розміщені на коррахунку в іншому банку, який знаходиться у стані ліквідації. Резерв сформовано у розмірі 100%.

Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за звітний період наведено нижче.

(у тисячах гривень)

	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Усього
Залишок станом на початок періоду	(16 442)	(302)	-	(16 744)
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	(61)	2	-	(59)
Залишок станом на кінець періоду	(16 503)	(300)	-	(16 803)

Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2019 рік наведено нижче.

(у тисячах гривень)

	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Усього
Залишок станом на початок періоду	(16 347)	(301)	-	(16 648)
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	(95)	(1)	-	(96)
Залишок станом на кінець періоду	(16 442)	(302)	-	(16 744)

Банк застосовує спрощений підхід до оцінки очікуваних кредитних збитків для фінансової дебіторської заборгованості. Банк оцінює резерв під збитки для таких активів в розмірі, що дорівнює очікуванім кредитним збиткам за весь строк дії фінансового активу, використовуючи підхід матричного резервування в залежності від кількості днів прострочення.

Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за звітний період наведено у таблиці.

(у тисячах гривень)

	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Усього
Залишок станом на початок періоду	17 212	303	40	17 555
Дебіторська заборгованість первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	287	(3)	(40)	244
Залишок станом на кінець періоду	17 499	300	-	17 799

Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за попередній період наведено у таблиці.

(у тисячах гривень)			
	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	16 347	316	16 663
Дебіторська заборгованість первісно визнана протягом звітного періоду	720	-	720
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	(14)	(14)
Залишок станом на кінець періоду	17 067	302	17 369

Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за звітний період наведено нижче.

(у тисячах гривень)				
	Середній ризик	Високий ризик	Дефолтні активи	Усього
Інші фінансові активи (нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування)	-	4	-	4
Грошові кошти з обмеженим правом використання	1 152	-	16 347	17 499
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	-	-
Інші фінансові активи (нараховані штрафні санкції)	-	-	297	297
Резерви під знецінення інших фінансових активів	(156)	(3)	(16 644)	(16 803)
Усього	996	1	-	997

Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за попередній період наведено нижче.

(у тисячах гривень)				
	Середній ризик	Високий ризик	Дефолтні активи	Усього
Інші фінансові активи (нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування)	-	5	-	5
Грошові кошти з обмеженим правом використання	720	-	16 347	17 06
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	-	-
Інші фінансові активи (нараховані штрафні санкції)	-	-	297	297
Резерви під знецінення інших фінансових активів	(95)	(5)	(16 644)	(16 744)
Усього	625	-	-	625

Примітка 9. Інші активи

(у тисячах гривень)

	Звітний період	Попередній період
Передплата за послуги	179	229
Дебіторська заборгованість з придбання активів	217	208
Інші активи	1 344	491
Резерв під знецінення інших активів	(284)	(259)
Усього інших активів за мінусом резервів	1 456	669

Дані цієї примітки використовуються для заповнення «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Станом на кінець дня 30 вересня 2020 року знецінені інші активи у Банку відсутні. Протягом звітного періоду Банк не набував майно, що перейшло у його власність як заставодержателя. В складі «інші активи» станом на кінець 30 вересня 2020 року обліковуються витрати майбутніх періодів.

Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

(у тисячах гривень)

	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передплата за послуги	Інші активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	(203)	(56)	-	(259)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(18)	(7)	-	(25)
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-
Залишок станом на кінець періоду	(221)	(63)	-	(284)

Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за попередній період

(у тисячах гривень)

	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передплата за послуги	Інші активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	(155)	(106)	-	(261)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(48)	50	-	2
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-
Залишок станом на кінець періоду	(203)	(56)	-	(259)

Примітка 10. Кошти клієнтів

(у тисячах гривень)

	Звітний період	Попередній період
Інші юридичні особи:	10 185	10 485
-поточні рахунки	10 185	10 485
-строкові кошти	-	-
Фізичні особи:	25 061	15 997
-поточні рахунки	24 899	15 835
-строкові кошти	162	162
Усього коштів клієнтів	35 246	26 482

Дані цієї примітки використовуються для заповнення звіту «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Далі представлено розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності.

	Звітний період		Попередній період	
	Сума(тисяч гривень)	%	Сума(тисяч гривень)	%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	4 653	13	3 077	12
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	2 619	7	5 486	21
Фізичні особи	25 061	71	15 997	60
Інші(виробництво)	2 913	9	1 922	7
Усього коштів клієнтів	35 246	100	26 482	100

Станом на кінець дня 30 вересня 2020 року залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням зобов'язань немає.

