

Титульний аркуш

30.11.2020

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 10/33-75

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Директор Юридичного
департаменту

(посада)

(підпис)

Мороз С.А.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої
особи емітента)

Консолідована проміжна фінансова звітність емітента цінних паперів за 3 квартал 2020 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: Публічне акціонерне товариство "Акціонерний комерційний промислово-інвестиційний банк"
2. Організаційно-правова форма: Публічне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 00039002
4. Місцезнаходження: 01001, м.Київ, вул. Малопідвальна, 8
5. Міжміський код, телефон та факс: (044) 364-67-77, -
6. Адреса електронної пошти: tatyana.solovenko@pib.ua
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на
власному веб-сайті учасника фондового
ринку

<https://www.pib.ua/pro-bank/zvit/>

(URL-адреса сторінки)

30.11.2020

(дата)

Проміжний консолідований скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.09.2020 року

(тис.грн.)

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|---|----------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| АКТИВИ | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 1000 | 1 165 987 | 764 941 |
| Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України | 1010 | 0 | 0 |
| Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 1020 | 0 | 0 |
| Кошти в інших банках | 1030 | 0 | 0 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 1040 | 3 962 879 | 4 056 376 |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж | 1050 | 1 117 | 1 117 |
| Цінні папери в портфелі банку до погашення | 1060 | 0 | 0 |
| Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії | 1070 | 48 | 48 |
| Інвестиційна нерухомість | 1080 | 978 365 | 1 046 862 |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток | 1090 | 115 | 97 |
| Відстрочений податковий актив | 1100 | 0 | 0 |
| Гудвіл | 1110 | 0 | 0 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 1120 | 751 244 | 850 943 |
| Інші фінансові активи | 1130 | 49 388 | 41 515 |
| Інші активи | 1140 | 25 026 | 33 049 |
| Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття | 1150 | 282 517 | 309 732 |
| Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників | 1990 | | |
| Активи – усього за додатковими статтями | 1990 | 0 | 0 |
| Усього активів | 1999 | 7 226 686 | 7 104 680 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| Кошти банків | 2000 | 868 076 | 707 821 |
| Кошти клієнтів | 2010 | 172 965 | 245 389 |
| Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 2020 | 0 | 0 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | 2030 | 0 | 0 |
| Інші залучені кошти | 2040 | 0 | 0 |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток | 2050 | 0 | 0 |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 2060 | 15 933 | 15 933 |
| Резерви за зобов'язаннями | 2070 | 3 616 354 | 2 866 948 |
| Інші фінансові зобов'язання | 2080 | 9 442 | 8 547 |
| Інші зобов'язання | 2090 | 42 390 | 102 516 |
| Субординований борг | 2100 | 0 | 0 |
| Зобов'язання групи вибуття | 2110 | 0 | 0 |
| Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників | 2990 | | |
| Зобов'язання – усього за додатковими статтями | 2990 | 0 | 0 |
| Усього зобов'язань | 2999 | 4 725 160 | 3 947 154 |
| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | | |
| Статутний капітал | 3000 | 50 918 872 | 50 918 872 |
| Емісійні різниці | 3010 | 5 300 | 5 300 |

| | | | |
|--|------|-------------|-------------|
| Незареєстрований статутний капітал | 3020 | 0 | 0 |
| Інший додатковий капітал | 3030 | 0 | 0 |
| Резерви та інші фонди банку | 3040 | 0 | 0 |
| Резерви переоцінки | 3050 | 758 033 | 762 043 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 3060 | -49 180 679 | -48 528 689 |
| Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників | 3490 | | |
| Власний капітал – усього за додатковими статтями | 3490 | 0 | 0 |
| Неконтрольована частка | 3500 | 0 | 0 |
| Усього власного капіталу | 3999 | 2 501 526 | 3 157 526 |
| Усього зобов'язань та власного капіталу | 9999 | 7 226 686 | 7 104 680 |

Затверджено до випуску та підписано

24.11.2020 року

Керівник

Рожок А.В.

Кулініченко П.О. (044)3646777 (вн.88-44)
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Калиновська Н.М.
(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений консолідований звіт про прибутки і збитки

за 3 квартал 2020 року

(тис.грн.)

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|--|-------------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Процентні доходи | 1000 | 330 631 | 836 411 |
| Процентні витрати | 1005 | -47 167 | -179 883 |
| Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) | 1010 | 283 464 | 656 528 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках | 1020 | -349 317 | 763 811 |
| Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках | 1030 | -65 853 | 1 420 339 |
| Комісійні доходи | 1040 | 68 658 | 140 749 |
| Комісійні витрати | 1045 | -18 851 | -15 779 |
| Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 1050 | -1 460 | -56 485 |
| Результат від операцій з хеджування справедливої вартості | 1060 | 0 | 0 |
| Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж | 1070 | 0 | 0 |
| Результат від операцій з іноземною валютою | 1080 | 13 328 | 37 467 |
| Результат від переоцінки іноземної валюти | 1090 | -125 785 | -81 835 |
| Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості | 1100 | 0 | 0 |
| Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | 1110 | 0 | -9 711 |
| Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | 1120 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів | 1130 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | 1140 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення | 1150 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями | 1160 | 0 | 0 |
| Інші операційні доходи | 1170 | 125 917 | 349 698 |
| Адміністративні та інші операційні витрати | 1180 | -651 954 | -695 390 |
| Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній | 1190 | 0 | 0 |
| Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників | | | |
| Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями | 1390 | 0 | 0 |

| | | | |
|---|-------------|-----------------|------------------|
| Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників | | | |
| Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями | 1395 | 0 | 0 |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування | 1500 | -656 000 | 1 089 053 |
| Витрати на податок на прибуток | 1510 | 0 | -27 |
| Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває | 1520 | 0 | 0 |
| Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 1530 | 0 | 0 |
| Прибуток/(збиток) за рік | 1999 | -656 000 | 1 089 026 |
| Прибуток/(збиток), що належить: | | | |
| власникам банку | 3010 | -656 000 | 1 089 026 |
| неконтрольованій частці | 3020 | 0 | 0 |
| Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває: | | | |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | 4110 | -0,13000 | 0,21000 |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | 4120 | 0,00000 | 0,00000 |
| Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності: | | | |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | 4210 | 0,00000 | 0,00000 |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | 4220 | 0,00000 | 0,00000 |
| Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам: | | | |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік | 4310 | -0,13000 | 0,21000 |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік | 4320 | 0,00000 | 0,00000 |

Затверджено до випуску та підписано

24.11.2020 року

Керівник

Рожок А.В.

Кулініченко П.О. (044)3646777 (вн.88-44)
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Калиновська Н.М.
(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений консолідований звіт про сукупний дохід

за 3 квартал 2020 року

(тис.грн.)

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|---|-------------|-----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Прибуток/(збиток) за рік | 1999 | -656 000 | 1 089 026 |
| ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД: | | | |
| СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК: | | | |
| Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів | 2000 | 0 | 51 376 |
| Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії | 2040 | 0 | 0 |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників | 2190 | | |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями | 2190 | 0 | 0 |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників | 2195 | | |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями | 2195 | 0 | 0 |
| Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток | 2250 | 0 | -9 248 |
| Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування | 2360 | 0 | 42 128 |
| СТАТТІ, ЩО МОЖУТЬ БУТИ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК: | | | |
| Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж | 2510 | 0 | 0 |
| Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків | 2520 | 0 | 0 |
| Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності | 2530 | 0 | 0 |
| Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії | 2540 | 0 | 0 |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників | 2690 | | |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями | 2690 | 0 | 2 306 |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників | 2695 | | |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями | 2695 | 0 | 0 |
| Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток | 2750 | 0 | -415 |
| Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування | 2860 | 0 | 1 891 |
| Інший сукупний дохід після оподаткування | 2900 | 0 | 1 891 |
| Усього сукупного доходу за рік | 2999 | -656 000 | 1 133 045 |
| Усього сукупного доходу, що належить: | | | |
| власникам банку | 3210 | -656 000 | 1 133 045 |
| неконтрольованій частці | 3220 | 0 | 0 |

Затверджено до випуску та підписано

24.11.2020 року

Керівник

Рожок А.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

Кулініченко П.О. (044)3646777 (вн.88-44)

Головний бухгалтер

Калиновська Н.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

| | | | | | | | | | | |
|--|------|------------|-------|---|---|---------|-------------|-----------|---|-----------|
| продаж | 1354 | 0 | 785 | 0 | 0 | 0 | 0 | 785 | 0 | 785 |
| анулювання | 1358 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Об'єднання компаній | 1360 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дивіденди | 1370 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Залишок на кінець попереднього періоду | 2000 | 50 918 872 | 5 300 | 0 | 0 | 762 043 | -48 528 689 | 3 157 526 | 0 | 3 157 526 |
| Усього сукупного доходу: | | | | | | | | | | |
| прибуток/(збиток) за рік | 2200 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -656 000 | -656 000 | 0 | -656 000 |
| інший сукупний дохід | 2205 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат | 2300 | 0 | 0 | 0 | 0 | -4 010 | 4 010 | 0 | 0 | 0 |
| Розподіл прибутку до резервних та інших фондів | 2310 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Незарєєстрований статутний капітал | 2320 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Операції з акціонерами | 2330 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Емісія акцій: | | | | | | | | | | |
| номінальна вартість | 2340 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| емісійний дохід | 2345 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Власні акції, що викуплені в акціонерів: | | | | | | | | | | |
| купівля | 2350 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| продаж | 2354 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| анулювання | 2358 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Об'єднання компаній | 2360 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дивіденди | 2370 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Додаткові статті – опис статей та вміст показників | | | | | | | | | | |
| Додаткові статті – усього за додатковими статтями | 9990 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Залишок на кінець звітного періоду | 9999 | 50 918 872 | 5 300 | 0 | 0 | 758 033 | -49 180 679 | 2 501 526 | 0 | 2 501 526 |

Затверджено до випуску та підписано
24.11.2020

Керівник

Рожок А.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

Кулініченко П.О. (044)3646777 (вн.88-44)
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Калиновська Н.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений консолідований звіт про рух грошових коштів за
прямим методом
за 3 квартал 2020 року**

(тис.грн.)

