

**Публічне акціонерне товариство  
«Акціонерний комерційний  
промислово-інвестиційний банк»**

**Проміжна скорочена фінансова звітність  
згідно з МСФЗ**

*За дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 2020 року*

## Зміст

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан.....	1
Проміжний скорочений звіт про прибутки та збитки.....	2
Проміжний скорочений звіт про сукупний дохід.....	3
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі.....	4
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів.....	5

### Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності

1. Основна діяльність.....	6
2. Економічне середовище, в якому Банк здійснює діяльність.....	6
3. Основа складання проміжної скороченої фінансової звітності.....	7
4. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	7
5. Кредити клієнтам.....	8
6. Інвестиційні цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.....	16
7. Оподаткування.....	16
8. Резерви під зменшення корисності та інші резерви.....	17
9. Інші активи та зобов'язання.....	18
10. Кошти банків.....	19
11. Кошти клієнтів.....	19
12. Статутний капітал.....	20
13. Договірні та умовні зобов'язання.....	20
14. Витрати на персонал та інші операційні витрати.....	21
15. Прибуток на акцію.....	22
16. Справедлива вартість фінансових інструментів.....	22
17. Операції зі зв'язаними сторонами.....	23
18. Достатність капіталу.....	24
19. Події після дати звітності.....	25

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан**

**На 30 вересня 2020 року**

(в тисячах гривень)

	Примітки	30 вересня 2020 року (аудит не проводився)	31 грудня 2019 року
<b>Активи</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	1 161 642	760 546
Кредити клієнтам	5	3 962 879	4 056 376
Інвестиційні цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	6	1 117	1 117
Інвестиції в асоційовані підприємства		48	48
Основні засоби		480 364	525 670
Нематеріальні активи		120 305	172 023
Інвестиційна нерухомість		1 130 413	1 198 910
Активи, утримувані для продажу		282 517	309 732
Інші активи	9	81 474	71 370
<b>Усього активи</b>		<b>7 220 759</b>	<b>7 095 792</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Кошти банків	10	868 076	707 821
Кошти клієнтів	11	172 966	245 718
Резерви під зменшення корисності інших активів та інші резерви	8	3 616 354	2 866 948
Відстрочені податкові зобов'язання		15 933	15 933
Інші зобов'язання	9	44 405	104 289
<b>Усього зобов'язання</b>		<b>4 717 734</b>	<b>3 940 709</b>
<b>Власний капітал</b>			
Статутний капітал	12	50 918 872	50 918 872
Додатково сплачений капітал і емісійний дохід	12	5 300	5 300
Власні викуплені акції		-	-
Непокритий збиток		(49 179 180)	(48 531 132)
Резерв переоцінки		758 033	762 043
<b>Усього власний капітал</b>		<b>2 503 025</b>	<b>3 155 083</b>
<b>Усього власний капітал та зобов'язання</b>		<b>7 220 759</b>	<b>7 095 792</b>

Від імені Правління підписано, затверджено до випуску та надано дозвіл на публікацію

А.В. Рожок

Голова Правління

Н.М. Калиновська

Головний бухгалтер

29 жовтня 2020 року



**Проміжний скорочений звіт про прибутки та збитки**

**За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року**

(в тисячах гривень)

