



**АТ «ІДЕЯ БАНК»**

**Проміжна фінансова звітність  
за квартал, що закінчився 30 вересня 2020 року**

**ІІІ квартал  
2020**



## ЗМІСТ

### ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Проміжний скорочений Звіт про фінансовий стан (Баланс)	3
Проміжний скорочений Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)	4
Проміжний скорочений Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)	5
Проміжний скорочений Звіти про рух грошових коштів за непрямим методом	6
Примітки до фінансової звітності	8

## ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС) НА 30 ВЕРЕСНЯ 2020 РОКУ

(тис. грн)

Найменування статті	Примітки	30 вересня 2020	31 грудня 2019
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	486,368	747,181
Кредити та аванси клієнтам	6	3,760,026	4,138,390
Інвестиційні цінні папери	7	143,789	169,299
Інвестиційна нерухомість	8	7,148	7,256
Дебіторська заборгованість з поточного податку на прибуток		12,240	25
Відстрочені податкові активи		6,359	11,160
Основні засоби та нематеріальні активи	9	210,260	212,210
Інші фінансові активи	10	122,406	103,000
Інші нефінансові активи	11	11,590	17,114
Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу	12	86	20
<b>Загальна сума активів</b>		<b>4,760,272</b>	<b>5,405,655</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	13	4,955	4,410
Кошти клієнтів	14	3,730,839	4,190,612
Боргові цінні папери, емітовані банком	15	800	669
Кредиторська заборгованість щодо податку на прибуток		12,373	24,514
Резерви за зобов'язаннями		-	1
Інші фінансові зобов'язання	16	89,309	105,500
Інші нефінансові зобов'язання	17	55,570	84,154
Субординований борг	18	82,203	68,826
<b>Загальна сума зобов'язань</b>		<b>3,976,049</b>	<b>4,478,686</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	19	298,742	298,742
Емісійні різниці	19	120,972	120,972
Резервні та інші фонди банку	20	118,714	99,808
Резерви переоцінки	20	28,467	28,467
Нерозподілений прибуток		217,328	378,980
<b>Загальна сума власного капіталу</b>		<b>784,223</b>	<b>926,969</b>
<b>Загальна сума власного капіталу та зобов'язань</b>		<b>4,760,272</b>	<b>5,405,655</b>

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 28 жовтня 2020 року

Михайло Власенко  
Голова Правління

Підготувала Т.П. Лимарчук  
Начальник відділу звітності  
тел.: (032) 235-09-20

Наталія Романюк  
Головний бухгалтер

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА  
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (Звіт про фінансові результати)  
за III квартал 2020 року**

( тис. грн )

Найменування статті	Примітки	За поточний квартал звітного періоду	За поточний квартал нарастачим підсумком з початку року	За поточний квартал попереднього періоду	За відповідний квартал попереднього року нарастачим підсумком з початку року
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка	21	524,657	1,689,689	555,054	1,548,208
Процентні витрати	21	(117,602)	(431,643)	(136,570)	(372,806)
<b>Чистий процентний дохід</b>		<b>407,055</b>	<b>1,258,046</b>	<b>418,484</b>	<b>1,175,402</b>
Комісійні доходи	22	65,138	188,415	70,239	187,679
Комісійні витрати	22	(27,256)	(91,294)	(24,685)	(59,410)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		4,135	13,596	6,708	17,711
Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти		(192)	(677)	(1,063)	(2,978)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	23	(249,625)	(861,767)	(196,714)	(607,708)
Резерв за іншими нефінансовими активами		1,027	(1,117)	(383)	(1,902)
Чистий прибуток від зменшення корисності резервів за зобов'язаннями		1	1	(6)	2
Інші операційні доходи	25	7,991	23,706	10,388	25,406
Витрати на виплати працівникам	24	(82,482)	(236,923)	(77,504)	(208,152)
Витрати зносу та амортизації	24	(17,388)	(51,037)	(13,553)	(37,814)
Інші адміністративні та операційні витрати	24	(53,413)	(146,529)	(49,553)	(139,394)
<b>Прибуток до оподаткування</b>		<b>54,991</b>	<b>94,420</b>	<b>142,358</b>	<b>348,842</b>
Витрати на податок на прибуток	26	(10,044)	(17,166)	(25,789)	(63,278)
<b>Прибуток за звітний період</b>		<b>44,947</b>	<b>77,254</b>	<b>116,569</b>	<b>285,564</b>
Інший сукупний дохід:		-	-	-	-
<b>Усього сукупного доходу</b>		<b>44,947</b>	<b>77,254</b>	<b>116,569</b>	<b>285,564</b>
<b>Прибуток на акцію:</b>					
Чистий прибуток на одну просту акцію	27	0,15	0,26	0,39	0,96

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 28 жовтня 2020 року

Михайло Власенко  
Голова Правління

Наталія Романюк  
Головний бухгалтер

Підготувала Т.П. Лимарчук  
Начальник відділу звітності  
тел.: (032) 235-09-20

## ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ) за III квартал 2020 року

(тис.грн)

Найменування статті	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на 01 січня 2019 року	298,742	120,972	82,994	29,318	186,423	718,449
Прибуток за рік	-	--	-	-	378,129	378,129
Усього сукупного доходу за 2019 рік	-	-	-	-	378,129	378,129
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	-	16,814	-	(16,814)	-
Амортизація резерву переоцінки	-	-	-	(832)	832	-
Перенесення резерву переоцінки цінних паперів	-	-	-	(19)	19	-
Виплата дивідендів	-	-	-	-	(169,609)	(169,609)
<b>Залишок на 31 грудня 2019 року</b>	<b>298,742</b>	<b>120,972</b>	<b>99,808</b>	<b>28,467</b>	<b>378,980</b>	<b>926,969</b>
Прибуток за III квартал 2020 року	-	--	-	-	77,254	77,254
Усього сукупного доходу за III квартал 2020 року	-	-	-	-	77,254	77,254
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	-	18,906	-	(18,906)	-
Виплата дивідендів	-	-	-	-	(220,000)	(220,000)
<b>Залишок на 30 вересня 2020 року</b>	<b>298,742</b>	<b>120,972</b>	<b>118,714</b>	<b>28,467</b>	<b>217,328</b>	<b>784,223</b>

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 28 жовтня 2020 року

Михайло Власенко  
Голова Правління

Наталія Ромацюк  
Головний бухгалтер

Підготувала Т.П. Димарчук  
Начальник відділу звітності  
Тел.: (032) 235-09-20

## ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА НЕПРЯМИМ МЕТОДОМ ЗА за III квартал 2020 року

(тис. грн)

Найменування статті	30 вересня 2020 року	2019 рік
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		
Прибуток до оподаткування	94,420	461,184
Коригування:		
Знос та амортизація	51,037	53,204
Чисте збільшення резервів під знецінення активів	862,882	836,380
Амортизація дисконту/(премії)	1,955	(26,832)
Результат від переоцінки іноземної валюти	677	2,969
(Нараховані процентні доходи)	(1,689,689)	(2,134,135)
Нараховані процентні витрати	431,643	524,104
Процентні доходи отримані	1,491,508	1,976,198
Процентні витрати сплачені	(444,969)	(486,605)
Інший рух коштів, що не є грошовим	(25,015)	24,512
<b>Чистий грошовий прибуток від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>	<b>774,449</b>	<b>1,230,979</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:		
Чисте ( збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(273,292)	(1,518,208)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів та інших фінансових активів	(11,161)	(32,581)
Чисте збільшення (зменшення) коштів банків	(4,373)	3,791
Чисте збільшення (зменшення) коштів клієнтів	(507,000)	959,172
Чисте збільшення (зменшення) фінансових та інших зобов'язань	(14,630)	7,742
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	-	(980)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності до сплати податку на прибуток</b>	<b>(36,007)</b>	<b>649,915</b>
Податок на прибуток, що сплачений	(36,722)	(73,126)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>	<b>(72,729)</b>	<b>576,789</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		
Надходження від реалізації до погашення інвестиційних цінних паперів	48,847	-
Придбання основних засобів	(12,600)	(26,735)
Придбання нематеріальних активів	(19,492)	(7,715)
Надходження від реалізації основних засобів	42	-
<b>Чисті грошові кошти, (використані)/отримані в інвестиційній діяльності</b>	<b>16,797</b>	<b>(34,450)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		
Погашення зобов'язань з оренди	(27,957)	(28,572)
Виплата процентів за субординованим боргом	(3,139)	(4,442)
Погашення відсотків за орендним зобов'язанням	(4,716)	(5,536)
Виплата дивідендів	(220,000)	(169,609)
<b>Чисті грошові кошти, що використані у фінансовій діяльності</b>	<b>(255,812)</b>	<b>(208,159)</b>