Примітка 11. Інші фінансові зобов'язання

(у тисячах гривень)

	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Кредиторська заборгованість за операціями, здійсненими з використанням платіжних карток	46	5
Витрати за зобов'язаннями з оренди	-	191
Зобов'язання орендаря з лізингу	12 345	12 366
Інші фінансові зобов'язання (залишки коштів після закриття недіючих рахунків)	38	27
Інші фінансові зобов'язання (кошти в розрахунках суб'єктів господарювання)	429	-
Усього	12 858	12 589

За статтею «Зобов'язання орендаря з лізингу» обліковуються зобов'язання з оренди приміщення. Строк дії договору оренди до 31 грудня 2044 року, тобто 24 роки.

Дані цієї примітки використовуються для заповнення звіту «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 12. Інші зобов'язання

(у тисячах гривень)

	Звітний період	Попередній період
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	45	40
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	4 128	3 458
Доходи майбутніх періодів	18	74
Кредиторська заборгованість з придбання активів	-	-
Інша заборгованість	-	-
Усього	4 191	3 572

Дані цієї примітки використовуються для заповнення «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 13. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Згідно з МСБО 1 «Подання фінансової звітності» управлінський персонал Банку вважає, що подання активів та зобов'язань у порядку зростання чи зменшення ліквідності робить інформацію більш доречною та обґрунтованою, ніж подання такої інформації на основі визначення поточності, оскільки Банк не постачає товари або послуги в межах операційного циклу, який можна чітко визначити. Тому залишки за активами та зобов'язаннями наведені відповідно до їх контрактних строків погашення.

(у тисячах гривень)

Звітний III квартал 2020 року				
	примітки	Менше 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти		59 435	-	59 435
Кредити та заборгованість клієнтів		81 758	76 604	158 362
Інвестиції в цінні папери		14 012	-	14 012
Основні засоби та нематеріальні активи		-	15 293	15 293
Відстрочений податковий актив		30	-	30
Інші фінансові активи		997	-	997
Інші активи		1 456	-	1 456
Необоротні активи, що утримуються на продаж		21 250	-	21 250
Усього активів		178 938	91 897	270 835
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти клієнтів	10	35 086	160	35 246
Інші фінансові зобов'язання	11	513	12 345	12 858
Інші зобов'язання	12	65	4 126	4 191
Усього зобов'язань		35 664	16 631	52 295
Попередній III квартал 2019 року				
	Примітки	Менше 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти		30 188	-	30 188
Кредити та заборгованість клієнтів		48 843	130 471	179 314
Інвестиції в цінні папери		51 287	-	51 287
Основні засоби та нематеріальні активи		-	15 337	15 337
Відстрочений податковий актив		111	-	111
Інші фінансові активи		20	-	20
Інші активи		551	-	551
Необоротні активи, що утримуються на продаж		3 945	-	3 945
Усього активів		134 945	145 808	280 753
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти клієнтів		50 002	160	50 162
Інші фінансові зобов'язання		38	-	38
Інші зобов'язання		3 375	12 312	15 687
Усього зобов'язань		53 415	12 472	65 887

Примітка 14. Процентні доходи та витрати

(у тисячах гривень)

	Звітний період	Попередній період
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКЮ ВІДСОТКА		
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити та заборгованість клієнтів	30 506	10 909
Цінні папери (депозитні сертифікати Національного банку України)	1 018	2 435
Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	2 004	1 028
Усього процентних доходів	33 528	14 372
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКЮ ВІДСОТКА		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Строкові кошти фізичних осіб	21	7
Строкові кошти юридичних осіб	-	-
Зобов'язання з оренди	1 511	523
Усього процентних витрат	1 532	530
Чистий процентний дохід/(витрати)	31 996	13 842

Дані цієї примітки використовуються для заповнення звіту «Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки».

Примітка 15. Комісійні доходи та витрати

(у тисячах гривень)

	Звітний період	Попередній період
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:		
Розрахунково-касові операції	744	334
Комісійний дохід від кредитного обслуговування	51	6
Операції на валютному ринку	481	324
Комісійні доходи за надані гарантії	15	-
Усього комісійних доходів	1 291	664
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:		
Розрахунково-касові операції	163	69
Усього комісійних витрат	163	69
Чистий комісійний дохід/витрати	1 128	595

Дані цієї примітки використовуються для заповнення звіту «Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки».