	Примітки	За три місяці, що закінчилися 30 вересня (аудит не проводився)		За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня (аудит не проводився)	
		2020 рік	2019 рік	2020 рік	2019 рік
<b>Процентний дохід</b>					
Кредити клієнтам (амортизована вартість)		104 385	305 891	328 104	804 542
Інвестиційні цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		–	203	–	2 198
Кошти в банках (амортизована вартість)		13	8 377	2 274	29 671
		<b>104 398</b>	<b>314 471</b>	<b>330 378</b>	<b>836 411</b>
<b>Процентні витрати (амортизована вартість)</b>					
Кошти клієнтів		(40)	(17 578)	(442)	(156 212)
Кошти банків		(6 776)	(7 469)	(20 874)	(23 299)
Заборгованість перед Національним банком України		–	–	–	(291)
Інші процентні витрати		(10 368)	(264)	(25 853)	(417)
		<b>(17 184)</b>	<b>(25 311)</b>	<b>(47 169)</b>	<b>(180 219)</b>
<b>Чисті процентні доходи</b>		<b>87 214</b>	<b>289 160</b>	<b>283 209</b>	<b>656 192</b>
Резерв під зменшення корисності процентних фінансових активів	4,5	(272 359)	85 474	(349 702)	763 811
<b>Чисті процентні доходи/(витрати) за вирахуванням резерву під зменшення корисності процентних фінансових активів</b>		<b>(185 145)</b>	<b>374 634</b>	<b>(66 493)</b>	<b>1 420 003</b>
Комісійні доходи		22 625	42 613	68 660	140 754
Комісійні витрати		(2 098)	(4 731)	(18 846)	(15 779)
Чисті результати від похідних фінансових інструментів					
- торгові операції		–	(1 852)	(1 460)	(56 485)
- курсові різниці		–	–	–	–
Чисті результати від операцій з іноземними валютами:					
- торгові операції		1 049	6 261	13 328	37 468
- курсові різниці		(89 683)	(11 514)	(125 785)	(81 835)
Збитки від первісного визнання фінансових інструментів		–	–	–	(9 711)
Інші доходи		27 377	238 711	103 916	331 717
<b>Непроцентні доходи</b>		<b>(40 730)</b>	<b>269 488</b>	<b>39 813</b>	<b>346 129</b>
Витрати на персонал	14	(50 503)	(128 574)	(164 211)	(315 975)
Знос та амортизація		(61 435)	(43 453)	(184 861)	(134 312)
Інші операційні витрати	14	(77 216)	(86 792)	(223 690)	(352 617)
Інші види (зменшення)/відновлення корисності та (збільшення)/зменшення резервів	8	(17 817)	(14 844)	(52 616)	133 109
<b>Непроцентні витрати</b>		<b>(206 971)</b>	<b>(273 663)</b>	<b>(625 378)</b>	<b>(669 795)</b>
<b>Прибуток / (Збиток) до витрат з податку на прибуток</b>		<b>(432 846)</b>	<b>370 459</b>	<b>(652 058)</b>	<b>1 096 337</b>
Витрати з податку на прибуток	7	–	(7)	–	(27)
<b>Прибуток / (Збиток) за період</b>		<b>(432 846)</b>	<b>370 452</b>	<b>(652 058)</b>	<b>1 096 310</b>
Прибуток / (Збиток) на акцію (виражений в гривнях на акцію)	15	(0,09)	0,07	(0,13)	0,22

Від імені Правління підписано, затверджено до випуску та надано дозвіл на публікацію

А.В. Рожок

Голова Правління

Н.М. Калиновська

Головний бухгалтер

29 жовтня 2020 року

Примітки на сторінках 6-25 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності.

**Проміжний скорочений звіт про сукупний дохід**  
**За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року**  
(в тисячах гривень)

	За три місяці, що закінчилися 30 вересня (аудит не проводився)		За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня (аудит не проводився)	
	2020 рік	2019 рік	2019 рік	2019 рік
Прибуток / (Збиток) за період	(432 846)	370 452	(652 058)	1 096 310
Інший сукупний дохід				
Інший сукупний дохід, що буде перенесено до звіту про прибутки та збитки				
Зміни результатів переоцінки інвестиційних цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	337	–	2 306
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	–	(61)	–	(415)
Інший сукупний дохід, що буде перенесено до звіту про прибутки та збитки	–	276	–	1 891
Інший сукупний дохід, що не буде перенесено до звіту про прибутки та збитки				
Переоцінка основних засобів	–	51 376	–	51 376
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	–	(9 248)	–	(9 248)
Інший сукупний дохід, що не буде перенесено до звіту про прибутки та збитки	–	42 128	–	42 128
Інший сукупний дохід за звітний період, за вирахуванням податків	–	42 404	–	44 019
Усього сукупний прибуток / (збиток) за період	(432 846)	412 856	(652 058)	1 140 329

Від імені Правління підписано, затверджено до випуску та надано дозвіл на публікацію

А.В. Рожок

Голова Правління

Н.М. Калиновська

Головний бухгалтер

29 жовтня 2020 року



*Handwritten signature*

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі**

**За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року**

(в тисячах гривень)