Найменування статті	30 вересня 2020 року	2019 рік
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	50,931	(42,285)
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів	(260,813)	291,895
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	747,181	455,286
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>486,368</b>	<b>747,181</b>

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 28 жовтня 2020 року

Михайло Власенко  
Голова Правління

Підписувача Г.П. Лімарчук  
Начальник відділу звітності  
Тел.: (032) 235-09-20

Наталія Романюк  
Головний бухгалтер

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

### Примітка 1. Інформація про Банк

Акціонерне Товариство «Ідея Банк», скорочено - АТ «Ідея Банк» (далі по тексті - «Банк») працює на банківському ринку України з 1991 року та входить до складу однієї з найбільших у Східній та Центральній Європі фінансових груп – Getin Holding S.A., Республіка Польща.

Діяльність Банку ґрунтується на чинному законодавстві та ліцензіях, зокрема:

- ліцензії №96, виданої Національним банком України (НБУ) 4 листопада 2011 року;
- Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №96 від 03.02.2012 року.

Відповідно до ліцензії Банк здійснює всі основні банківські операції передбачені законодавством.

Діяльність банку регулюється Національним банком України.

АТ «Ідея Банк» має статус банку з іноземним капіталом та ощадного.

У 2007 році Банк було придбано однією з найбільших у Східній та Центральній Європі фінансових груп - Getin Holding S.A, (Республіка Польща).

Станом на 30 вересня 2020 року материнською компанією Банку є ГЕТІН ХОЛДІНГ СПУЛКА АКЦІЙНА (Польща) (далі по тексті – «Гетін Холдінг С.А.», яка прямо володіє 100 % статутного капіталу Банку (31 грудня 2019: прямо - 100%). Фактично контролюючою стороною - кінцевим бенефіціаром Банку є фізична особа - Лешик Чарнецькі.

З моменту входження у групу Гетін Холдінг С.А Банком здійснено комплекс перетворень та нововведень, починаючи від стратегії розвитку і закінчуючи перебудовою внутрішньої структури управління та організації роботи Банку. Інвестори принесли нові технології та інструменти, які добре зарекомендували себе на європейському ринку.

АТ «Ідея Банк» у своїй діяльності орієнтується на обслуговування приватних осіб, проте надає широкий спектр послуг і корпоративним клієнтам.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво № 055 від 02 вересня 1999 року), що діє відповідно до Закону від 23 лютого 2012 року №4452-VI «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує повернення вкладникам депозитів в сумі 200 тисяч гривень на одну особу у випадку ліквідації Банку.

Регіональна мережа Банку, що охоплює майже всі області України, представлена 82 відділеннями, 40 з яких зосереджено в Івано-Франківській, Львівській областях та в м.Києві. Відділення є повноправними представниками Банку у регіонах, провідниками єдиної банківської стратегії розвитку.

Стратегічною метою Банку є подальше зростання бізнесу та забезпечення показників ефективності, збільшення частки на ринку споживчого кредитування фізичних осіб, забезпечення показника віддачі на капітал (ROE) на рівні не нижче 26,7%. Місія Банку – бути найближчим до клієнта банком – доступним фінансовим партнером, який реалізовує прості рішення для втілення ідей. Завдяки спеціалізації Банк прагне досягти і підтримувати довгострокову стабільність бізнесу, забезпечивши тим самим рентабельність інвестицій акціонера.

**Юридична адреса та місцезнаходження Головного офісу:** вул. Валова, 11, місто Львів, Україна 79008.

Фінансова звітність була затверджена до випуску Правлінням Банку 28 жовтня 2020 року.

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

Український банківський сектор зараз проходить Стрес-тест у режимі реального часу. Криза, спричинена стрімким поширення пандемії коронавірусу та обмеження, введені для боротьби з нею, зачепила всі країни та їхні фінансові сектори. Ця криза матиме далекосяжні наслідки для платоспроможності позичальників, що відповідно вплине на якість кредитного портфеля та якість бізнес-моделі банків. Спостерігається значне потрясіння на світовому ринку, викликане спалахом коронавірусу. Додатковим фактором стало фактичне призупинення дії угоди ОПЕК+, як наслідок це призвело до стрімкого падіння світових цін на нафту та фондових індексів, а також до знецінення гривні. Світові фондові ринки зазнали значного падіння котирувань практично у всіх країнах світу, інвестори масово виходять із активів на ринках, що розвиваються, та вкладають гроші у менш ризикові інструменти: облігації США та Німеччини, інших топ-економік. Не оминула ця тенденція і український ринок: котирування єврооблігацій та ОВДП зазнали суттєвого просідання, що призвело до суттєвого тиску на обмінний курс гривні.

Карантинний ажіотаж не зміг прискорити інфляцію. У вересні 2020 року споживча інфляція у річному вимірі сповільнилася до 2,6% (з 2,5% у серпні). Зниження темпів споживчої інфляції передусім пояснюється сповільненням зростання цін на продукти харчування, зумовлене зниженням їх собівартості, нижчою якістю овочевої продукції нового врожаю та послабленням попиту на порівняно дорожчу продукцію. Натомість інфляція прискорилася унаслідок підвищення тарифів на природний газ, послаблення гривні, відновлення економічної активності та споживчого попиту. У місячному вимірі ціни зросли на 0,5%.

Інфляція залишається суттєво нижчою за цільовий діапазон НБУ (4-6%), що дає підстави очікувати подальшого зниження облікової ставки. На червневому засіданні з монетарної політики Правління НБУ знизило облікову ставку на 200 б. п. – до 6%, історично мінімального рівня у номінальному виразі. Рішення щодо подальшого пришвидшеного пом'якшення монетарної політики зумовлювалося тим, що з високою імовірністю споживчий та інвестиційний попит залишатиметься пригніченим довше, ніж прогнозувалося до цього. З одного боку, це утримуватиме інфляцію нижче цільового рівня довше, ніж передбачає квітневий прогноз. З іншого боку, це означає, що падіння української економіки може бути глибшим, ніж очікувалося. Поряд з цим було звужено коридор процентних ставок за інструментами постійного доступу до  $\pm 1$  в. п. (з попередніх  $\pm 2$  в. п.). Це забезпечить більш результативне досягнення операційної цілі монетарної політики в умовах історично низького рівня облікової ставки.

Прогноз ВВП на поточний рік залишається незмінним. Скорочення економіки за підсумками року є наслідком насамперед складного для бізнесу II кварталу, в якому застосовувалися найжорсткіші карантинні обмеження. Водночас ділова активність помітно поживалася в умовах поступового пом'якшення обмежень. Відновлення споживчого та інвестиційного попиту в другому півріччі компенсуватимуть гірший урожай аграрного сектору та менший фіскальний імпульс.

Курс гривні продовжує своє падіння відносно долара. В останні дні літа на міжбанківському ринку збільшився попит на безготівкову іноземну валюту з боку клієнтів банків, передусім на умовах "форвард", що може свідчити про посилення девальваційних очікувань економічних суб'єктів на тлі невизначеності із поширенням епідемії COVID-19 та можливості запровадження нових обмежень економічної активності в Україні.

Девальвація гривні матиме близький до нейтрального вплив на економічну активність, проте незначно сприятиме пом'якшенню монетарних умов через збільшення гривневого еквіваленту валютної виручки вітчизняних експортерів.