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|---|-------------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Грошові кошти від операційної діяльності: | | | |
| Процентні доходи, що отримані | 1010 | 229 391 | 1 378 430 |
| Процентні витрати, що сплачені | 1015 | -503 | -224 651 |
| Комісійні доходи, що отримані | 1020 | 6 166 | 65 220 |
| Комісійні витрати, що сплачені | 1025 | -18 851 | -15 779 |
| Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 1060 | 0 | 0 |
| Результат операцій з фінансовими похідними інструментами | 1070 | -1 460 | -56 485 |
| Результат операцій з іноземною валютою | 1080 | 13 328 | 37 164 |
| Інші отримані операційні доходи | 1100 | 104 398 | 140 727 |
| Виплати на утримання персоналу, сплачені | 1110 | -211 116 | -357 449 |
| Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені | 1120 | -177 185 | -364 512 |
| Податок на прибуток, сплачений | 1800 | -18 | -152 |
| Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях | 1510 | -55 850 | 602 513 |
| Зміни в операційних активах та зобов'язаннях | 1600 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України | 1610 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів | 1620 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах | 1630 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках | 1640 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів | 1650 | 391 907 | 2 992 225 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів | 1660 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів | 1670 | 8 977 | 64 081 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків | 1680 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | 1690 | -76 071 | -5 415 051 |
| Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком | 1700 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями | 1710 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань | 1720 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань | 1730 | -2 493 | -22 922 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності | 1999 | 266 470 | -1 779 154 |
| Грошові кошти від інвестиційної діяльності: | | | |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку на | 2010 | 0 | 0 |

| | | | |
|---|-------------|------------------|------------------|
| продаж | | | |
| Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж | 2020 | 0 | 75 000 |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення | 2030 | 0 | 0 |
| Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення | 2040 | 0 | 0 |
| Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів | 2050 | 0 | 0 |
| Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів | 2060 | 0 | 0 |
| Придбання асоційованих компаній | 2070 | 0 | 0 |
| Надходження від реалізації асоційованих компаній | 2080 | 0 | 0 |
| Придбання інвестиційної нерухомості | 2090 | -46 | -51 |
| Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості | 2100 | 17 063 | 248 342 |
| Придбання основних засобів | 2110 | -3 538 | -5 164 |
| Надходження від реалізації основних засобів | 2120 | 12 435 | 811 764 |
| Придбання нематеріальних активів | 2130 | 0 | 0 |
| Надходження від вибуття нематеріальних активів | 2140 | 0 | 0 |
| Дивіденди, що отримані | 2150 | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності | 2999 | 25 914 | 1 129 891 |
| Грошові кошти від фінансової діяльності: | | | |
| Емісія простих акцій | 3010 | 0 | 0 |
| Емісія привілейованих акцій | 3020 | 0 | 0 |
| Інші внески акціонерів, крім емісії акцій | 3030 | 0 | 0 |
| Викуп власних акцій | 3040 | 0 | 0 |
| Продаж власних акцій | 3050 | 0 | 0 |
| Отримання субординованого боргу | 3060 | 0 | 0 |
| Погашення субординованого боргу | 3070 | 0 | 0 |
| Отримання інших залучених коштів | 3080 | 0 | 0 |
| Повернення інших залучених коштів | 3090 | 0 | 0 |
| Додаткові внески в дочірню компанію | 3100 | 0 | 0 |
| Надходження від продажу частки участі без втрати контролю | 3110 | 0 | 0 |
| Дивіденди, що виплачені | 3120 | 0 | 0 |
| Інші виплати акціонерам, крім дивідендів | 3130 | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності | 3999 | 0 | 0 |
| Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти | 5100 | 108 325 | -211 417 |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів | 5200 | 400 709 | -860 680 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду | 5300 | 765 959 | 1 715 799 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду | 5400 | 1 166 668 | 855 119 |

Примітки: **В статтю "Надходження від реалізації основних засобів" (2120) включено надходження від продажу активів, утримуваних для продажу за дев'ять місяців 2020 року у сумі 5 489 тис.грн., за дев'ять місяців 2019 року у сумі 129 324 тис.грн.

Затверджено до випуску та підписано

24.11.2020 року

Керівник

Рожок А.В.

Кулініченко П.О. (044)3646777 (вн.88-44)
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)
Калиновська Н.М.
(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений консолідований звіт про рух грошових коштів за
непрямим методом**
за 3 квартал 2020 року

(тис.грн.)

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|---|----------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Грошові кошти від операційної діяльності: | | | |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування | 1000 | 0 | 0 |
| Коригування: | | | |
| Знос та амортизація | 1030 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів | 1040 | 0 | 0 |
| Амортизація дисконту/(премії) | 1050 | 0 | 0 |
| Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 1060 | 0 | 0 |
| Результат операцій з фінансовими похідними інструментами | 1070 | 0 | 0 |
| Результат операцій з іноземною валютою | 1080 | 0 | 0 |
| (Нараховані доходи) | 1150 | 0 | 0 |
| Нараховані витрати | 1155 | 0 | 0 |
| Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності | 1200 | 0 | 0 |
| Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності | 1300 | 0 | 0 |
| Інший рух коштів, що не є грошовим | 1400 | 0 | 0 |
| Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях | 1520 | 0 | 0 |
| Зміни в операційних активах та зобов'язаннях | 1600 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України | 1610 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів | 1620 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах | 1630 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках | 1640 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів | 1650 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів | 1660 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів | 1670 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків | 1680 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | 1690 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком | 1700 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями | 1710 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань | 1720 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань | 1730 | 0 | 0 |

| | | | |
|---|------|---|---|
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток | 1750 | 0 | 0 |
| Податок на прибуток, що сплачений | 1800 | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності | 1999 | 0 | 0 |
| Грошові кошти від інвестиційної діяльності: | | | |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж | 2010 | 0 | 0 |
| Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж | 2020 | 0 | 0 |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення | 2030 | 0 | 0 |
| Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення | 2040 | 0 | 0 |
| Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів | 2050 | 0 | 0 |
| Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів | 2060 | 0 | 0 |
| Придбання асоційованих компаній | 2070 | 0 | 0 |
| Находження від реалізації асоційованих компаній | 2080 | 0 | 0 |
| Придбання інвестиційної нерухомості | 2090 | 0 | 0 |
| Находження від реалізації інвестиційної нерухомості | 2100 | 0 | 0 |
| Придбання основних засобів | 2110 | 0 | 0 |
| Находження від реалізації основних засобів | 2120 | 0 | 0 |
| Придбання нематеріальних активів | 2130 | 0 | 0 |
| Находження від вибуття нематеріальних активів | 2140 | 0 | 0 |
| Дивіденди, що отримані | 2150 | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності | 2999 | 0 | 0 |
| Грошові кошти від фінансової діяльності: | | | |
| Емісія простих акцій | 3010 | 0 | 0 |
| Емісія привілейованих акцій | 3020 | 0 | 0 |
| Інші внески акціонерів, крім емісії акцій | 3030 | 0 | 0 |
| Викуп власних акцій | 3040 | 0 | 0 |
| Продаж власних акцій | 3050 | 0 | 0 |
| Отримання субординованого боргу | 3060 | 0 | 0 |
| Погашення субординованого боргу | 3070 | 0 | 0 |
| Отримання інших залучених коштів | 3080 | 0 | 0 |
| Повернення інших залучених коштів | 3090 | 0 | 0 |
| Додаткові внески в дочірню компанію | 3100 | 0 | 0 |
| Находження від продажу частки участі без втрати контролю | 3110 | 0 | 0 |
| Дивіденди, що виплачені | 3120 | 0 | 0 |
| Інші виплати акціонерам, крім дивідендів | 3130 | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності | 3999 | 0 | 0 |
| Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти | 5100 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів | 5200 | 0 | 0 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду | 5300 | 0 | 0 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду | 5400 | 0 | 0 |

Затверджено до випуску та підписано

24.11.2020 року

Керівник

Рожок А.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

Кулініченко П.О. (044)3646777 (вн.88-44)

Головний бухгалтер

Калиновська Н.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 3 квартал 2020 року

1. Основна діяльність

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ ПРОМИСЛОВО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (далі – «Банк») є материнською організацією групи, що включає в себе Банк та його дочірню компанію (Примітка 17) (далі - спільно іменовані «Група»).