	Статутний капітал	Додатково сплачений капітал і емісійний дохід	Власні викуплені акції	Непокритий збиток	Резерв переоцінки	Усього власний капітал
На 31 грудня 2018 року	50 918 872	5 300	(785)	(49 444 955)	1 331 019	2 809 451
Усього сукупний прибуток /(збиток) за період	-	-	-	1 096 310	44 019	1 140 329
Трансфер резерву переоцінки основних засобів до непокритого збитку	-	-	-	641 774	(641 774)	-
Викуп/продаж власних акцій	-	-	785	-	-	785
<b>На 30 вересня 2019 року (аудит не проводився)</b>	<b>50 918 872</b>	<b>5 300</b>	<b>-</b>	<b>(47 706 871)</b>	<b>733 264</b>	<b>3 950 565</b>
На 31 грудня 2019 року	50 918 872	5 300	-	(48 531 132)	762 043	3 155 083
Усього сукупний прибуток /(збиток) за період	-	-	-	(652 058)	-	(652 058)
Трансфер резерву переоцінки основних засобів до непокритого збитку	-	-	-	4 010	(4 010)	-
Викуп/продаж власних акцій	-	-	-	-	-	-
<b>На 30 вересня 2020 року (аудит не проводився)</b>	<b>50 918 872</b>	<b>5 300</b>	<b>-</b>	<b>(49 179 180)</b>	<b>758 033</b>	<b>2 503 025</b>

Від імені Правління підписано, затверджено до випуску та надано дозвіл на публікацію

А.В. Рожок

Голова Правління

Н.М. Калиновська

Головний бухгалтер

29 жовтня 2020 року



**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом**  
**За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року**  
(в тисячах гривень)

	За дев'ять місяців, що закінчилися	
	30 вересня (аудит не проводився)	
Примітки	2020 рік	2019 рік
<b>Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності</b>		
Проценти отримані	229 081	1 378 430
Проценти сплачені	(506)	(224 993)
Винагороди та комісії отримані	6 179	65 224
Винагороди та комісії сплачені	(18 846)	(15 779)
Результат від операцій із похідними фінансовими інструментами	(1 460)	(56 485)
Реалізований результат від операцій з іноземними валютами	13 328	37 165
Інші доходи отримані	82 396	122 744
Витрати на персонал сплачені	(211 116)	(357 449)
Інші операційні витрати сплачені	(153 149)	(342 207)
<b>Рух грошових коштів від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>	<b>(54 093)</b>	<b>606 650</b>
<i>Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів</i>		
Кредити клієнтам	391 907	2 992 225
Інші активи	8 811	64 449
<i>Чисте збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань</i>		
Кошти клієнтів	(76 399)	(5 413 949)
Інші зобов'язання	(3 893)	(29 506)
<b>Чисті грошові кошти використані в операційній діяльності</b>	<b>266 333</b>	<b>(1 780 131)</b>
<b>Рух грошових коштів у процесі інвестиційної діяльності</b>		
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів	—	75 000
Придбання основних засобів та нематеріальних активів	(3 022)	(4 187)
Надходження від продажу основних засобів	6 946	682 440
Придбання (модернізація) інвестиційної нерухомості	(46)	(51)
Надходження від продажу інвестиційної нерухомості	17 063	248 342
Надходження від продажу активів, утримуваних для продажу	5 489	129 324
<b>Чисті грошові кошти, отримані від інвестиційної діяльності</b>	<b>26 430</b>	<b>1 130 868</b>
<b>Рух грошових коштів у процесі фінансової діяльності</b>		
<b>Чисті грошові кошти, використані у фінансовій діяльності</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
Вплив змін обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти	108 382	(211 417)
<b>Чисте зменшення коштів та їх еквівалентів</b>	<b>401 145</b>	<b>(860 680)</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	760 781	1 715 679
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>1 161 926</b>	<b>854 999</b>

Від імені Правління підписано, затверджено до випуску та надано дозвіл на публікацію

А.В. Рожок

Голова Правління

Н.М. Калиновська

Головний бухгалтер

29 жовтня 2020 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

## 1. Основна діяльність

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ ПРОМИСЛОВО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (далі – «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:

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

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 Банк здійснює діяльність

Починаючи з березня 2020 року ПАТ «Промінвестбанк», як і вся банківська система 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 знизилися 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 знизилися не так суттєво – лише на 2,8% за 8 місяців 2020 року, а обсяги роздрібного товарообороту навіть виростили 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 реструктуризації 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 Банку 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 Банку, а також вжиті Банком заходи щодо підвищення фінансової стійкості, рівня платоспроможності та ліквідності, керівництво Банку дійшло висновку, що припущення стосовно безперервної діяльності при складанні цієї фінансової звітності є доречним,



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

що передбачає виконання зобов'язань Банку в ході звичайної діяльності. Керівництво Банку стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків, наскільки це можливо. Банк має достатній запас ліквідності для виконання всіх своїх фінансових зобов'язань.

### 3. Основа складання проміжної скороченої фінансової звітності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність» і її необхідно розглядати у сукупності з річною 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 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 Банк не змінював облікові політики, не застосовував 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 проміжну скорочену фінансову звітність Банку.

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

### 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	<b>30 вересня 2020 року (аудит не проводився)</b>	<b>31 грудня 2019 року</b>
Поточні рахунки в інших банках	926 483	628 220
Поточні рахунки у Національному банку України	210 042	108 450
Грошові кошти в касі	25 401	24 111
Мінус - резерв під зменшення корисності	(284)	(235)
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>1 161 642</b>	<b>760 546</b>

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:

	<b>30 вересня 2020 року (аудит не проводився)</b>	<b>31 грудня 2019 року</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 161 642	760 546
Ефект від виключення резервів під зменшення корисності	284	235
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей Звіту про рух грошових коштів</b>	<b>1 161 926</b>	<b>760 781</b>

Рух у резервах під зменшення корисності грошових коштів був таким:

	<b>За дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня (аудит не проводився)</b>	
	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>31 грудня 2019 року</b>	<b>235</b>	<b>2 707</b>
Нарахування/(сторнування)	11	(1 519)
Курсові різниці	38	(298)
<b>30 вересня 2020 року</b>	<b>284</b>	<b>890</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	За три місяці, що закінчились 30 вересня (аудит не проводився)	
	2020	2019
<b>1 липня</b>	<b>306</b>	<b>3 148</b>
Нарахування/(сторнування)	(45)	(2 038)
Курсові різниці	23	(220)
<b>30 вересня</b>	<b>284</b>	<b>890</b>

## 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
<b>Усього кредити клієнтам</b>	<b>24 789 076</b>	<b>33 068 932</b>
Мінус – резерв під зменшення корисності	(20 826 197)	(29 012 556)
<b>Кредити клієнтам</b>	<b>3 962 879</b>	<b>4 056 376</b>

### Концентрація кредитів клієнтам

Станом на 30 вересня 2020 року концентрація кредитів Банку становила 22 080 193 тисяч гривень, наданих десятиєм 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 Банку, 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
<b>Усього кредити клієнтам</b>	<b>24 789 076</b>	<b>33 068 932</b>

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Торгівля	298 763	435 288
Фізичні особи	125 027	116 221
Нафтогазова промисловість	106 201	120 984
Транспорт	-	4 241
Інше	290 004	251 486
<b>Усього кредити клієнтам</b>	<b>24 789 076</b>	<b>33 068 932</b>

#### 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	Субстандартний рейтинг	нижчий, ніж стандартний		
<b>Кредити клієнтам:</b>		-	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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

<b>Фінансові активи (валова балансова вартість) на 31 грудня 2019 року</b>							
	<b>Стадія резерування</b>	<b>Високий рейтинг</b>	<b>Стандарт ний рейтинг</b>	<b>Субстандарт ний рейтинг</b>	<b>Рейтинг нижчий, ніж стандартни й</b>	<b>Низький рейтинг</b>	<b>Усього</b>
<b>Кредити клієнтам:</b>		-	<b>981 067</b>	<b>433 180</b>	-	<b>31 654 685</b>	<b>33 068 932</b>
- 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:

	<b>При- мітки</b>	<b>Не прострочені</b>		<b>Прострочені</b>		<b>Усього</b>
		<b>До 90 днів</b>	<b>Понад 90 днів до 365 днів</b>	<b>Більше 365 днів</b>		
<b>30 вересня 2020 року</b>						
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		-	-	-	-	-
<b>Усього</b>		<b>1 194 406</b>	<b>-</b>	<b>1 337 697</b>	<b>1 430 777</b>	<b>3 962 880</b>

	<b>При- мітки</b>	<b>Не прострочені</b>		<b>Прострочені</b>		<b>Усього</b>
		<b>До 90 днів</b>	<b>Понад 90 днів до 365 днів</b>	<b>Більше 365 днів</b>		
<b>30 вересня 2019 року</b>						
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		-	-	-	-	-
<b>Усього</b>		<b>2 371 330</b>	<b>379 139</b>	<b>1 252 878</b>	<b>961 207</b>	<b>4 964 554</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Аналіз результатів від модифікації фінансових активів наведений нижче:

<b>30 вересня 2020 року</b>	<b>Амортизована собівартість фінансових активів до модифікації</b>	<b>Чистий прибуток/(збиток) від модифікації</b>
Кредити юридичним особам	4 710 641	(79 953)
Споживчі кредити	-	-
Іпотечне житлове кредитування	-	-
Кредитування малого бізнесу	-	-
Інше	-	-
<b>Усього</b>	<b>4 710 641</b>	<b>(79 953)</b>

  

<b>30 вересня 2019 року</b>	<b>Амортизована собівартість фінансових активів до модифікації</b>	<b>Чистий прибуток/(збиток) від модифікації</b>
Кредити юридичним особам	1 996 202	(1 376)
Споживчі кредити	-	-
Іпотечне житлове кредитування	-	-
Кредитування малого бізнесу	18	(26)
Інше	-	-
<b>Усього</b>	<b>1 996 220</b>	<b>(1 402)</b>

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

	<b>Кредити юридичним особам</b>			
	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>Усього</b>
<b>Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2019 року</b>	<b>3 527</b>	-	<b>28 788 668</b>	<b>28 792 195</b>
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
<b>Резерв під знецінення на 30 вересня 2020 року</b>	<b>1 383</b>	-	<b>20 624 742</b>	<b>20 626 125</b>

  

	<b>Кредити юридичним особам</b>			
	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>Усього</b>
<b>Резерв під знецінення на 31 грудня 2018 року</b>	<b>7 136</b>	<b>40 917</b>	<b>36 332 363</b>	<b>36 380 416</b>
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)
<b>Резерв під знецінення на 30 вересня 2019 року</b>	<b>3 723</b>	<b>37 936</b>	<b>28 413 443</b>	<b>28 455 102</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	<i>Кредити юридичним особам</i>			
	<i>Стадія 1</i>	<i>Стадія 2</i>	<i>Стадія 3</i>	<i>Усього</i>
<b>Резерв під знецінення на 30 червня 2020 року</b>	<b>2 252</b>	<b>14 084</b>	<b>32 086 100</b>	<b>32 102 436</b>
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
<b>Резерв під знецінення на 30 вересня 2020 року</b>	<b>1 383</b>	<b>-</b>	<b>20 624 742</b>	<b>20 626 125</b>

	<i>Кредити юридичним особам</i>			
	<i>Стадія 1</i>	<i>Стадія 2</i>	<i>Стадія 3</i>	<i>Усього</i>
<b>Резерв під знецінення на 30 червня 2019 року</b>	<b>4 639</b>	<b>39 277</b>	<b>32 190 641</b>	<b>32 234 557</b>
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)
<b>Резерв під знецінення на 30 вересня 2019 року</b>	<b>3 723</b>	<b>37 936</b>	<b>28 413 443</b>	<b>28 455 102</b>