У середньостроковій перспективі знецінення курсу гривні матиме позитивний ефект на вирівнювання балансу торгівлі товарами, проте його короткостроковий ефект буде помірним, зважаючи на домінуючу роль долара США у ціноутворенні на товари і послуги, які беруть участь у зовнішній торгівлі. Натомість послаблення курсу гривні матиме позитивний вплив на збільшення надходжень до державного бюджету митних зборів в іноземній валюті, сума яких перераховується за офіційним курсом Національного банку України.

Таким чином, в умовах плаваючого обмінного курсу гривні, визначеного в щорічних Основних засадах грошово-кредитної політики, послаблення курсу гривні до іноземних валют сприятиме збалансуванню макроекономічних показників.

Станом на 01 жовтня 2020 року міжнародні резерви України становили 26,5 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. Загалом динаміку резервів упродовж вересня визначали такі чинники:

- операції уряду з управління державним боргом. Загальний обсяг платежів з обслуговування та погашення державного та гарантованого державою боргу в іноземній валюті становив 2,7 млн дол. США (в еквіваленті);
- операції Національного банку на міжбанківському валютному ринку. Загалом у вересні попит на валюту перевищував пропозицію унаслідок погашення ділової активності, зокрема активізації імпортерів та компаній, що купували валюту для виплат за зовнішніми боргами. Для згладжування коливань у бік знецінення Національний банк виходив на ринок з інтервенціями з продажу валюти;
- переоцінка фінансових інструментів (унаслідок зміни ринкової вартості та курсів валют). У минулому місяці їх вартість зменшилася на 105,7 млн дол. США (в еквіваленті).

З метою збереження фінансової стабільності НБУ змінив операційний дизайн монетарної політики, запровадив довгострокове рефінансування банків, підкріпив банки готівковою іноземною валютою, відтермінував формування банками буферів капіталу, запропонував банкам запровадити особливий пільговий період обслуговування кредитів у період дії карантину для населення та бізнесу (кредитні канікули).

В умовах високого рівня невизначеності монетарна політика Національного банку надалі залежатиме насамперед від розвитку епідемічної ситуації та затверджених параметрів бюджетної політики.

Національний банк задіяв весь інструментарій, який використовують регулятори світу, щоб банки могли гнучкіше реагувати на кризу та підтримувати кредитування. Банківські послуги надавалися безперервно, вкладники постійно мали доступ до своїх рахунків, банки забезпечили безпеку роботи мережі. Відтоки вкладів тривали трохи більше тижня, а потім відновилося зростання депозитів. Це позитивно контрастує з тим, як український банківський сектор проходив попередні кризи. Проте фінансова система має бути готовою до реалізації негативних наслідків карантинних обмежень у середньостроковій перспективі.

Одне з помітних останніх досягнень, що суттєво знизило ризики для фінансової стабільності, – прийняття змін до банківського законодавства. Відтепер неплатоспроможні банки не можуть повертатися на ринок. Це правило докорінно змінить судову практику й унеможливить роботу банків-зомбі.

Співпраця з МВФ є базовою передумовою для повноцінного фінансування дефіциту державного бюджету. Інший важливий пункт – отримання пов'язаного з програмою МВФ фінансування від міжнародних партнерів. Ця підтримка необхідна для найшвидшого відновлення української економіки.

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

#### ***Підтвердження відповідності***

Ця проміжна фінансова звітність Банку була підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Вона також відповідає вимогам Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банками та вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

#### ***Функціональна валюта та валюта подання фінансової звітності.***

Функціональною валютою цієї звітності являється гривня, валютою подання також є гривня, всі суми представлені в тисячах гривень (далі – тис.грн.), якщо не зазначено інше.

Операції у валютах інших, ніж функціональна валюта, відображаються як операції у іноземній валюті.

### Безперервність діяльності

Керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво Банку врахувало фінансовий стан Банку, свої наміри та постійну фінансову підтримку з боку материнської компанії, заплановану в бюджеті прибуткової діяльності в майбутньому, а також вплив поточної фінансової та економічної ситуації в країні на діяльність Банку в майбутньому.

### Примітка 4. Принципи облікової політики

Фінансова звітність Банку підготовлена на основі принципу історичної вартості за винятком інвестицій у інструменти капіталу, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та групи основних засобів «Будівлі», які відображаються за переоціненою вартістю. У цій проміжній фінансовій звітності дотримано тих самих облікових політик і методів обчислення, що і в останній річній фінансовій звітності, крім описаних нижче змін та доповнень, пов'язаних із невизначеністю відображення фінансових інструментів, що виникла внаслідок введення карантину.

На виконання вимог НБУ «Щодо відображення фінансових інструментів в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в умовах невизначеності, що виникла внаслідок коронавірусу», а також керуючись роз'ясненнями Ради МСБО «МСФЗ 9 та COVID-19» Банком внесено зміни до «Положення про облікову політику», а саме Розділ 7 «Класифікація фінансових активів і зобов'язань» доповнено новими пунктами наступного змісту:

- банк вважає несуттєвими переглянуті/модифіковані договірні грошові потоки за фінансовими активами за одночасного дотримання наступних умов:
  - канікули/реструктуризація надані у відповідь на несприятливий вплив пандемії covid-19;
  - канікули/реструктуризація надані протягом періоду від 12.03.2020 до 30.09.2020 включно;
  - канікули/реструктуризація надані боржникам, у яких не було проблем з обслуговування боргу до впровадження карантинних заходів (не перебували у дефолті станом на 01.03.2020);
  - канікули/реструктуризація надані боржнику для подолання системного короткострокового дефіциту ліквідності, а тому змінюють тільки графік платежів за кредитом на обмежений період (кілька місяців), без зміни інших умов договору (зокрема, %%-ї ставки).

За фінансовими активами, які відповідають умовам, які перелічені вище, Банк:

- розраховує нову валову балансову вартість як теперішню вартість переглянутих або модифікованих грошових потоків, передбачених договором, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (або первісною ефективною ставкою відсотка, скоригованою з урахуванням кредитного ризику - для придбаних або створених знецінених фінансових ктивів);
- включає витрати на операцію (канікули/реструктуризація) у балансову вартість модифікованого фінансового активу та амортизує їх протягом строку дії такого активу;
- визнає різницю між валовою балансовою вартістю за первісними умовами та валовою балансовою вартістю за переглянутими або модифікованими умовами як доходи або витрати від модифікації;
- здійснює оцінку значного зростання кредитного ризику на груповій основі (прострочення боргу понад 30 днів).

Зміни в обліковій політиці були застосовані перспективним методом, який передбачає визнання впливу облікової оцінки в поточному та майбутньому періодах.

### Перерахунок іноземних валют

У звіті про фінансовий стан активи і пасиви в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом, встановленим НБУ на звітну дату. За станом на 30 вересня 2020 року НБУ встановлено наступні курси:

Валюта	30 вересня 2020	31 грудня 2019
Долар США	28,30	23,68
Євро	33,13	26,42

Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності наведено нижче. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики.

## **Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти**

**Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти**

Найменування статті	(тис. грн.)	
	30 вересня 2020	31 грудня 2019
Готівкові кошти	66,861	75,883
Кошти на кореспондентському рахунку в НБУ	39,063	174,543
Кореспондентські рахунки у банках України:	261,515	196,412
Кореспондентські рахунки у банках інших країн:	250	1,340
Депозитні сертифікати Національного банку України	120,016	300,495
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1,337)	(1,492)
<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>486,368</b>	<b>747,181</b>

Банк дотримувався встановлених вимог щодо обов'язкових резервів станом на 30 вересня 2020 року та 31 грудня 2019 року.

Згідно до порядку формування обов'язкових резервів, Банк для покриття обов'язкових резервів використовував залишки на кореспондентському рахунку в НБУ в національній валюті (39 063 тис.грн. станом за 30 вересня 2020 року), у розмірі 100%. Банк виконував вимоги щодо формування обов'язкових резервів в повному обсязі.