Банк було створено в Україні 26 серпня 1992 року. Банк здійснює діяльність згідно з банківською ліцензією № 1 від 22 червня 2012 року, виданою Національним банком України.

Головний офіс Банку розташований у м. Києві. Станом на 30 вересня 2020 року місцезнаходження Банку: вул. Малопідвальна, 8, Київ, 01001, Україна.

Станом на 30 вересня структура власності Банку була наступною:

| <i>Акціонери</i> | <i>30 вересня 2020 року, % (аудит не проводився)</i> | <i>31 грудня 2019 року, %</i> |
|--|--|---------------------------------------|
| Державна корпорація розвитку «ВЗБ.РФ» (далі – «Материнський банк») | 99,77 | 99,77 |
| Інші | 0,23 | 0,23 |
| Усього | 100,00 | 100,00 |

Станом на 30 вересня 2020 та 31 грудня 2019 років члени Правління Банку не володіли акціями Банку.

Кінцевою контролюючою стороною Банку виступає уряд Російської Федерації.

2. Економічне середовище, в якому Група здійснює діяльність

Починаючи з березня 2020 року Група, як і інші підприємства України, здійснює свою діяльність в умовах економічної рецесії викликаній, коронавірусною пандемією COVID-19. За даними Державного комітету статистики України промислове виробництво в Україні за 9 місяців поточного року скоротилось на 7,0 % порівняно з аналогічним періодом минулого року. Проте з червня 2020 року тенденція зниження промислового виробництва не посилюється (за 5 місяців 2020 року зниження промислового виробництва становило 8,7%). Найсильніше від кризи постраждала переробна промисловість. Індекс її виробництва у вересні 2020 року становив 92,8% до вересня 2019 року. Ще більше знизилася обсяги виробництва сільськогосподарської продукції – за 9 місяців 2020 року її рівень становив лише 86,9% рівня відповідного періоду минулого року, у тому числі 83,9% за рівнем виробництва продукції рослинництва, на що вплинули також погодні умови.

В той же час обсяги будівництва знизилася не так суттєво – лише на 2,8% за 8 місяців 2020 року, а обсяги роздрібного товарообороту навіть виросли на 6,7%. Курс долара США та інших основних валют відносно гривні суттєво підвищився. За рік з 01.10.2019 по 01.10.2020 він виріс на 17,5% з 24,08 грн/дол. США до 28,3 грн/дол. США. У фінансовому секторі з початку року продовжили зростання кредити фізичним особам та депозити юридичних і фізичних осіб. Натомість обсяг кредитів юридичним особам залишився на рівні початку року і навіть знизився порівняно з вереснем 2019 року, незважаючи на зростання курсу долара США та значні обсяги реструктуризацій кредитів і зниження відсоткових ставок. Станом на 01.09.2020 обсяг кредитів юридичним особам становив 839,9 млрд грн, фізичним – 217,4 млрд грн, на 01.09.2019 ці показники становили 864,3 та 208,1 млрд грн відповідно. Тенденції на ринку цінних паперів та ринку міжбанківських кредитів, як і на ринку депозитів, не впливали суттєво на діяльність Групи у зв'язку з забезпеченістю власними ресурсами та неможливістю проводити активні операції. Станом на 30 вересня 2020 року в правовому полі продовжує суттєво впливати рішення Господарського суду м. Києва від 10 березня 2020 року, щодо накладення арешту на рухоме та нерухоме майно, на прості іменні акції та цінні папери Банку, а також заборонено здійснювати дії, направлені на зміну органів управління Банку.

Тим не менше, достатній буфер ліквідності та значне скорочення процентних і адміністративних витрат дозволили Банку виконувати свої фінансові зобов'язання при збереженні високого рівня індикатора покриття ліквідними

активами зобов'язань Банку LCR (середньоарифметичне значення за 30 днів): 632,4% станом на 01.10.2020 при нормативному значенні не нижче 100%, та адекватності регулятивного капіталу 18,3%, при нормативному значенні не менше 10%.

Безперервність діяльності

Проаналізувавши існуючі внутрішні та зовнішні чинники що впливають на діяльність Групи, а також вжиті Групою заходи щодо підвищення фінансової стійкості, рівня платоспроможності та ліквідності, керівництво Групи дійшло висновку, що припущення стосовно безперервної діяльності при складанні цієї фінансової звітності є доречним, що передбачає виконання зобов'язань Групи в ході звичайної діяльності. Керівництво Групи стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків, наскільки це можливо. Група має достатній запас ліквідності для виконання всіх своїх фінансових зобов'язань.

3. Основа складання консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності

Ця консолідована проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність» і її необхідно розглядати у сукупності з річною консолідованою фінансовою звітністю за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, підготовленою у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Облікова політика і методи обрахунку, що були використані під час складання цієї звітності, є співставними з обліковою політикою, яка використовувалась під час складання річної консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року. За дев'ять місяців 2020 року не відбулось суттєвих змін в системах управління ризиками.

Протягом дев'яти місяців 2020 року Група не змінювала облікові політики, не застосовувала зміни до Міжнародних стандартів фінансової звітності і поправки до них, які були прийняті в попередніх періодах, так як дані зміни і поправки не мали впливу на консолідовану проміжну скорочену фінансову звітність Групи.

Ця консолідована проміжна скорочена фінансова звітність представлена у тисячах гривень, що є функціональною валютою та валютою представлення звітності Групи.

4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

| | <i>30 вересня 2020 року (аудит не проводився)</i> | <i>31 грудня 2019 року</i> |
|--|---|--------------------------------|
| Поточні рахунки в інших банках | 927 325 | 633 398 |
| Поточні рахунки у Національному банку України | 210 042 | 108 450 |
| Грошові кошти в касі | 25 401 | 24 111 |
| Інші депозити та кредити банків зі строком повернення до 90 днів | 3 900 | - |
| Резерв під зменшення корисності | (681) | (1 018) |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 1 165 987 | 764 941 |

Поточний рахунок в Національному банку України являє собою кошти, які доступні для щоденних розрахунків з урахуванням регуляторних вимог щодо обов'язкового резервування.

Для цілей складання Звіту про рух грошових коштів були використані такі дані:

| | 30 вересня 2020 року (аудит не проводився) | 31 грудня 2019 року |
|--|---|--------------------------------|
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 1 165 987 | 764 941 |
| Ефект від виключення резервів під зменшення корисності | | 1 018 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей Звіту про рух грошових коштів | 1 166 668 | 765 959 |

Рух у резервах під зменшення корисності грошових коштів та їх еквівалентів був таким:

| | За дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня (аудит не проводився) | |
|-----------------------------|--|--------------|
| | 2020 | 2019 |
| 31 грудня 2019 року | 1 018 | 2 707 |
| Нарахування/(сторнування) | (375) | 519 |
| Курсові різниці | 38 | (78) |
| 30 вересня 2020 року | 681 | 3 148 |

| | За три місяці, що закінчились 30 вересня (аудит не проводився) | |
|-----------------------------|---|--------------|
| | 2020 | 2019 |
| 30 червня 2020 року | 519 | 3 358 |
| Нарахування/(сторнування) | 139 | (127) |
| Курсові різниці | 23 | (83) |
| 30 вересня 2020 року | 681 | 3 148 |

5. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають:

| | 30 вересня 2020 року (аудит не проводився) | 31 грудня 2019 року |
|---|---|--------------------------------|
| Кредити юридичним особам | 24 586 224 | 32 845 853 |
| Споживчі кредити | 98 202 | 91 638 |
| Кредитування малого бізнесу | 77 825 | 106 858 |
| Іпотечне житлове кредитування | 7 608 | 7 534 |
| Інше | 19 217 | 17 049 |
| Усього кредити клієнтам | 24 789 076 | 33 068 932 |
| Мінус – резерв під зменшення корисності | (20 826 197) | (29 012 556) |
| Кредити клієнтам | 3 962 879 | 4 056 376 |

Концентрація кредитів клієнтам

Станом на 30 вересня 2020 року концентрація кредитів Групи становила 22 080 193 тисяч гривень, наданих десятьом найбільшим позичальникам – третім особам (89,1% загального кредитного портфелю) (станом на 31 грудня 2019 року: 19 576 462 тисяч гривень або 59,2%). За цими кредитами було сформовано резерв у розмірі 19 846 537 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2019 року: 17 264 693 тисяч гривень).

Станом на 30 вересня 2020 року балансова вартість кредитів клієнтів Групи, номінованих в іноземній валюті, становила 3 139 343 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2019 року: 3 094 273 тисяч гривень).