Примітка 16. Адміністративні та інші операційні витрати

Витрати та виплати працівникам

(у тисячах гривень)

	Звітний період	Попередній період
Заробітна плата та премії	11 990	3 487
Нарахування на фонд заробітної плати	2 380	645
Інші виплати працівникам	20	8
Усього витрат на утримання персоналу	14 390	4 140

Витрати на амортизацію

(у тисячах гривень)

	Звітний період	Попередній період
Амортизація основних засобів	472	144
Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	204	46
Амортизація активу з права користування	381	124
Усього витрат на амортизацію	1 057	314

Інші адміністративні витрати та операційні витрати

(у тисячах гривень)

	Звітний період	Попередній період
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	346	64
Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг(оренду)	99	19
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	1 636	38
Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	226	117
Професійні послуги	1 003	200
Витрати на маркетинг і рекламу	4	-
Витрати із страхування	1 056	838
Телекомунікаційні витрати	289	39
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	468	85
Витрати на аудит	255	-
Інші адміністративні та операційні витрати	4 174	1 386
Усього адміністративних та операційних витрат	9 556	2 786

Дані цієї примітки використовуються для заповнення звіту «Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки».

Примітка 17. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.

Базовий прибуток/(збиток) на одну просту акцію розраховується шляхом ділення прибутку/(збитку), який відноситься до утримувачів простих акцій на середньозважену кількість акцій, які перебувають в обігу протягом періоду.

(у тисячах гривень)

	Дев'ять місяців 2020 року	Дев'ять місяців 2019 року
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	1 305	4 127
Прибуток/(збиток) за 9 місяців	1 305	4 127
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	200	200
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	6,25	20,63

Банк не має потенційних звичайних акцій, які розбавляють прибуток на акцію. Протягом звітного періоду дивіденди власникам акцій не виплачувалися та не розподілялися.

Примітка 18. Операційні сегменти

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

Сегмент повинен відображатись окремо, якщо більша частина його доходу створюється від банківської діяльності за межами сегмента й одночасно показники його діяльності відповідають такому критерію: дохід за сегментом становить 10% або більше від загального доходу (уключаючи банківську діяльність у межах сегмента).

При складанні примітки, з врахуванням критерію, Банк визначив себе такі звітні сегменти:

- послуги корпоративним клієнтам. Зазначений сегмент уключає обслуговування поточних рахунків, залучення вкладів(депозитів), надання кредитів, операцій купівлі-продажу валюти на МВРУ;
- послуги фізичним особам. Зазначений сегмент уключає залучення вкладів(депозитів), здійснення переказів з використанням рахунків та без їх відкриття, валюто-обмінні операції, кредитування;
- інвестиційна банківська діяльність. Зазначений сегмент уключає операції, які забезпечують потреби клієнтів та банку у готівкових та безготівкових коштах в національній та іноземних валютах, розміщення вільних ресурсів на короткостроковий термін.

Сегментні активи та зобов'язання включають операційні активи та зобов'язання, які більшістю представлені в балансі, але за виключенням статей таких, як грошові кошти, оподаткування.

Далі наведена інформація по звітним сегментам Банку за звітний період, який закінчився 30 вересня 2020 року.

(у тисячах гривень)

	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність		
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	30 419	2 092	1 018	-	33 529
Комісійні доходи	885	396	10	-	1 291
Інші операційні доходи	163	-	-	91	254
Усього доходів сегментів	31 466	2 488	1 028	91	35 074
Процентні витрати	-	(21)	-	(1 511)	(1 532)
Чистий збиток/(прибуток) від зменшення корисності фінансових активів	(9 614)	(370)	(22)	(25)	(10 031)
Результат від операцій з іноземною валютою	(3)	103	-	-	100
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	3 579	3 579
Комісійні витрати	-	-	(163)	-	(163)
Витрати на виплати працівника	(12 951)	(1 007)	(432)	-	(14 390)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(1 057)	(1 057)
Інші адміністративні та операційні витрати	(8 600)	(669)	(287)	-	(9 556)
Прибуток/(збиток) до оподаткування					2 024
Витрати на податок на прибуток				(719)	(719)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:					
Прибуток/(збиток)	299	524	124	358	1 305

Далі наведена інформація по звітним сегментам Банку за звітний період, який закінчився 30 вересня 2019 року.