Станом на 30 вересня 2020 року грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей складання Звіту про рух грошових коштів становлять - 486 368 (тис.грн.(на 31 грудня 2019 року – 747 181 тис. грн.).

## Примітка 6. Кредити та аванси клієнтам

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

Найменування статті	(тис.грн.)	
	30 вересня 2020	31 грудня 2019
Кредити, що надані юридичним особам	3,071	1,252
Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	9,406	5,270
Іпотечні кредити фізичних осіб	2,173	1,877
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	6,990,451	6,464,165
Інші кредити, що надані фізичним особам	33,148	121,640
<b>Усього кредитів</b>	<b>7,038,249</b>	<b>6,594,204</b>
Резерв під очікувані кредитні збитки	(3,278,223)	(2,455,814)
<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>3,760,026</b>	<b>4,138,390</b>

Таблиця 2. Структура кредитів за видами економічної діяльності:

Найменування статті	(тис.грн.)			
	30 вересня 2020		31 грудня 2019	
	сума	%	сума	%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	5,837	0,08%	1,330	0,02%
Фізичні особи	7,025,772	99,82%	6,587,683	99,90%
Переробна промисловість	1,069	0,02%	516	0,01%
Інші	5,571	0,08%	4,675	0,07%
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів</b>	<b>7,038,249</b>	<b>100%</b>	<b>6,594,204</b>	<b>100%</b>

**Таблиця. 3 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 30 вересня 2020 року**

(тис.грн.)				
Найменування статті	1 стадія зменшення корисності	2 стадія зменшення корисності	3 стадія зменшення корисності	Усього
<b>Валова балансова вартість станом на 1 січня 2020 року</b>	<b>4,243,747</b>	<b>228,776</b>	<b>2,121,681</b>	<b>6,594,204</b>
Переведені до Стадії 1*	(350,231)	6,195	(97,594)	(441,630)
Переведені до Стадії 2*	5,015	(1,509)	(41,296)	(37,790)
Переведені до Стадії 3*	10,759	1,254	318,545	330,558
Створені або придбані фінансові активи	1,757,446	77,815	88,336	1,923,597
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені	(1,166,517)	(41,259)	(75,007)	(1,282,783)
Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	(61,543)	(3,962)	(294,671)	(360,176)
Списані фінансові активи	(2)	-	(336,237)	(336,239)
Інші зміни	(572,411)	1,363	1,219,556	648,508
<b>Валова балансова вартість станом на 30 вересня 2020 року</b>	<b>3,866,263</b>	<b>268,673</b>	<b>2,903,313</b>	<b>7,038,249</b>

\* Відображає зміну валової балансової вартості за кредитами, виданими до 01.01.2020, які протягом 2 кварталів 2020 року мігрували між відповідними стадіями знецінення

**Таблиця. 4 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31 грудня 2019 року**

(тис.грн.)				
Найменування статті	1 стадія зменшення корисності	2 стадія зменшення корисності	3 стадія зменшення корисності	Усього
<b>Валова балансова вартість станом на 1 січня 2019 року</b>	<b>3,468,599</b>	<b>179,536</b>	<b>1,143,482</b>	<b>4,791,617</b>
Переведені до Стадії 1*	(287,601)	14,948	(93,054)	(365,707)
Переведені до Стадії 2*	5,638	(1,548)	(39,852)	(35,762)
Переведені до Стадії 3*	3,180	909	233,351	237,440
Створені або придбані фінансові активи	2,874,763	133,444	242,280	3,250,487
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені	(1,337,755)	(37,287)	(30,391)	(1,405,433)
Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	(109)	(66)	312,890	312,715
Списані фінансові активи	(3,058)	(1,606)	(123,723)	(128,387)
Інші зміни	(479,910)	(59,554)	476,698	(62,766)
<b>Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2019 року</b>	<b>4,243,747</b>	<b>228,776</b>	<b>2,121,681</b>	<b>6,594,204</b>

\* Відображає зміну валової балансової вартості за кредитами, виданими до 01.01.2019, які протягом 2019 року мігрували між відповідними стадіями знецінення

**Таблиця 5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за III квартал 2020 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	1 стадія зменшення корисності	2 стадія зменшення корисності	3 стадія зменшення корисності	Всього
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2020 року</b>	<b>367,207</b>	<b>136,060</b>	<b>1,952,547</b>	<b>2,455,814</b>
Збільшення, пов'язане зі створенням активів протягом року	176,604	49,242	72,815	298,661
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені	(96,774)	(24,437)	(857,082)	(978,293)
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків за діючими кредитами	(17,589)	(693)	(165,321)	(183,603)
Переведено до Стадії 1*	1,392	12,835	1,411,329	1,425,556
Переведено до Стадії 2*	734	283	142,054	143,071
Переведено до Стадії 3*	1,062	606	812,145	813,813
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(61,543)	(3,962)	(294,671)	(360,176)
Списання фінансових активів за рахунок резерву	(2)	-	(336,237)	(336,239)
Вплив зміни валютних курсів	-	-	(381)	(381)
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2020 року</b>	<b>371,091</b>	<b>169,934</b>	<b>2,737,198</b>	<b>3,278,223</b>

Резерв під знецінення за III квартал 2020 року відрізняється від суми, відображеної в Звіті про прибутки та збитки і інший сукупний дохід у зв'язку з поверненням кредитів, списаних в попередніх періодах, як безнадійні на суму 664 тис.грн.

\* Відображає доформування/розформування резервів за кредитами, виданими до звітної дати, та які протягом мігрували між відповідними стадіями знецінення

**Таблиця 6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік**

(тис. грн.)

Найменування статті	1 стадія зменшення корисності	2 стадія зменшення корисності	3 стадія зменшення корисності	Всього
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2019 року</b>	<b>325,086</b>	<b>97,808</b>	<b>1,063,024</b>	<b>1,485,918</b>
Збільшення, пов'язане зі створенням активів протягом року	240,390	105,618	200,840	546,848
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені	(142,330)	(20,309)	(1,185,136)	(1,347,775)
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків за діючими кредитами	(14,887)	(686)	(30,569)	(46,142)
Переведено до Стадії 1*	(20,972)	(47,419)	1,605,108	1,536,717
Переведено до Стадії 2*	(10,452)	738	249,756	240,042
Переведено до Стадії 3*	(7,317)	1,219	(129,546)	(135,644)
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(109)	(66)	312,891	312,716
Списання фінансових активів за рахунок резерву	(2,202)	(843)	(125,341)	(128,386)
Вплив зміни валютних курсів	-	-	(8,480)	(8,480)
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2019 року</b>	<b>367,207</b>	<b>136,060</b>	<b>1,952,547</b>	<b>2,455,814</b>

Станом на кінець дня 30 вересня 2020 року сукупна заборгованість (основний борг та %%-ки) за кредитами, виданих 10-м найбільшим боржникам Банку, становила 11 030 тис. грн. (на кінець дня 31.12.2019 р. – 10 583 тис. грн.), або 0,16 % від загальної суми кредитного портфеля (на кінець дня 31.12.2019 р. – 0,17%).

\* Відображає доформування/розформування резервів за кредитами, виданими до 01.01.2019, які протягом 2019 року мігрували між відповідними стадіями знецінення

**Таблиця 7. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 30 вересня 2020 року**

(тис. грн.)

Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3,866,289	268,649	2,903,311	-	7,038,249
Мінімальний кредитний ризик	3,501,176	-	-	-	3,501,176
Низький кредитний ризик	351,901	-	-	-	351,901
Середній кредитний ризик	3,250	153,109	-	-	156,359
Високий кредитний ризик	2,927	115,540	-	-	118,467
Дефолтні активи	7,035	-	2,903,311	-	2,910,346
<b>Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>(371,091)</b>	<b>(169,935)</b>	<b>(2,737,197)</b>	<b>-</b>	<b>(3,278,223)</b>
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>3,495,198</b>	<b>98,714</b>	<b>166,114</b>	<b>-</b>	<b>3,760,026</b>

**Таблиця 8. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31 грудня 2019 року**

(тис.грн.)

Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	4,243,746	228,777	2,121,681	-	6,594,204
Мінімальний кредитний ризик	3,922,908	-	-	-	3,922,908
Низький кредитний ризик	310,374	25	598	-	310,997
Середній кредитний ризик	-	129,697	-	-	129,697
Високий кредитний ризик	1,252	99,055	-	-	100,307
Дефолтні активи	9,212	-	2,121,083	-	2,130,295
<b>Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>(367,206)</b>	<b>(136,061)</b>	<b>(1,952,547)</b>	<b>-</b>	<b>(2,455, 814)</b>
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>3,876,540</b>	<b>92,716</b>	<b>169,134</b>	<b>-</b>	<b>4,138,390</b>

собівартістю

Кредити Стадії 1 та 2 знецінення включають забезпечені кредити, справедлива вартість забезпечення за якими покриває прострочені платежі за процентами та основною сумою боргу. Суми, відображені як прострочені та незнецінені, є залишком за такими кредитами, а не тільки прострочені суми за окремими платежами.

## **Примітка 7. Інвестиції в цінні папери**

**Таблиця 1. Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід**

(тис.грн.)

Найменування статті	30 вересня 2020	31 грудня 2019
Акції підприємств з нефіксованим прибутком в т.ч. справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	72	72
Переоцінка акцій, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(19)	(19)
<b>Усього інвестиційних цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід</b>	<b>53</b>	<b>53</b>

**Таблиця 2. Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю**

(тис.грн.)

Найменування статті	30 вересня 2020	31 грудня 2019
Облігації внутрішньої державної позики (Стадія 1)	143,736	169,246
<b>Усього інвестиційних цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>143,736</b>	<b>169,246</b>

### **Станом на 30 вересня 2020 року ОВДП складають:**

5,0 млн. доларів США (141,495 тис. грн.) за номінальною вартістю з остаточним строком погашення 08 квітня 2021 року та номінальною процентною ставкою 3,49%..

Станом на 30 вересня 2020 року суверенний рейтинг України, присвоєний рейтинговою агенцією Standart&Poog's був встановлений на рівні В (31 грудня 2019 року – В).

## Примітка 8. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості

(тис. грн.)		
Найменування статті	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
		Будівлі
Балансова вартість на 01 січня	7,256	7,769
Первісна (переоцінена) вартість	8,045	8,485
Знос на 01 січня	(789)	(716)
Амортизаційні відрахування	(108)	(152)
Переведення з категорії будівель, зайнятих власником первісна (переоцінена) вартість	-	(440)
Переведення з категорії будівель, зайнятих власником (накопичений знос)	-	79
<b>Балансова вартість на звітну дату</b>	<b>7,148</b>	<b>7,256</b>
Первісна (переоцінена) вартість	8,045	8,045
Знос на звітну дату	(897)	(789)

Станом на 30 вересня 2020 року та 31 грудня 2019 року інвестиційна нерухомість включає комерційні приміщення, що утримуються Банком з метою отримання орендного доходу, переведені з категорії «Будівлі, споруди та передавальні пристой». Амортизація об'єктів приміщень інвестиційної нерухомості розраховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації.

Дохід від Інвестиційної нерухомості відображено в Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід в рядку «Інші операційні доходи»

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

(тис.грн.)		
Суми доходів і витрат	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	325	457

## Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис.грн.)

Найменування статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення	Нематеріальні активи	Активи з права користування	Усього
<b>Балансова вартість на 01 січня 2019 року</b>	<b>43,184</b>	<b>29,559</b>	<b>983</b>	<b>7,470</b>	<b>3,063</b>	<b>7,272</b>	<b>8,192</b>	<b>45,742</b>	<b>-</b>	<b>145,465</b>
Первісна (переоцінена) вартість	53,719	55,126	2,885	16,774	4,856	34,026	8,192	74,845	-	250,423
Знос на 01 січня 2019 року	(10,535)	(25,567)	(1,902)	(9,304)	(1,793)	(26,754)	-	(29,103)	-	(104,958)
Надходження	44	10,993	-	1,080	1,070	5,728	12,407	7,715	86,083	125,120
Поліпшення (модернізація)	3,426	655	-	188	41	1,213	-	5,263	880	11,666
Інші переведення (первісна вартість)	440	-	-	-	-	-	-	-	-	440
Інші переведення (знос)	(79)	-	-	-	-	-	-	-	-	(79)
Вибуття первісна (переоцінена) вартість	-	(905)	-	(311)	(216)	(2,000)	(14,841)	(4,725)	(3,131)	(26,129)
Вибуття (накопичений знос)	-	691	-	237	143	1,975	-	4,580	1,153	8,779
Амортизаційні відрахування	(1,284)	(6,443)	(261)	(1,808)	(506)	(4,036)	-	(9,150)	(29,564)	(53,052)
<b>Балансова вартість на 31 грудня 2019 року</b>	<b>45,731</b>	<b>34,550</b>	<b>722</b>	<b>6,856</b>	<b>3,595</b>	<b>10,152</b>	<b>5,758</b>	<b>49,425</b>	<b>55,421</b>	<b>212,210</b>
Первісна (переоцінена) вартість	57,629	65,869	2,885	17,731	5,751	38,967	5,758	83,098	83,832	361,520
Знос на 31 грудня 2019 року	(11,898)	(31,319)	(2,163)	(10,875)	(2,156)	(28,815)	-	(33,673)	(28,411)	(149,310)
Надходження	0	5,270	0	2,095	288	3,129	12,579	15,721	20,865	59,947
Поліпшення (модернізація)	28	621	0	46	31	588	-	7,948	655	9,917
Вибуття первісна (переоцінена) вартість	(6)	(1,692)	(67)	(280)	(285)	(947)	(15,981)	(4,177)	(16,455)	(39,890)
Вибуття (накопичений знос)	6	1,641	42	261	161	899	0	4,173	11,822	19,005
Амортизаційні відрахування	(1,004)	(5,499)	(191)	(1,021)	(432)	(4,262)	0	(9,252)	(29,268)	(50,929)
<b>Балансова вартість на 30 вересня 2020 року</b>	<b>44,755</b>	<b>34,891</b>	<b>506</b>	<b>7,957</b>	<b>3,358</b>	<b>9,559</b>	<b>2,356</b>	<b>63,838</b>	<b>43,040</b>	<b>210,260</b>
Первісна (переоцінена) вартість	57,651	70,068	2,818	19,592	5,785	41,737	2,356	102,590	88,897	391,494
Знос на 30 вересня 2020 року	(12,896)	(35,177)	(2,312)	(11,635)	(2,427)	(32,178)	0	(38,752)	(45,857)	(181,234)

Станом на 30 вересня 2020 року та на 31 грудня 2019 року відсутні основні засоби:

- стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- щодо яких є обмеження права власності.
- Існують обмеження прав власності щодо ліцензій на комп'ютерне програмне забезпечення, яке використовується банком.

**Примітка 10. Інші фінансові активи****Таблиця 1. Інші фінансові активи**

(тис.грн.)		
Найменування статті	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками	15,640	29,668
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	17,673	25,658
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	1,759	1,545
Грошові кошти з обмеженим правом використання	90,265	55,212
Інші фінансові активи	9,647	3,831
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(12,578)	/(12,914)
<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>122,406</b>	<b>103,000</b>

В складі «Інші фінансові активи» відображена дебіторська заборгованість банку «Фінанси і кредит» в сумі 3 667 тис.грн. (станом на 31 грудня 2019 року – 3 831 тис.грн.). Резерв під заборгованість сформовано в повному обсязі 100%. Також в складі «Інші фінансові активи» відображена заборгованість за транзитними рахунками в сумі 9 206 тис.грн.