Кредити у окремих районах Донецької і Луганської областей і АР Крим станом на 30 вересня 2020 року становили 2 212 295 тисяч гривень (рівень резервів 95,21%).

| | 30 вересня 2020 року (аудит не проводився) | 31 грудня 2019 року |
|--------------------------------|---|--------------------------------|
| Юридичні особи | 24 664 049 | 32 952 711 |
| Фізичні особи | 125 027 | 116 221 |
| Усього кредити клієнтам | 24 789 076 | 33 068 932 |

Кредити надаються клієнтам у таких галузях:

| | 30 вересня 2020 року (аудит не проводився) | 31 грудня 2019 року |
|--|---|--------------------------------|
| Виробництво і машинобудування | 8 378 098 | 7 235 637 |
| Металургія та гірничо-видобувна галузь | 7 619 145 | 8 719 962 |
| Будівництво об'єктів нерухомості | 3 437 628 | 3 447 136 |
| Сільське господарство та харчова промисловість | 3 237 219 | 9 100 794 |
| Енергетична промисловість | 1 296 991 | 3 637 183 |
| Торівля | 298 763 | 435 288 |
| Фізичні особи | 125 027 | 116 221 |
| Нафтогазова промисловість | 106 201 | 120 984 |
| Транспорт | - | 4 241 |
| Інше | 290 004 | 251 486 |
| Усього кредити клієнтам | 24 789 076 | 33 068 932 |

Кредитна якість за категоріями фінансових активів

Банк управляє кредитною якістю фінансових активів за допомогою такої системи присвоєння внутрішнього рейтингу Банку, яка застосовується з 01 січня 2018 року (після набрання чинності МСФЗ 9):

| Категорія рейтингу | Нижній PD | Верхній PD |
|-----------------------------|------------------|-------------------|
| Високий рейтинг | 0,00% | 2,50% |
| Стандартний рейтинг | 2,50% | 13,00% |
| Субстандартний рейтинг | 13,00% | 22,00% |
| Нижче стандартного рейтингу | 22,00% | 34,00% |
| Низький рейтинг | 34,00% | 100,00% |

Фінансові активи (валова балансова вартість) на 30 вересня 2020 року

| | Стадія резервування | Рейтинг | | | Усього | | |
|---------------------------------|---------------------|-----------------|---------------------|-------------------------|--------|------------|------------|
| | | Високий рейтинг | Стандартний рейтинг | нижчий, ніж стандартний | | | |
| Кредити клієнтам: | | - | 101 982 | 57 319 | - | 24 629 775 | 24 789 076 |
| - кредити юридичним особам | | - | 101 982 | 57 319 | - | 24 426 923 | 24 586 224 |
| | Стадія 1 | - | 101 982 | 57 319 | - | - | 159 301 |
| | Стадія 3 | - | - | - | - | 24 426 923 | 24 426 923 |
| - споживчі кредити | | - | - | - | - | 98 202 | 98 202 |
| | Стадія 3 | - | - | - | - | 98 202 | 98 202 |
| - іпотечне житлове кредитування | | - | - | - | - | 7 608 | 7 608 |
| | Стадія 3 | - | - | - | - | 7 608 | 7 608 |
| - кредитування малого бізнесу | | - | - | - | - | 77 825 | 77 825 |
| | Стадія 3 | - | - | - | - | 77 825 | 77 825 |
| - інше | | - | - | - | - | 19 217 | 19 217 |
| | Стадія 3 | - | - | - | - | 19 217 | 19 217 |

Фінансові активи (валова балансова вартість) на 31 грудня 2019 року

| | Стадія резервування | Рейтинг | | | Усього | | |
|---------------------------------|---------------------|-----------------|---------------------|-------------------------|--------|------------|------------|
| | | Високий рейтинг | Стандартний рейтинг | нижчий, ніж стандартний | | | |
| Кредити клієнтам: | | - | 981 067 | 433 180 | - | 31 654 685 | 33 068 932 |
| - кредити юридичним особам | | - | 981 067 | 433 180 | - | 31 431 606 | 32 845 853 |
| | Стадія 1 | - | 981 067 | - | - | - | 981 067 |
| | Стадія 2 | - | - | - | - | - | - |
| | Стадія 3 | - | - | 433 180 | - | 31 431 606 | 31 864 786 |
| - споживчі кредити | | - | - | - | - | 91 638 | 91 638 |
| | Стадія 3 | - | - | - | - | 91 638 | 91 638 |
| - іпотечне житлове кредитування | | - | - | - | - | 7 534 | 7 534 |
| | Стадія 3 | - | - | - | - | 7 534 | 7 534 |
| - кредитування малого бізнесу | | - | - | - | - | 106 858 | 106 858 |
| | Стадія 3 | - | - | - | - | 106 858 | 106 858 |
| - інше | | - | - | - | - | 17 049 | 17 049 |
| | Стадія 3 | - | - | - | - | 17 049 | 17 049 |

Аналіз прострочених кредитів та строками погашення наведений нижче:

| 30 вересня 2020 року | При-м ітки | Не прострочені | | Прострочені | | Усього |
|-------------------------------|---------------|-------------------|----------|------------------------------|------------------|------------------|
| | | До 90 днів | | Понад 90 днів до 365 днів | Більше 365 днів | |
| Кредити клієнтам | 5 | | | | | |
| Кредити юридичним особам | | 1 194 388 | - | 1 335 037 | 1 430 673 | 3 960 098 |
| Споживчі кредити | | - | - | - | - | - |
| Іпотечне житлове кредитування | | - | - | - | - | - |
| Кредитування малого бізнесу | | 18 | - | 2 660 | 104 | 2 782 |
| Інше | | - | - | - | - | - |
| Усього | | 1 194 406 | - | 1 337 697 | 1 430 777 | 3 962 880 |

| 30 вересня 2019 року | При-м ітки | Не прострочені | | Прострочені | | Усього |
|-------------------------------|---------------|-------------------|----------------|------------------------------|-----------------|------------------|
| | | До 90 днів | | Понад 90 днів до 365 днів | Більше 365 днів | |
| Кредити клієнтам | 5 | | | | | |
| Кредити юридичним особам | | 2 368 504 | 379 139 | 1 252 878 | 961 006 | 4 961 527 |
| Споживчі кредити | | - | - | - | - | - |
| Іпотечне житлове кредитування | | - | - | - | - | - |
| Кредитування малого бізнесу | | 2 826 | - | - | 201 | 3 027 |
| Інше | | - | - | - | - | - |
| Усього | | 2 371 330 | 379 139 | 1 252 878 | 961 207 | 4 964 554 |

Аналіз результатів від модифікації фінансових активів наведений нижче:

| 1. | 30 вересня 2020 року | 3. | Амортизована собівартість фінансових активів до модифікації | 6. | Чистий прибуток/(збиток) від модифікації |
|------------|-------------------------------|------------|---|------------|--|
| 2. | | | | | |
| 5. | Кредити юридичним особам | 6. | 4 710 641 | 7. | (79 953) |
| 8. | Споживчі кредити | 9. | - | 10. | - |
| 11. | Іпотечне житлове кредитування | 12. | - | 13. | - |
| 14. | Кредитування малого бізнесу | 15. | - | 16. | - |
| 17. | Інше | 18. | - | 19. | - |
| 20. | Усього | 21. | 4 710 641 | 22. | (79 953) |

| 23. | 30 вересня 2019 року | 25. | Амортизована собівартість фінансових активів до модифікації | 6. | Чистий прибуток/(збиток) від модифікації |
|------------|-------------------------------|------------|---|------------|--|
| 24. | | | | | |
| 27. | Кредити юридичним особам | 28. | 1 996 202 | 29. | (1 376) |
| 30. | Споживчі кредити | 31. | - | 32. | - |
| 33. | Іпотечне житлове кредитування | 34. | - | 35. | - |
| 36. | Кредитування малого бізнесу | 37. | 18 | 38. | (26) |
| 39. | Інше | 40. | - | 41. | - |
| 42. | Усього | 43. | 1 996 220 | 44. | (1 402) |

Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:

| | <i>Кредити юридичним особам</i> | | | |
|--|---------------------------------|----------|-------------------|-------------------|
| | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього |
| Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2019 року | 3 527 | - | 28 788 668 | 28 792 195 |
| Переведення до 1 стадії | 14 462 | - | (14 462) | - |
| Переведення до 3 стадії | (3 131) | - | 3 131 | - |
| Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю | 522 | - | 1 044 280 | 1 044 802 |
| Списання фінансових активів за рахунок резерву | - | - | (14 427 834) | (14 427 834) |
| Курсові різниці | 113 | - | 4 872 710 | 4 872 823 |
| Нарахування | (14 110) | - | 358 249 | 344 139 |
| Резерв під знецінення на 30 вересня 2020 року | 1 383 | - | 20 624 742 | 20 626 125 |

Кредити юридичним особам

| | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього |
|--|--------------|---------------|-------------------|-------------------|
| Резерв під знецінення на 31 грудня 2018 року | 7 136 | 40 917 | 36 332 363 | 36 380 416 |
| Переведення до стадії 3 (48) | | - | 48 | - |
| Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю | - | - | 1 043 310 | 1 043 310 |
| Списання фінансових активів за рахунок резерву | - | - | (4 425 854) | (4 425 854) |
| Курсові різниці | (900) | - | (3 787 128) | (3 788 028) |
| Нарахування | (2 465) | (2 981) | (749 296) | (754 742) |
| Резерв під знецінення на 30 вересня 2019 року | 3 723 | 37 936 | 28 413 443 | 28 455 102 |

Кредити юридичним особам

| | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього |
|--|--------------|---------------|-------------------|-------------------|
| Резерв під знецінення на 30 червня 2020 року | 2 252 | 14 084 | 32 086 100 | 32 102 436 |
| Переведення до 2 стадії | 3 131 | (3 131) | - | - |
| Переведення до 3 стадії | (3 131) | - | 3 131 | - |
| Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю | - | - | 311 647 | 311 647 |
| Списання фінансових активів за рахунок резерву | - | - | (13 849 008) | (13 849 008) |
| Курсові різниці | 136 | (405) | 1 790 748 | 1 790 479 |
| Нарахування | (1 005) | (10 548) | 282 124 | 270 571 |
| Резерв під знецінення на 30 вересня 2020 року | 1 383 | - | 20 624 742 | 20 626 125 |