(у тисячах гривень)

	Найменування звітних сегментів				Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність	Інші сегменти та операції	
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	23 444	1 173	2 156	-	26 773
Комісійні доходи	1 115	481	2	-	1 598
Інші операційні доходи	4	-	-	76	80
Усього доходів сегментів	24 563	1 654	2 158	76	28 451
Процентні витрати	(11)	(23)	-	(1 124)	(1 158)
Чистий збиток/(прибуток) від зменшення корисності фінансових активів	(6 711)	281	97	-	(6 333)
Результат від операцій з іноземною валютою	67	68	(40)	-	95
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(20)	(337)	(356)
Комісійні витрати	-	-	(172)	-	(172)
Витрати на виплати працівника	(7 468)	(521)	(695)	-	(8 684)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(649)	(649)
Інші адміністративні та операційні витрати	(5 875)	(410)	(547)	-	(6 832)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	-	4 362
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(235)	(235)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:					
Прибуток/(збиток)	4 566	1 049	781	(2 269)	4 127

Активи та зобов'язання звітних сегментів станом за 30 вересня 2020 року

(у тисячах гривень)

	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	151 055	7 307	19 609	54 833	232 804
Необоротні активи, утримувані для продажу	-	-	-	21 250	21 250
Усього активів сегментів	151 055	7 307	19 609	76 083	254 054
Нерозподілені активи	-	-	-	16 781	16 781
Усього активів	151 055	7 307	19 609	92 864	270 835
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	10 653	25 106	-	16 536	52 295
Усього зобов'язань сегментів	10 653	25 106	-	16 536	52 295
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	-
Усього зобов'язань	10 653	25 106	-	16 536	52 295
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	3 418	3 418
Амортизація	-	-	-	(1 057)	(1 057)

Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний 2019 рік

(у тисячах гривень)

	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги банкам		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	157 917	14 742	3 670	52 906	229 235
Необоротні активи, утримувані для продажу(чи груп вибуття)	-	-	-	14 412	14 412
Усього активів сегментів	157 917	14 742	3 670	67 318	243 647
Нерозподілені активи	-	-	-	16 231	16 231
Усього активів	157 917	14 742	3 670	83 549	259 878
ЗОВОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	10 486	16 029	-	16 128	42 643
Усього зобов'язань сегментів	10 486	16 029	-	16 128	42 643
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	-
Усього зобов'язань	10 486	16 029	-	16 128	42 643
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	3 274	3 274
Амортизація	-	-	-	(1 330)	(1 330)

Банк здійснює свою діяльність та отримує доходи тільки на території України

Примітка 19. Операції з пов'язаними сторонами

Операції з пов'язаними сторонами - це передача ресурсів, послуг або зобов'язань. До них відносяться операції зі здійснення розрахунків, надання кредитів, залучення депозитів, операції з іноземними валютами тощо.

Відносини між пов'язаними сторонами можуть вплинути на прибутки/збитки або на фінансовий стан Банку.

Протягом звітного періоду операції з пов'язаними сторонами Банк проводив на умовах, що не відрізняються від умов встановлених для інших контрагентів.

Банк не нараховує проценти по залишкам на поточних рахунках.

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду.

(у тисячах гривень)

	Найбільші учасники(акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 16,26%)	-	3 430	16 447	19 877
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 30 вересня 2020 року	-	-	-	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,0%)	23 216	233	1 335	24 784
Інші зобов'язання	-	225	16 860	17 085

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період.

(у тисячах гривень)

	Найбільші учасники(акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Процентні доходи	-	521	2 280	2 801
Процентні витрати	-	-	-	-
Дівиденди	-	-	-	-
Комісійні доходи	50	7	97	154

У звітному періоді провідному управлінському персоналу здійснені поточні виплати та нараховані зобов'язання (резерв по відпусткам).

(у тисячах гривень)

	Витрати звітної періоду	Нараховане зобов'язання звітної періоду	Витрати попереднього періоду	Нараховане зобов'язання попереднього періоду
Поточні виплати провідному управлінському персоналу	4 667	108	3 257	257

Примітка 20. Події після дати балансу.

Події між датою складання балансу (звітною датою) і датою затвердження цієї проміжної фінансової звітності, які б надавали додаткову інформацію про визначення сум, пов'язаних з умовами, що існували на дату балансу та вимагали коригування відповідних статей активів і зобов'язань, не відбувались.

До подій після дати балансу, які вимагають розкриття інформації про ці події у примітках до проміжної фінансової звітності, Банком віднесена наступна:

- вплив на діяльність Банку фактору спалаху гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, встановлення в Україні карантину та запровадження обмежувальних заходів, пов'язаних із поширенням коронавірусної хвороби. Оцінка зазначеного впливу наведена у Примітці 2 «Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність».

Затверджено до випуску та підписано

"_20_" жовтня 2020_ року

Гайова Н.В. 044 207-43-54

(прізвище виконавця, номер телефону)

Голова Правління

Р.М. Піддубний

Головний бухгалтер

Н.В. Гайова