**Примітка 11. Інші нефінансові активи****Таблиця 1. Інші активи**

(тис.грн.)		
Найменування статті	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Дебіторська заборгованість з придбання активів	4,979	11,872
Передоплата за послуги	2,986	2,450
Витрати майбутніх періодів	2,207	2,701
Запаси матеріальних цінностей	5,579	3,334
Дебіторська заборгованість за податками, крім податку на прибуток	867	641
Банківські метали	26	48
Резерв під інші активи	(5,054)	(3,932)
<b>Усього інших активів</b>	<b>11,590</b>	<b>17,114</b>

**Примітка 12. Необоротні активи, утримувані для продажу****Таблиця 1. Необоротні активи, утримувані для продажу**

(тис.грн.)		
Найменування статті	30 вересня 2020	31 грудня 2019
Необоротні активи, утримувані для продажу:		
Вилучене заставне майно	86	20
<b>Усього необоротних активів, утримуваних для продажу</b>	<b>86</b>	<b>20</b>

Необоротні активи утримувані для продажу – це вилучене заставне майно (автомобілі та основні засоби).

### Примітка 13. Кошти банків

Таблиця 1. Кошти банків

(тис.грн.)

Найменування статті	30 вересня 2020	31 грудня 2019
Кошти в розрахунках інших банків	4,955	4,410
<b>Усього коштів банків</b>	<b>4,955</b>	<b>4,410</b>

### Примітка 14. Кошти клієнтів

Таблиця 1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Найменування статті	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Юридичні особи		
Поточні рахунки	333,212	268,479
Строкові кошти	331,501	523,802
Фізичні особи:		
Поточні рахунки	436,695	370,556
Строкові кошти	2,629,431	3,027,775
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>3,730,839</b>	<b>4,190,612</b>

Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Найменування статті	30 вересня 2020		31 грудня 2019	
	сума	%	сума	%
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	2,530	0,07%	5,947	0,14%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	111,397	2,99%	147,613	3,52%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	114,740	3,07%	95,836	2,29%
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	7,185	0,19%	1,621	0,04%
Фізичні особи	3,066,126	82,18%	3,398,331	81,09%
Переробна промисловість	48,418	1,30%	24,222	0,58%
Страховання, перестраховання та недержавне пенсійне забезпечення (крім обов'язкового соц., страхування)	194,310	5,21%	324,757	7,75%
Інші	186,133	4,99%	192,285	4,59%
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>3,730,839</b>	<b>100%</b>	<b>4,190,612</b>	<b>100%</b>

Станом на 30 вересня 2020 року поточні рахунки фізичних та юридичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 56 393 тис.грн. (31 грудня 2019 року – 66 207 тис. грн.).

**Примітка 15. Боргові цінні папери, емітовані банком****Таблиця 1. Боргові цінні папери, емітовані банком**

Найменування статті	(тис. грн.)	
	30 вересня 2020 р	31 грудня 2019 р
Залишок на початок звітного періоду	669	1,768
Виплачено за депозитними сертифікатами та відсотками	-	(995)
Вплив зміни курсів іноземних валют	131	(104)
<b>Залишок на кінець звітного періоду</b>	<b>800</b>	<b>669</b>

Станом на 30 вересня 2020 року та на 31 грудня 2019 року залишок коштів за депозитними сертифікатами складається з коштів клієнтів які не звернулись до Банку по закінченню терміну дії угоди.

**Примітка 16. Інші фінансові зобов'язання****Таблиця 1. Інші фінансові зобов'язання**

Найменування статті	(тис.грн.)	
	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	8,077	4,328
Кошти клієнтів за недіючими рахунками	1,804	1,641
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	772	344
Кредиторська заборгованість з повернення коштів візовими центрами	15,378	14,144
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	624	10
Кредиторська заборгованість за нарахованими витратами	871	10,662
Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю	4,600	7,328
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою) МСФЗ 16	43,045	54,719
Кредиторська заборгованість перед акціонером банку за дивідендами	41	41
Інші фінансові зобов'язання	14,097	12,283
<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>89,309</b>	<b>105,500</b>

До складу інших фінансових зобов'язань входять залишки за транзитними рахунками.- 13 854 тис.грн. (2019 рік - 11 961 тис.грн.).

У відповідності до вимог параграфу 47(а) МСФЗ 16 «Оренда» «Активи з правом користування» включені у рядок «Основні засоби», орендні зобов'язання включено у рядок «Інші фінансові зобов'язання» Звіту про фінансовий стан та розкрито в Примітках 9 та 16.

**Примітка 17. Інші нефінансові зобов'язання****Таблиця 2. Інші зобов'язання**

Найменування статті	(тис.грн.)	
	30 вересня 2020	31 грудня 2019
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	44,940	69,959
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	5,424	8,906
Кредиторська заборгованість за зборами до фонду гарантування вкладів	4,735	4,892
Інша заборгованість	471	397
<b>Усього інших зобов'язань</b>	<b>55,570</b>	<b>84,154</b>

### Примітка 18. Субординований борг

Станом на 30 вересня 2020 року сума субординованої позики Банку складає 2,900 тис.доларів США (еквівалент 82 067 тис.грн), позика залучена від пов'язаної сторони - Ідея Банку Сполка Акційна (Польща) з терміном погашення 31.03.2022 року.

Відповідно до угоди кошти за субординованою позикою залучені під фіксовану процентну ставку у 6% річних.

Загальна сума субординованого боргу станом на 30 вересня 2020 року (з врахуванням дисконту/премії та нарахованих відсотків) – складає 82 203 тис. грн., (станом на 31 грудня 2019 року – 68 826 тис. грн.).

У разі ліквідації Банку кредитори за цими позиками будуть останніми за черговістю сплати боргу.

У Таблиці нижче представлені зміни субординованого боргу протягом звітних періодів:

(тис.грн.)		
Найменування статті	30 вересня 2020	31 грудня 2018
Залишок на початок звітного періоду	68,826	80,488
Процентні витрати (Примітка 21)	3,466	4,443
Проценти сплачені	(3,139)	(4,472)
Вплив зміни курсів іноземних валют	13,050	(11,633)
<b>Залишок на кінець звітного періоду</b>	<b>82,203</b>	<b>68,826</b>

### Примітка 19. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис.грн.)				
Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Усього
Залишок на 1 січня 2019 року	298,742	298,742	120,972	419,714
Залишок на кінець дня 31 грудня 2019 року (залишок на 1 січня 2020 року)	298,742	298,742	120,972	419,714
<b>Внески за акціями нового випуску</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Залишок на 30 вересня 2020 року</b>	<b>298,742</b>	<b>298,742</b>	<b>120,972</b>	<b>419,714</b>

Статутний капітал Банку складає 298 742 тис.грн. (2019 рік – 298 742 тис.грн.).

Акціонерами Банку є:

Гетін Холдінг Сполка Акційна (Getin Holding S.A.),якому належить 298 741 975 акцій,що складає 100 % статутного капіталу.

Керівництво Банку не володіє акціями Банку.

Станом на 30 вересня 2020 року та на 31 грудня 2019 року, номінальна вартість однієї акції дорівнює одній гривні.

Всі акції Банку є простими, привілейовані акції відсутні.

Станом на звітні дати всі акції Банку повністю сплачені та зареєстровані.

#### Дивіденди

На зборах єдиного акціонера, що відбулось 19 березня 2020 року, Рішенням №07/66 затверджено виплату дивідендів за простими акціями в розмірі 220 000 тисяч гривень за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року. Сума дивідендів на одну просту акцію складає 0,7364 грн.

За попередній 2018 рік у відповідності до рішення єдиного акціонера Банку від 27 березня 2019 року №01/61 було затверджено виплату дивідендів за простими акціями в сумі 169 609 тис.грн.

Дивіденди на звітні дати сплачені Банком в повному обсязі.

**Примітка 20. Резервні та інші фонди Банку та резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)**

**Таблиця 1. Резервні та інші фонди Банку та резерви переоцінки**

(тис.грн.)