Кредити юридичним особам

| | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього |
|--|--------------|---------------|-------------------|-------------------|
| Резерв під знецінення на 30 червня 2019 року | 4 639 | 39 277 | 32 190 641 | 32 234 557 |
| Переведення до стадії 3 (48) | | - | 48 | - |
| Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю | - | - | 251 933 | 251 933 |
| Списання фінансових активів за рахунок резерву | - | - | (1 762 549) | (1 762 549) |
| Курсові різниці | (497) | - | (2 187 420) | (2 187 917) |
| Нарахування | (371) | (1 341) | (79 210) | (80 922) |
| Резерв під знецінення на 30 вересня 2019 року | 3 723 | 37 936 | 28 413 443 | 28 455 102 |

Споживчі кредити

| | <i>Стадія 3</i> | <i>Усього</i> |
|--|-----------------|---------------|
| Резерв під знецінення на 31 грудня 2019 року | 91 638 | 91 638 |
| Нарахування | 6 564 | 6 564 |
| Резерв під знецінення на 30 вересня 2020 року | 98 202 | 98 202 |

Споживчі кредити

| | <i>Стадія 3</i> | <i>Усього</i> |
|--|-----------------|---------------|
| Резерв під знецінення на 31 грудня 2018 року | 85 616 | 85 616 |
| Нарахування | 4 560 | 4 560 |
| Резерв під знецінення на 30 вересня 2019 року | 90 176 | 90 176 |

Споживчі кредити

| | <i>Стадія 3</i> | <i>Усього</i> |
|--|-----------------|---------------|
| Резерв під знецінення на 30 червня 2020 року | 95 976 | 95 976 |
| Нарахування | 2 226 | 2 226 |
| Резерв під знецінення на 30 вересня 2020 року | 98 202 | 98 202 |

Споживчі кредити

| | <i>Стадія 3</i> | <i>Усього</i> |
|--|-----------------|---------------|
| Резерв під знецінення на 30 червня 2019 року | 89 352 | 89 352 |
| Нарахування | 824 | 824 |
| Резерв під знецінення на 30 вересня 2019 року | 90 176 | 90 176 |

Іпотечне житлове кредитування

| | <i>Стадія 3</i> | <i>Усього</i> |
|--|-----------------|---------------|
| Резерв під знецінення на 31 грудня 2019 року | 7 534 | 7 534 |
| Курсові різниці | 289 | 289 |
| Нарахування | (215) | (215) |
| Резерв під знецінення на 30 вересня 2020 року | 7 608 | 7 608 |

Іпотечне житлове кредитування

| | <i>Стадія 3</i> | <i>Усього</i> |
|--|-----------------|---------------|
| Резерв під знецінення на 31 грудня 2018 року | 10 208 | 10 208 |
| Списання фінансових активів за рахунок резерву | (62) | (62) |
| Курсові різниці | (229) | (229) |
| Нарахування | (2 246) | (2 246) |
| Резерв під знецінення на 30 вересня 2019 року | 7 671 | 7 671 |

Іпотечне житлове кредитування

| | <i>Стадія 3</i> | <i>Усього</i> |
|--|-----------------|---------------|
| Резерв під знецінення на 30 червня 2020 року | 7 573 | 7 573 |
| Курсові різниці | 100 | 100 |
| Нарахування | (65) | (65) |
| Резерв під знецінення на 30 вересня 2020 року | 7 608 | 7 608 |

Іпотечне житлове кредитування

| | <i>Стадія 3</i> | <i>Усього</i> |
|--|-----------------|---------------|
| Резерв під знецінення на 30 червня 2019 року | 9 547 | 9 547 |
| Списання фінансових активів за рахунок резерву | - | - |
| Курсові різниці | (132) | (132) |
| Нарахування | (1 744) | (1 744) |
| Резерв під знецінення на 30 вересня 2019 року | 7 671 | 7 671 |

Кредитування малого бізнесу

| | <i>Стадія 3</i> | <i>Усього</i> |
|--|-----------------|----------------|
| Резерв під знецінення на 31 грудня 2019 року | 104 140 | 104 140 |
| Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю | 65 | 65 |
| Списання фінансових активів за рахунок резерву | (33 074) | (33 074) |
| Курсові різниці | 4 144 | 4 144 |
| Нарахування | (231) | (231) |
| Резерв під знецінення на 30 вересня 2020 року | 75 044 | 75 044 |

Кредитування малого бізнесу

| | <i>Стадія 1</i> | <i>Стадія 3</i> | <i>Усього</i> |
|--|-----------------|-----------------|----------------|
| Резерв під знецінення на 31 грудня 2018 року | 6 | 120 820 | 120 826 |
| Списання фінансових активів за рахунок резерву | - | (332) | (332) |
| Курсові різниці | - | (3 223) | (3 223) |
| Нарахування | 17 632 | (25 777) | (8 145) |
| Резерв під знецінення на 30 вересня 2019 року | 17 638 | 91 488 | 109 126 |

Кредитування малого бізнесу

| | Стадія 3 | Усього |
|--|----------------|----------------|
| Резерв під знецінення на 30 червня 2020 року | 106 680 | 106 680 |
| Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю | 49 | 49 |
| Списання фінансових активів за рахунок резерву | (33 074) | (33 074) |
| Курсові різниці | 1 438 | 1 438 |
| Нарахування | (49) | (49) |
| Резерв під знецінення на 30 вересня 2020 року | 75 044 | 75 044 |

Кредитування малого бізнесу

| | Стадія 1 | Стадія 3 | Усього |
|--|---------------|---------------|----------------|
| Резерв під знецінення на 30 червня 2019 року | 16 950 | 95 118 | 112 068 |
| Списання фінансових активів за рахунок резерву | - | (332) | (332) |
| Курсові різниці | - | (1 859) | (1 859) |
| Нарахування | 688 | (1 439) | (751) |
| Резерв під знецінення на 30 вересня 2019 року | 17 638 | 91 488 | 109 126 |

Інше

| | Стадія 3 | Усього |
|--|---------------|---------------|
| Резерв під знецінення на 31 грудня 2019 року | 17 049 | 17 049 |
| Курсові різниці | 2 732 | 2 732 |
| Нарахування | (564) | (564) |
| Резерв під знецінення на 30 вересня 2020 року | 19 217 | 19 217 |

Інше

| | Стадія 3 | Усього |
|--|---------------|---------------|
| Резерв під знецінення на 31 грудня 2018 року | 21 446 | 21 446 |
| Курсові різниці | (2 147) | (2 147) |
| Нарахування | (1 719) | (1 719) |
| Резерв під знецінення на 30 вересня 2019 року | 17 580 | 17 580 |

Інше

| | Стадія 3 | Усього |
|--|---------------|---------------|
| Резерв під знецінення на 30 червня 2020 року | 18 538 | 18 538 |
| Курсові різниці | 955 | 955 |
| Нарахування | (276) | (276) |
| Резерв під знецінення на 30 вересня 2020 року | 19 217 | 19 217 |

| | <i>Стадія 3</i> | <i>Інше</i> <i>Усього</i> |
|--|-----------------|------------------------------|
| Резерв під знецінення на 30 червня 2019 року | 19 665 | 19 665 |
| Курсові різниці | (1 242) | (1 242) |
| Нарахування | (843) | (843) |
| Резерв під знецінення на 30 вересня 2019 року | 17 580 | 17 580 |

Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань:

| | <i>Зобов'язання з кредитування</i> | |
|---|------------------------------------|---------------|
| | <i>Стадія 3</i> | <i>Усього</i> |
| Резерв під знецінення на 31 грудня 2019 року | 415 | 415 |
| Курсові різниці | 59 | 59 |
| Нарахування | (94) | (94) |
| Резерв під знецінення станом на 30 вересня 2020 року | 380 | 380 |

| | <i>Фінансові гарантії</i> | | |
|---|---------------------------|------------------|------------------|
| | <i>Стадія 1</i> | <i>Стадія 3</i> | <i>Усього</i> |
| Резерв під знецінення на 31 грудня 2019 року | 2 804 | 2 209 588 | 2 212 392 |
| Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних) | (2 951) | - | (2 951) |
| Списання | - | - | - |
| Курсові різниці | 147 | 561 044 | 561 191 |
| Нарахування | - | - | - |
| Резерв під знецінення станом на 30 вересня 2020 року | - | 2 770 632 | 2 770 632 |

| | <i>Зобов'язання з кредитування</i> | | |
|--|------------------------------------|-----------------|---------------|
| | <i>Стадія 1</i> | <i>Стадія 3</i> | <i>Усього</i> |
| Резерв під знецінення на 31 грудня 2018 року | 1 683 | - | 1 683 |
| Переведення з стадії 1 | (1 665) | 1 665 | - |
| Курсові різниці | - | (50) | (50) |
| Нарахування | (18) | (1 206) | (1 224) |
| Резерв під знецінення на 30 вересня 2019 року | - | 409 | 409 |