Найменування статті	30 вересня 2020				2019			
	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки основних засобів	Резерви переоцінки цінних паперів	Усього	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки основних засобів	Резерви переоцінки цінних паперів	Усього
Залишок на 1 січня	99,808	28,486	(19)	128,275	82,994	29,318	-	112,312
Амортизація резерву переоцінки	-	-	-	-	-	(832)	-	(832)
Розподіл прибутку до резервних фондів	18,906	-	-	18,906	16,814	-	-	16,814
Резерв переоцінки цінних паперів	-	-	-	-	-	-	(19)	(19)
Залишок на звітну дату	118,714	28,486	(19)	147,181	99,808	28,486	(19)	128,275

**Характер та цілі інших резервів**

**Резерви переоцінки основних засобів**

Резерв переоцінки основних засобів використовується для відображення збільшення справедливої вартості будівель, а також її зменшення, але тією мірою, в якій таке зменшення стосується попереднього збільшення вартості того ж самого активу, попередньо відображеного у складі капіталу.

**Резерви переоцінки інвестиційних цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю**

Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів що оцінюються за справедливою вартістю відображає зміни справедливої вартості інвестиційних цінних паперів що оцінюються за справедливою вартістю.

**Резервні фонди Банку**

Відповідно до чинного законодавства України банки зобов'язані формувати резервний фонд на покриття непередбачених кредитних збитків. Розмір резервного фонду має складати 25% розміру регулятивного капіталу Банку, але не менше ніж 25% зареєстрованого статутного капіталу Банку. Резервний фонд формується за рахунок відрахування з чистого прибутку звітного року, що залишається у розпорядженні Банку після сплати податків та інших обов'язкових платежів.

Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5 % від чистого прибутку банку до досягнення 25% розміру регулятивного капіталу.

Резервний фонд банку може бути використаний тільки на покриття збитків Банку за результатами звітного року згідно з рішенням Наглядової ради Банку та в порядку, що встановлений загальними зборами акціонерів.

**Примітка 21. Процентні доходи та витрати****Таблиця 1. Процентні доходи та витрати**

Найменування статті	(тис.грн.)			
	За поточний квартал поточного рпоку	Наростаючі м підсумком з початку року	За поточний квартал по попереднього рпоку	Наростаючі м підсумком з початку року
<b>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>				
Кредити та аванси клієнтам	519,386	1,661,194	547,323	1,524,811
Кореспондентські рахунки в інших банках	-	11	162	512
Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю	1,219	4,086	2,293	7,196
Депозитні сертифікати Національного банку України	4,052	24,398	5,276	15,689
<b>Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>524,657</b>	<b>1,689,689</b>	<b>555,054</b>	<b>1,548,208</b>
<b>Процентні витрати</b>				
Строкові кошти фізичних осіб	(95,709)	(343,757)	(104,800)	(278,625)
Строкові кошти юридичних осіб	(11,843)	(49,568)	(20,522)	(62,079)
Строкові кошти інших банків	(125)	(363)	(69)	(106)
Субординований борг	(1,201)	(3,466)	(1,076)	(3,398)
Боргові цінні папери, випущені банком	-	-	-	(1)
Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	(1,380)	(4,635)	(8,631)	(4,354)
Поточні рахунки	(7,344)	(29,854)	(1,472)	(24,243)
<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(117,602)</b>	<b>(431,643)</b>	<b>(136,570)</b>	<b>(372,806)</b>
<b>Чистий процентний дохід</b>	<b>407,055</b>	<b>1,258,046</b>	<b>418,484</b>	<b>1,175,402</b>

**Примітка 22. Комісійні доходи та витрати****Таблиця 1. Комісійні доходи та витрати**

Найменування статті	(тис.грн.)			
	За поточний квартал поточного рпоку	Наростаючі м підсумком з початку року	За поточний квартал по попереднього рпоку	Наростаючі м підсумком з початку року
Комісійні доходи від страхових компаній	12,838	34,124	9,705	26,259
Розрахунково-касові операції	26,405	81,493	26,908	67,588
Комісійні доходи ,отримані від наданих кредитів	17	133	84	214
Комісійні доходи від обслуговування банківських рахунків	7,308	19,790	10,887	30,207
Комісійні доходи від виготовлення та обслуговування БПК	17,230	48,755	21,036	56,198
Інші	1,340	4,120	1,619	7,213
<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>65,138</b>	<b>188,415</b>	<b>70,239</b>	<b>187,679</b>
Розрахунково-касові операції	(6,050)	(18,842)	(8,965)	(17,055)
Комісійні витрати від операцій з БПК	(20,569)	(70,862)	(14,943)	(40,714)
Операції з цінними паперами	(17)	(53)	(22)	(68)
Інші	(620)	(1,537)	(755)	(1,573)
<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(27,256)</b>	<b>(91,294)</b>	<b>(24,685)</b>	<b>(59,410)</b>
<b>Чистий комісійний дохід</b>	<b>37,882</b>	<b>97,121</b>	<b>45,554</b>	<b>128,269</b>

## Примітка 23. Результат від зменшення корисності фінансових активів

Таблиця 1. Результат від зменшення корисності фінансових активів

Найменування статті	(тис.грн.)			
	За поточний квартал поточного рпоку	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал по попереднього рпоку	Наростаючим підсумком з початку року
Грошові кошти та їх еквіваленти	(95)	(293)	(24,745)	(11,820)
Кредити та аванси клієнтам	250,212	862,571	221,573	617,644
Інші фінансові активи	492	(511)	(114)	1.884
<b>Результат від зменшення корисності фінансових активів</b>	<b>249,625</b>	<b>861,767</b>	<b>196,714</b>	<b>607,708</b>

В позиції «Кредити та аванси клієнтам» та «Інші фінансові активи» крім очікуваних кредитних збитків включено суму повернення списаних в попередніх періодах, як безнадійні на суму 664 тис. грн. (кредити та аванси клієнтам) та 172 тис.грн (Інші фінансові активи).

## Примітка 24. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1. Адміністративні та інші операційні витрати

Найменування статті	(тис.грн.)			
	За поточний квартал поточного рпоку	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал по попереднього рпоку	Наростаючим підсумком з початку року
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, інші експлуатаційні послуги	(11,098)	(31,226)	(9,161)	(26,883)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(3,136)	(9,177)	(3,678)	(12,412)
Професійні послуги	(12,120)	(36,781)	(11,497)	(35,798)
Витрати на маркетинг та рекламу	(12,308)	(26,572)	(10,797)	(23,389)
Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(7,089)	(20,659)	(5,548)	(17,019)
Інші	(7,662)	(22,114)	(8,872)	(23,893)
<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>(53,413)</b>	<b>(146,529)</b>	<b>(49,553)</b>	<b>(139,394)</b>

Таблиця 2. Витрати на виплати працівникам

Найменування статті	(тис.грн.)			
	За поточний квартал поточного рпоку	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал по попереднього рпоку	Наростаючим підсумком з початку року
Заробітна плата та премії	(68,544)	(197,630)	(66,054)	(176,741)
Нарахування на фонд заробітної плати	(13,525)	(37,947)	(11,060)	(30,262)
Інші виплати працівникам	(413)	(1,346)	(390)	(1,149)
<b>Усього витрати на утримання персоналу</b>	<b>(82,482)</b>	<b>(236,923)</b>	<b>(77,504)</b>	<b>(208,152)</b>

**Таблиця 3. Витрати зносу та амортизація**

Найменування статті	(тис.грн.)			
	За поточний квартал поточного рпоку	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал по попереднього рпоку	Наростаючим підсумком з початку року
Амортизація основних засобів	(4,140)	(12,517)	(3,566)	(10,780)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(3,369)	(9,252)	(2,131)	(5,914)
Амортизація активу з права користування	(9,879)	(29,268)	(7,856)	(21,120)
<b>Усього витрат на амортизацію</b>	<b>(17,388)</b>	<b>(51,037)</b>	<b>(13,553)</b>	<b>(37,814)</b>