Фінансові гарантії

| | Стадія 1 | Стадія 3 | Усього |
|---|-----------------|------------------|------------------|
| Резерв під знецінення на 31 грудня 2018 року | 197 | 3 892 487 | 3 892 684 |
| Переведення до стадії 1 | 232 218 | (232 218) | - |
| Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних) | (80 234) | (684 950) | (765 184) |
| Списання | - | (211 624) | (211 624) |
| Курсові різниці | (9 550) | (561 419) | (570 969) |
| Нарахування | (137 030) | - | (137 030) |
| Резерв під знецінення на 30 вересня 2019 року | 5 601 | 2 202 276 | 2 207 877 |

Зобов'язання з кредитування

| | Стадія 3 | Усього |
|--|-----------------|---------------|
| Резерв під знецінення на 30 червня 2020 року | 367 | 367 |
| Курсові різниці | 23 | 23 |
| Нарахування | (10) | (10) |
| Резерв під знецінення на 30 вересня 2020 року | 380 | 380 |

Фінансові гарантії

| | Стадія 3 | Усього |
|--|------------------|------------------|
| Резерв під знецінення на 30 червня 2020 року | 2 504 623 | 2 504 623 |
| Курсові різниці | 266 009 | 266 009 |
| Нарахування | - | - |
| Резерв під знецінення на 30 вересня 2020 року | 2 770 632 | 2 770 632 |

Зобов'язання з кредитування

| | Стадія 1 | Стадія 3 | Усього |
|--|-----------------|-----------------|---------------|
| Резерв під знецінення на 30 червня 2019 року | 2 | 1 501 | 1 503 |
| Курсові різниці | - | (29) | (29) |
| Нарахування | (2) | (1 063) | (1 065) |
| Резерв під знецінення на 30 вересня 2019 року | - | 409 | 409 |

| | <i>Фінансові гарантії</i> | | |
|---|---------------------------|------------------|------------------|
| | <i>Стадія 1</i> | <i>Стадія 3</i> | <i>Усього</i> |
| Резерв під знецінення на 30 червня 2019 року | 9 171 | 3 318 800 | 3 327 971 |
| Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних) | (2 893) | (684 950) | (687 843) |
| Списання | - | (96 224) | (96 224) |
| Курсові різниці | (607) | (335 350) | (335 957) |
| Нарахування | (70) | - | (70) |
| Резерв під знецінення на 30 вересня 2019 року | 5 601 | 2 202 276 | 2 207 877 |

6. Інвестиційні цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, включають:

| | <i>30 вересня 2020 року (аудит не проводився)</i> | <i>31 грудня 2019 року</i> |
|---|---|--------------------------------|
| Акції підприємств і дочірні підприємства, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 1 117 | 1 117 |
| Долі в капіталі | - | - |
| Усього цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 1 117 | 1 117 |
| Мінус – резерв під зменшення корисності | - | - |
| Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 1 117 | 1 117 |

Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі Групи на продаж:

| <i>Найменування компанії</i> | <i>Вид діяльності</i> | <i>Країна реєстрації</i> | <i>30 вересня 2020 року (аудит не проводився)</i> | <i>31 грудня 2019 року</i> |
|---|--|--------------------------|---|----------------------------|
| ПрАТ «Фондова біржа «ІННЕКС» | Управління фінансовими ринками | Україна | 2 | 2 |
| ПАТ «Фондова біржа ПФТС» | Управління фінансовими ринками | Україна | 60 | 60 |
| ПрАТ «Українська міжбанківська валютна біржа» | Управління фінансовими ринками | Україна | 1 047 | 1 047 |
| ПрАТ «УКРАЇНСЬКА ФОНДОВА БІРЖА» | Управління фінансовими ринками | Україна | 8 | 8 |
| Товариство з обмеженою відповідальністю «Київський інститут банківської справи» | Підготовка спеціалістів з банківської справи | Україна | - | - |
| Сільськогосподарське дочірнє підприємство ПАТ Промінвестбанку «Обрій» | Виробництво сільськогосподарської продукції | Україна | - | - |
| | | | 1 117 | 1 117 |

Рух у резервах під зменшення корисності цінних паперів за дев'ять та три місяці 2020 року, а також за дев'ять та три місяці 2019 року був відсутній.

7. Оподаткування

Витрати з податку на прибуток включають:

| | <i>За три місяці, що закінчились 30 вересня (аудит не проводився)</i> | | <i>За дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня (аудит не проводився)</i> | |
|--------------------------------------|---|-----------------|--|-----------------|
| | <i>2020 рік</i> | <i>2019 рік</i> | <i>2020 рік</i> | <i>2019 рік</i> |
| Поточні податкові витрати | (108) | 6 | - | 27 |
| Витрати з податку на прибуток | (108) | 6 | - | 27 |

8. Резерви під зменшення корисності та інші резерви

Нижче представлено рух резерву під зменшення корисності та інших резервів:

| | <i>Інші фінансові активи (Примітка 9)</i> | <i>Інші нефінансові активи (Примітка 9)</i> | <i>Гарантії та зобов'язання (Примітка 13)</i> | <i>Судові претензії (Примітка 13)</i> | <i>Усього</i> |
|--|---|---|---|---|------------------|
| На 01 січня 2019 року | 784 329 | 98 043 | 3 894 367 | 22 978 | 4 799 717 |
| Нарахування/(сторнування) | 82 861 | 4 805 | (903 211) | 682 436 | (133 109) |
| Списано | (90 866) | (44 791) | (211 624) | (9 220) | (356 501) |
| Амортизація дисконту | - | - | - | 179 | 179 |
| Курсові різниці | (830) | - | (571 019) | (41 552) | (613 401) |
| На 30 вересня 2019 року (аудит не проводився) | 775 494 | 58 057 | 2 208 513 | 654 821 | 3 696 885 |
| На 01 січня 2020 року | 784 922 | 38 238 | 2 212 807 | 654 141 | 3 690 108 |
| Нарахування/(сторнування) | 64 013 | (9 132) | (3 046) | 781 | 52 616 |
| Списано | (70 156) | (11) | - | (638) | (70 805) |
| Амортизація дисконту | - | - | - | 25 853 | 25 853 |
| Курсові різниці | 12 | - | 561 250 | 165 206 | 726 468 |
| На 30 вересня 2020 року (аудит не проводився) | 778 791 | 29 095 | 2 771 011 | 845 343 | 4 424 240 |
| | <i>Інші фінансові активи (Примітка 9)</i> | <i>Інші нефінансові активи (Примітка 9)</i> | <i>Гарантії та зобов'язання (Примітка 13)</i> | <i>Судові претензії (Примітка 13)</i> | <i>Усього</i> |
| На 01 липня 2019 року | 756 002 | 51 086 | 3 329 697 | 21 713 | 4 158 498 |
| Нарахування/(сторнування) | 21 028 | 6 971 | (688 974) | 675 819 | 14 844 |
| Списано/сплачено | (1 050) | - | (96 224) | (2 119) | (99 393) |
| Амортизація дисконту | - | - | - | 179 | 179 |
| Курсові різниці | (486) | - | (335 986) | (40 771) | (377 243) |
| На 30 вересня 2019 року (аудит не проводився) | 775 494 | 58 057 | 2 208 513 | 654 821 | 3 696 885 |
| На 01 липня 2020 року | 828 287 | 31 888 | 2 504 989 | 756 802 | 4 121 966 |
| Нарахування/(сторнування) | 20 620 | (2 793) | (10) | - | 17 817 |
| Списано/сплачено | (70 120) | - | - | (638) | (70 758) |
| Амортизація дисконту | - | - | - | 10 368 | 10 368 |
| Курсові різниці | 4 | - | 266 032 | 78 811 | 344 847 |
| На 30 вересня 2020 року (аудит не проводився) | 778 791 | 29 095 | 2 771 011 | 845 343 | 4 424 240 |

9. Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

| | 30 вересня 2020 року (аудит не проводився) | 31 груді 2019 ро |
|---|---|----------------------------|
| Фінансові активи | | |
| Нараховані комісії | 730 053 | 736 190 |
| Заборгованість по розрахункам з платіжними системами | 47 006 | 39 268 |
| Розрахунки по цінним паперам | 46 073 | 46 073 |
| Інші авансові платежі та дебітори | 5 047 | 4 906 |
| | 828 179 | 826 437 |
| Мінус – резерв під зменшення корисності інших фінансових активів (Примітка 8) | (778 791) | (784 922) |
| Нефінансові активи | | |
| Дебіторська заборгованість за послуги | 19 655 | 28 954 |
| Витрати майбутніх періодів | 18 696 | 25 895 |
| Податки до сплати, крім податку на прибуток | 11 180 | 1 744 |
| Дебіторська заборгованість працівників | 9 257 | 9 284 |
| Майно, отримане в погашення заборгованості за кредитами | 2 430 | 2 430 |
| Передоплати за страхування ризиків | 298 | 346 |
| Інші нефінансові активи | 2 605 | 2 634 |
| | 64 121 | 71 287 |
| Мінус – резерв під зменшення корисності інших нефінансових активів (Примітка 8) | (29 095) | (38 238) |
| | 84 414 | 74 564 |
| Інші активи | | |
| Інші зобов'язання включають: | | |
| | 30 вересня 2020 року (аудит не проводився) | 31 грудня 2019 року |
| Фінансові зобов'язання | | |
| Розрахунки з банками та клієнтами | 7 077 | 5 683 |
| Нараховані витрати | 1 552 | – |
| Дивіденди до сплати акціонерам Групи | 714 | 714 |
| Розрахунки за операціями з платіжними картками | 29 | 2 032 |
| Інші фінансові зобов'язання | 70 | 118 |
| | 9 442 | 8 547 |
| Нефінансові зобов'язання | | |
| Кредиторська заборгованість перед працівниками | 24 998 | 7 ² |
| Доходи майбутніх періодів | 9 013 | |
| Розрахунки з постачальниками та підрядниками | 4 692 | |
| Податки до сплати, крім податку на прибуток | 3 633 | 10 796 |
| Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб | 41 | 100 |
| Інше нефінансові зобов'язання | 13 | 32 |
| | 42 390 | 102 516 |
| Інші зобов'язання | 51 832 | 111 063 |

10. Кошти банків

Кошти банків включають:

| | 30 вересня 2020 року (аудит не проводився) | 31 грудня 2019 року |
|------------------------------|---|--------------------------------|
| Строкові депозити та кредити | 518 231 | 415 346 |
| Поточні рахунки | 349 845 | 292 475 |
| Кошти банків | 868 076 | 707 821 |

Станом на 30 вересня 2020 року кредити та депозити банків включають кошти у сумі 868 076 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2019 року: 707 821 тисяч гривень), отримані від Материнського банку у доларах США і євро. Група не сплачувала Материнському банку нараховані відсотки і не проводив з ним операцій протягом 9 місяців 2020 року

11. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають:

| | 30 вересня 2020 року (аудит не проводився) | 31 грудня 2019 року |
|---|---|--------------------------------|
| Поточні рахунки | 170 639 | 243 308 |
| Строкові депозити | 2 326 | 2 081 |
| Кошти клієнтів | 172 965 | 245 389 |
| Кошти, утримувані як забезпечення за гарантіями (Примітка 13) | 2 086 | 1 664 |

Станом на 30 вересня 2020 року кошти клієнтів у сумі 15 169 тисяч гривень (8,8%) належали десяти найбільшим клієнтам – третім особам (станом на 31 грудня 2019 року: 51 499 тисяч гривень (21,0%)).

Кошти клієнтів включають рахунки таких категорій клієнтів:

| | 30 вересня 2020 року (аудит не проводився) | 31 грудня 2019 року |
|----------------------------------|---|--------------------------------|
| Юридичні особи | 153 568 | 215 989 |
| Фізичні особи | 17 535 | 26 484 |
| Державні та бюджетні організації | 1 862 | 2 916 |
| Кошти клієнтів | 172 965 | 245 389 |

Аналіз рахунків клієнтів за галузями є таким:

| | 30 вересня 2020 року (аудит не проводився) | 31 грудня 2019 року |
|---|---|----------------------------|
| Фінансовий сектор | 119 189 | 120 707 |
| Фізичні особи | 17 535 | 26 484 |
| Операції з нерухомим майном | 14 370 | 3 099 |
| Торівля | 3 846 | 25 812 |
| Машинобудування | 3 024 | 9 052 |
| Металургія | 2 415 | 8 048 |
| Харчова промисловість і сільське господарство | 1 402 | 6 489 |
| Промислове виробництво | 1 266 | 4 711 |
| Будівництво об'єктів нерухомості | 931 | 2 575 |
| Послуги | 650 | 2 106 |
| Енергетична промисловість | 287 | 21 292 |
| Хімічна галузь | 80 | 81 |
| Транспорт і зв'язок | 64 | 831 |
| Інше | 7 906 | 14 102 |
| Кошти клієнтів | 172 965 | 245 389 |

12. Статутний капітал

Зміни у випущених, повністю сплачених акціях, що знаходяться в обігу, є такими:

| | Кількість простих акцій | Номінальна вартість | Власні викуплені акції | Усього |
|--|--------------------------------|----------------------------|-------------------------------|-------------------|
| На 31 грудня 2018 року | 5 091 808 534 | 50 918 087 | 785 | 50 918 872 |
| Викуп/продаж власних акцій | 78 517 | 785 | (785) | - |
| На 30 вересня 2019 року (аудит не проводився) | 5 091 887 051 | 50 918 872 | - | 50 918 872 |
| На 31 грудня 2019 року | 5 091 887 051 | 50 918 872 | - | 50 918 872 |
| Викуп/продаж власних акцій | - | - | - | - |
| На 30 вересня 2020 року (аудит не проводився) | 5 091 887 051 | 50 918 872 | - | 50 918 872 |

Станом на 30 вересня 2020 року кількість дозволених до випуску простих акцій, за мінусом викуплених, склала 5 091 887 051 акцій (станом на 31 грудня 2019 року: 5 091 887 051 акцій) номінальною вартістю 10 гривень кожна. Усі дозволені до випуску акції були випущені та повністю сплачені, усі акціонери мають право на дивіденди та розподіл капіталу в гривнях.

Сума емісійного доходу станом на 30 вересня 2020 року і 31 грудня 2019 року становить 5 300 тисяч гривень.

Незареєстрований статутний капітал станом на 30 вересня 2020 року відсутній.

13. Договірні та умовні зобов'язання

Юридичні аспекти

В ході звичайного ведення операцій Група виступає стороною різних судових процесів та спорів. Аналізуючи ризик програшу за судовими справами, Група оцінила ризик як високий та сформував резерв під судові претензії в сумі 845 343 тисяч гривень (Примітка 8).

Договірні та умовні зобов'язання

Договірні та умовні фінансові зобов'язання Банку включали:

| | 30 вересня 2020 року (аудит не проводився) | 31 грудня 2019 року |
|--|---|--------------------------------|
| Зобов'язання з кредитування | | |
| Гарантії | 2 772 717 | 2 322 715 |
| Зобов'язання з надання кредитів | 710 | 856 |
| | 2 773 427 | 2 323 571 |
| Зобов'язання з капітальних вкладень | 10 180 | 12 023 |
| Усього | 2 783 607 | 2 335 594 |
| Мінус – резерви | (2 771 011) | (2 212 807) |
| Договірні та умовні зобов'язання (до вирахування застави) | 12 596 | 122 787 |
| Мінус – грошові кошти, утримувані як застава під акредитиви і гарантії | (2 086) | (1 664) |
| Договірні та умовні зобов'язання | 10 510 | 121 123 |

Станом на 30 вересня 2020 року обсяг фінансових гарантій, наданих контрагентам АР Крим становить 2 770 631 тисяч гривень (рівень резервування становить 100%), станом на 31 грудня 2019 року 2 209 588 тисяч гривень (рівень резервування становить 100,0%).

14. Витрати на персонал та інші операційні витрати

Витрати на персонал та інші операційні витрати включають:

| | <i>За три місяці, що закінчились 30 вересня (аудит не проводиться)</i> | | <i>За дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня (аудит не проводиться)</i> | |
|--|--|-----------------|---|-----------------|
| | <i>2020 рік</i> | <i>2019 рік</i> | <i>2020 рік</i> | <i>2019 рік</i> |
| Заробітна плата та премії | 44 978 | 117 983 | 147 411 | 281 789 |
| Витрати на соціальне страхування | 5 525 | 10 591 | 16 800 | 34 186 |
| Витрати на персонал | 50 503 | 128 574 | 164 211 | 315 975 |
| Витрати від модифікації фінансових активів | 34 477 | 3 581 | 79 956 | 10 425 |
| Податки, крім податку на прибуток | 15 050 | 14 541 | 35 287 | 47 137 |
| Ремонт та обслуговування основних засобів | 7 857 | 19 890 | 29 911 | 58 556 |
| Послуги зі стягнення заборгованості | 5 574 | 14 997 | 11 013 | 105 566 |
| Собівартість реалізації освітніх послуг | 4 394 | 4 595 | 19 879 | 19 239 |
| Комунальні послуги | 3 949 | 5 703 | 20 151 | 31 471 |
| Адміністративні витрати | 3 573 | 6 361 | 10 376 | 15 391 |
| Послуги зв'язку | 2 331 | 2 549 | 4 725 | 8 649 |
| Аудиторські та консультаційні послуги | 1 723 | 3 349 | 9 684 | 14 786 |
| Охорона | 1 464 | 2 306 | 3 950 | 6 561 |
| Виплата роялті | 478 | 678 | 1 342 | 2 148 |
| Страхування | 296 | 481 | 1 018 | 1 492 |
| Операційна оренда | 33 | 4 920 | 11 174 | 10 066 |
| Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб | 29 | (935) | 136 | 14 646 |
| Інше | 1 701 | 9 469 | 8 474 | 29 356 |
| Інші операційні витрати | 82 929 | 92 485 | 247 076 | 375 489 |

15. Прибуток на акцію

Базисний прибуток або збиток на акцію розраховується шляхом ділення чистого прибутку або збитку за період на середньозважену кількість звичайних акцій, що були в обігу протягом періоду не враховуючи акцій, викуплених у акціонерів. Група не має конвертованих привілейованих акцій, таким чином, розбавлений прибуток на акцію буде дорівнювати базисному прибутку на акцію.

| | <i>За три місяці, що закінчились 30 вересня (аудит не проводився)</i> | | <i>За дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня (аудит не проводився)</i> | |
|---|---|-----------------|--|-----------------|
| | <i>2020 рік</i> | <i>2019 рік</i> | <i>2020 рік</i> | <i>2019 рік</i> |
| Збиток за період | (435 744) | 364 542 | (656 000) | 1 089 026 |
| Середньозважена кількість звичайних акцій в обігу (тисяч) | 5 091 887 | 5 091 874 | 5 091 887 | 5 091 874 |
| Збиток на акцію, базисний (виражений в гривнях за акцію) | (0,09) | 0,07 | (0,13) | 0,21 |

16. Справедлива вартість фінансових інструментів

Активи та зобов'язання, відображені за справедливою вартістю

Група використовує таку ієрархію для визначення справедливої вартості фінансових інструментів і розкриття інформації про неї в розрізі моделей оцінки:

- рівень 1 – ціни котирування (не скориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінювання.
- рівень 2 – моделі оцінки, в яких вхідні дані, окрім цін котирування, включених до 1-го рівня, відкриті для активу або зобов'язання, прямо або опосередковано.
- рівень 3 – моделі оцінки, в яких використовуються закриті вхідні дані для активу або зобов'язання.