**Примітка 25. Інші операційні доходи**

**Таблиця 1. Інші операційні доходи**

Найменування статті	(тис.грн.)			
	За поточний квартал поточного рпоку	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал по попереднього рпоку	Наростаючим підсумком з початку року
Дохід від операційного лізингу (оренди)	448	1,014	317	885
Штрафи пені, що отримані банком	3,408	15,825	8,995	22,127
Дохід від вибуття основних засобів	-	42	-	-
Доходи за надані послуги	300	900	156	407
Дохід від здачі в оренду сейфів	275	818	236	613
Маркетингові послуги	2,701	2,701		
Інші операційні доходи	859	2,406	684	1,374
<b>Усього операційних доходів</b>	<b>7,991</b>	<b>23,706</b>	<b>10,388</b>	<b>25,406</b>

**Примітка 26. Витрати з податку на прибуток**

**Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток**

Найменування статті	(тис.грн.)			
	За поточний квартал поточного рпоку	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал по попереднього рпоку	Наростаючим підсумком з початку року
Поточний податок на прибуток	10,080	12,365	27,275	62,502
Відстрочений податок на прибуток	(36)	4,801	(1,486)	776
<b>Усього витрати на податок на прибуток</b>	<b>10,044</b>	<b>17,166</b>	<b>25,789</b>	<b>63,278</b>

**Примітка 27. Прибуток (збиток) на одну просту акцію**

**Таблиця 1. Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію**

Найменування статті	(тис.грн.) (окрім кількості акцій)			
	За поточний квартал поточного рпоку	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал по попереднього рпоку	Наростаючим підсумком з початку року
Випущені прості акції на 1 січня	298,742	298,742	298,742	298,742
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	298,742	298,742	298,742	298,742

Прибуток за рік, що належить власникам простих акцій банку	44,947	77,254	116,569	285,564
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,15	0,26	0,39	0,96

### **Примітка 28. Управління ризиками**

З початком упровадження карантину у зв'язку з поширенням коронавірусної інфекції Банк невідкладно почав застосовувати ряд заходів для зниження додаткового кредитного ризику. Так, навіть попри те, що вхідний потік заяв на отримання кредитів від клієнтів зменшився на понад 50%, додатково було обмежено продаж кредитних продуктів більш ризиковим сегментам боржників за допомогою коригування окремих параметрів системи прийняття рішень, верифікації та процесу видачі кредитів.

Дотримуючись рекомендацій Національного банку Банк проводить реструктуризацію кредитів шляхом надання платіжних канікул тим боржникам, які зазнають тимчасових фінансових труднощів через обставини, пов'язані із пандемією, та не спроможні обслуговувати кредити за визначеним у договорі графіком.

### **Примітка 29. Управління капіталом**

Банк здійснює активне управління рівнем достатності капіталу для захисту від ризиків, які притаманні його діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням серед інших методів, крефіцієнтів, які встановлені Базельською угодою щодо капіталу (Базель II), та нормативів, встановлених Національним банком України при здійсненні нагляду за банками.

Політика Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні дотримання вимог стосовно капіталу, спроможності Банку функціонувати як безперервно діюча фінансова установа.

Сума капіталу, управління яким здійснює Банк станом на 30 вересня 2020 року складає 836 477 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2019 року – 930 810 тисяч гривень). Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України, здійснюється щодавно.

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні утримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику (норматив достатності капіталу (H2), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення.

Станом на 30 вересня 2020 року та 31 грудня 2019 року Банк дотримувався вимог щодо мінімального розміру нормативу достатності регулятивного капіталу капіталу (H2), що має становити не менше 10%. Значення нормативу H2 на 30 вересня 2020 року становить 19,54% (31 грудня 2019 року – 20,11%).

Нижче в таблиці відображено структуру регулятивного капіталу на підставі звітів, підготовлених відповідно до вимог НБУ:

**Таблиця 1. Структура регулятивного капіталу**

Найменування статті	(тис.грн)	
	30 вересня 2020	31 грудня 2019
<b>Основний капітал</b>	<b>473,228</b>	<b>465,432</b>
Статутний капітал	298,742	298,742
Емісійні різниці	120,972	120,972
Інші резерви	118,714	99,808
<b>Зменшення основного капіталу</b>		
Нематеріальні активи	(62,303)	(49,017)
Капітальні вкладення у нематеріальні активи	(2,897)	(5,073)
Збитки минулих років	-	-
<b>Додатковий капітал</b>	<b>363,302</b>	<b>536,655</b>

Додатковий капітал до розрахунку	363,302	465,432
Резерв переоцінки основних засобів	28,486	28,486
Оцінений прибуток за поточний рік, розрахований згідно з регулятивними вимогами разом з нерозподіленим прибутком	161,916	466,955
Нерозподілений прибуток минулих років	140,073	-
Субординований борг, що враховується до капіталу	32,827	41,215
Відвернення	(53)	(53)
<b>Усього регулятивного капіталу</b>	<b>836,477</b>	<b>930,810</b>
<b>Усього активів, зважених на ризик</b>	<b>4,277,108</b>	<b>4,628,359</b>
<b>Відкрита валютна позиція</b>	<b>4,533</b>	<b>6,108</b>
<b>Показник достатності капіталу</b>	<b>19,54%</b>	<b>20,11%</b>

### Примітка 30. Операції з пов'язаними сторонами

Відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні або фінансові та управлінські рішення іншої сторони.

До пов'язаних осіб входять:

- Материнська компанія – власник 100% пакету акцій Банку – Гетін Холдінг С.А.(Getin Holding S.A.) (Польща);
- Компанії під спільним контролем – компанії, які перебувають під спільним контролем Гетін Холдінг С.А.(Getin Holding S.A.) (Польща);
- Ключовий управлінський персонал – Члени Правління в кількості 5 чоловік (2019 рік -5 чол.) та Наглядової Ради в кількості 7 чоловік (2019 рік – 6 чол.), члени комітетів та їхні прями родичі;
- Інші пов'язані сторони – включають компанії, які є афілійованими компаніями групи Гетін Холдінг С.А.(Getin Holding S.A.) (Польща).

Умови здійснення операцій із пов'язаними сторонами встановлюються у момент здійснення операцій. Основними валютами за залишками по операціях з пов'язаними сторонами - нерезидентами є долар США та польські злоті.

Станом на 30 вересня 2020 року та на 31 грудня 2019 року залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими:

Таблиця 1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами

(тис.грн.)

Найменування статті	30 вересня 2020			
	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та аванси клієнтам	-	-	124	356
Кошти на кореспондентських рахунках	-	615	-	-
Інші фінансові активи	-	-	-	-
Кошти клієнтів	1,163	5,475	8,479	24,730
Субординований борг	-	82,203	-	-
Інші зобов'язання	-	4,114	-	-
Найменування статті	31 грудня 2019			
	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та аванси клієнтам	-	-	1	449
Кошти на кореспондентських рахунках	-	1,340	-	-
Інші фінансові активи	-	-	16	-

Кошти клієнтів	1,165	20,367	3,772	20,749
Субординований борг	-	68,826	-	-
Кредиторська заборгованість за послуги	3,763	5,707	-	-

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за звітні періоди:

**Таблиця 2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за III квартал 2020 року**

(тис.грн.)

Найменування статті	II квартал 2020 рік			
	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	1	72
Процентні витрати	-	(5,567)	(154)	(146)
Комісійні доходи	1,079	120	37	20
Комісійні витрати	-	(44)	-	-
Інші операційні доходи	-	1,000	-	9
Адміністративні та інші операційні витрати	(18,768)	(67)	(304)	(22)

**Таблиця 3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за III квартал 2019 року**

(тис.грн.)

Найменування статті	II квартал 2019 року			
	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	-	47
Процентні витрати	-	(3,425)	(71)	(75)
Комісійні доходи	1,158	375	12	24
Комісійні витрати	-	(45)	-	-
Інші операційні доходи	-	92	-	8
Адміністративні та інші операційні витрати	(18,646)	-	(490)	(39)

**Таблиця 4. Виплати провідному управлінському персоналу**

(тис.грн.)

Найменування статті	Станом на та за рік, що закінчився 30 вересня 2020		Станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2019	
	Витрати	Нараховане зобов'язання до виплати	Витрати	Нараховане зобов'язання до виплати
Поточні виплати працівникам	49,522	3,197	53,750	3,669