У таблиці нижче подано аналіз фінансових інструментів, відображених за справедливою вартістю, за рівнем ієрархії для визначення справедливої вартості фінансових інструментів:

На 30 вересня 2020 року (аудит не проводився)

| | <i>1-й рівень</i> | <i>2-й рівень</i> | <i>3-й рівень</i> | <i>Усього</i> |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|---------------|
| Фінансові активи | | | | |
| Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | - | - | 1 117 | 1 117 |
| | - | - | 1 117 | 1 117 |

На 31 грудня 2019 року

| | <i>1-й рівень</i> | <i>2-й рівень</i> | <i>3-й рівень</i> | <i>Усього</i> |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|---------------|
| Фінансові активи | | | | |
| Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | - | - | 1 117 | 1 117 |
| | - | - | 1 117 | 1 117 |

Справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань, не відображених за справедливою вартістю

Нижче представлено порівняння фінансових інструментів Групи, які не відображені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, за категоріями балансової вартості та справедливої вартості. Таблиця не відображає справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

| | 30 вересня 2020 року (аудит не проводився) | | | 31 грудня 2019 року | | |
|--|---|-------------------------|-------------------------------------|-----------------------|-------------------------|-------------------------------------|
| | Балансова вартість | Справедлива вартість | Невизнаний прибуток/ (збиток) | Балансова вартість | Справедлива вартість | Невизнаний прибуток/ (збиток) |
| Фінансові активи | | | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 1 165 987 | 1 165 987 | – | 764 941 | 764 941 | – |
| Кредити клієнтам | 3 962 879 | 4 149 318 | 186 439 | 4 056 376 | 4 175 614 | 119 238 |
| Інші фінансові активи | 49 388 | 48 686 | (702) | 41 515 | 43 983 | 2 468 |
| Фінансові зобов'язання | | | | | | |
| Кошти банків | 868 076 | 836 698 | 31 378 | 707 821 | 678 047 | 29 774 |
| Кошти клієнтів | 172 965 | 172 964 | 1 | 245 389 | 245 379 | 10 |
| Інші фінансові зобов'язання | 9 442 | 9 442 | – | 8 547 | 8 547 | – |
| Усього невизнані зміни в нереалізованій справедливій вартості | | | 217 116 | | | 151 490 |

17. Дочірні компанії

Консолідована проміжна скорочена фінансова звітність включає в себе фінансову звітність наступної дочірньої компанії:

| Дочірні підприємства | Частка, % | Країна | Дата реєстрації | Галузь | Дата придбання/ створення |
|-----------------------------|-----------|---------|-------------------|--------|------------------------------|
| 30 вересня 2020 року | | | | | |
| «МІЖНАРОДНИЙ ЛІЦЕЙ ГЛОБУС» | 100 | Україна | 7 березня 2013 р. | Освіта | 7 березня 2013 р. |
| Дочірні підприємства | | | | | |
| 31 грудня 2019 року | | | | | |
| «Міжнародна школа Глобус» | 100 | Україна | 7 березня 2013 р. | Освіта | 7 березня 2013 р. |

Дочірнє підприємство було засноване у 2013 році. Станом на 30 вересня 2020 року Банк не сплатив свою частку внеску в статутний капітал дочірньої компанії в сумі 10 тисяч гривень, але вже отримав контроль відповідно до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність», оскільки є її єдиним засновником.

В рамках консолідації здійснюється переведення інвестиційної нерухомості Банку в категорію Основних засобів Групи в зв'язку з використанням її дочірньою компанією для надання освітніх послуг, і з відображенням у відповідності до правил обліку такої категорії.

Станом на 30 вересня 2020 року доля володіння Банку в компаніях Сільськогосподарське дочірнє підприємство ПАТ Промінвестбанку «Обрій» та Товариство з обмеженою відповідальністю «Київський інститут банківської справи» складала більше 50% в кожній.

Незважаючи на долю володіння, Банк не має контролю над фінансовою та операційною політикою даних компаній, не приймає участі у фактичному управлінні їх діяльністю та не має впливу на їх доходність. Станом на 30 вересня 2020 року вкладення Банку у Сільськогосподарське дочірнє підприємство ПАТ Промінвестбанку «Обрій» та Товариство з обмеженою відповідальністю «Київський інститут банківської справи» були класифіковані як цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та пізніше були обезцінені (Примітка 6).

18. Операції зі зв'язаними сторонами

Згідно з МСБО (IAS) 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони», зв'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин зі зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

До ключового управлінського персоналу відносяться особи, які мають повноваження та є відповідальними за планування, управління і контроль за діяльністю Групи прямо чи опосередковано.

| | 30 вересня 2020 року (аудит не проводився) | | | 31 грудня 2019 року | | |
|---|---|---------------------|---------------------------------|-------------------------------------|---------------------|---------------------------------|
| | Асоційовані та компанії пов'язані з | | Ключовий управлінський персонал | Асоційовані та компанії пов'язані з | | Ключовий управлінський персонал |
| | Материнський банк | Материнським банком | | Материнський банк | Материнським банком | |
| Поточні рахунки в інших банках | - | 421 | - | - | 5 | - |
| Зменшення корисності поточних рахунків в інших банках | - | - | - | - | - | - |
| Кредити клієнтам | - | 1 690 | - | - | 1 688 | - |
| Кошти банків на кінець періоду | 868 076 | - | - | 707 821 | - | - |
| Депозити станом на кінець періоду | - | - | - | - | - | - |
| Поточні рахунки станом на кінець періоду | - | - | 261 | - | 1 | 2 448 |
| Інші зобов'язання на кінець періоду | - | - | 3 431 | - | - | 4 107 |

Доходи та витрати за операціями зі зв'язаними сторонами включають:

| | За дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 2020 року (аудит не проводився) | | | За дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 2019 року (аудит не проводився) | | |
|--|---|---------------------|---------------------------------|---|---------------------|---------------------------------|
| | Асоційовані та компанії пов'язані з | | Ключовий управлінський персонал | Асоційовані та компанії пов'язані з | | Ключовий управлінський персонал |
| | Материнський банк | Материнським банком | | Материнський банк | Материнським банком | |
| Процентний дохід за кредитами/коштами в банках | - | 1 009 | - | - | 1 774 | - |
| Відновлення/ (зменшення) корисності активів, що приносять процентний дохід | - | (956) | - | 10 | (17 639) | - |
| Винагороди та комісії (сплачені)/отримані | - | 2 | 3 | (1) | 12 | 20 |
| Процентні витрати за коштами банків | (20 874) | - | - | (23 299) | - | - |
| Процентні витрати за коштами клієнтів | - | (1) | (44) | - | (2) | (116) |
| Збитки від первісного визнання | - | - | - | - | (9 711) | - |
| Дохід від модифікації фінансових активів | - | - | - | - | 26 | - |

Винагорода ключовому управлінському персоналу включала:

| | За дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня (аудит не проводився) | |
|---|--|-----------------|
| | 2020 рік | 2019 рік |
| Заробітна плата та інші короткострокові виплати | 71 069 | 88 344 |
| Витрати на соціальне страхування | 1 242 | 868 |
| Усього | 72 311 | 89 212 |

19. Достатність капіталу

Станом на 30 вересня 2020 року та 31 грудня 2019 року норматив достатності капіталу Групи, розрахований згідно з положеннями Базельської угоди 1988 року, з урахуванням наступних змін, включаючи зміни щодо врахування ринкових ризиків, становив:

| | 30 вересня 2020 року (аудит не проводився) | 31 грудня 2019 року |
|---|---|----------------------------|
| Капітал першого рівня | 1 743 493 | 2 395 483 |
| Капітал другого рівня | 757 985 | 761 995 |
| Усього капітал | 2 501 478 | 3 157 478 |
| Активи, зважені за ризиком | 11 068 162 | 10 357 682 |
| Показник достатності капіталу першого рівня | 15,75% | 23,13% |
| Показник достатності капіталу | 22,60% | 30,48% |

20. Події після дати звітності

Правління Національного банку України прийняло рішення зберегти облікову ставку на рівні 6,0% річних з 22 жовтня 2020 року.