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

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

		<i>Іпотечне житлове кредитування</i>	
		<i>Стадія 3</i>	<i>Усього</i>
<b>Резерв під знецінення на 31 грудня 2019 року</b>		<b>7 534</b>	<b>7 534</b>
Курсові різниці		289	289
Нарахування		(215)	(215)
<b>Резерв під знецінення на 30 вересня 2020 року</b>		<b>7 608</b>	<b>7 608</b>
		<i>Іпотечне житлове кредитування</i>	
		<i>Стадія 3</i>	<i>Усього</i>
<b>Резерв під знецінення на 31 грудня 2018 року</b>		<b>10 208</b>	<b>10 208</b>
Списання фінансових активів за рахунок резерву		(62)	(62)
Курсові різниці		(229)	(229)
Нарахування		(2 246)	(2 246)
<b>Резерв під знецінення на 30 вересня 2019 року</b>		<b>7 671</b>	<b>7 671</b>
		<i>Іпотечне житлове кредитування</i>	
		<i>Стадія 3</i>	<i>Усього</i>
<b>Резерв під знецінення на 30 червня 2020 року</b>		<b>7 573</b>	<b>7 573</b>
Курсові різниці		100	100
Нарахування		(65)	(65)
<b>Резерв під знецінення на 30 вересня 2020 року</b>		<b>7 608</b>	<b>7 608</b>
		<i>Іпотечне житлове кредитування</i>	
		<i>Стадія 3</i>	<i>Усього</i>
<b>Резерв під знецінення на 30 червня 2019 року</b>		<b>9 547</b>	<b>9 547</b>
Списання фінансових активів за рахунок резерву		-	-
Курсові різниці		(132)	(132)
Нарахування		(1 744)	(1 744)
<b>Резерв під знецінення на 30 вересня 2019 року</b>		<b>7 671</b>	<b>7 671</b>
		<i>Кредитування малого бізнесу</i>	
		<i>Стадія 3</i>	<i>Усього</i>
<b>Резерв під знецінення на 31 грудня 2019 року</b>		<b>104 140</b>	<b>104 140</b>
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)
<b>Резерв під знецінення на 30 вересня 2020 року</b>		<b>75 044</b>	<b>75 044</b>
		<i>Кредитування малого бізнесу</i>	
		<i>Стадія 1</i>	<i>Стадія 3</i>
		<i>Усього</i>	
<b>Резерв під знецінення на 31 грудня 2018 року</b>	<b>6</b>	<b>120 820</b>	<b>120 826</b>
Списання фінансових активів за рахунок резерву		(332)	(332)
Курсові різниці	-	(3 223)	(3 223)
Нарахування	17 632	(25 777)	(8 145)
<b>Резерв під знецінення на 30 вересня 2019 року</b>	<b>17 638</b>	<b>91 488</b>	<b>109 126</b>
		<i>Кредитування малого бізнесу</i>	
		<i>Стадія 3</i>	<i>Усього</i>
<b>Резерв під знецінення на 30 червня 2020 року</b>		<b>106 680</b>	<b>106 680</b>
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)
<b>Резерв під знецінення на 30 вересня 2020 року</b>		<b>75 044</b>	<b>75 044</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

	<i>Інше</i>	
	<i>Стадія 3</i>	<i>Усього</i>
<b>Резерв під знецінення на 31 грудня 2019 року</b>	<b>17 049</b>	<b>17 049</b>
Курсові різниці	2 732	2 732
Нарахування	(564)	(564)
<b>Резерв під знецінення на 30 вересня 2020 року</b>	<b>19 217</b>	<b>19 217</b>

	<i>Інше</i>	
	<i>Стадія 3</i>	<i>Усього</i>
<b>Резерв під знецінення на 31 грудня 2018 року</b>	<b>21 446</b>	<b>21 446</b>
Курсові різниці	(2 147)	(2 147)
Нарахування	(1 719)	(1 719)
<b>Резерв під знецінення на 30 вересня 2019 року</b>	<b>17 580</b>	<b>17 580</b>

	<i>Інше</i>	
	<i>Стадія 3</i>	<i>Усього</i>
<b>Резерв під знецінення на 30 червня 2020 року</b>	<b>18 538</b>	<b>18 538</b>
Курсові різниці	955	955
Нарахування	(276)	(276)
<b>Резерв під знецінення на 30 вересня 2020 року</b>	<b>19 217</b>	<b>19 217</b>

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

Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань:

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

  

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



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Зобов'язання з кредитування		
	Стадія 1	Стадія 3	Усього
<b>Резерв під знецінення на 31 грудня 2018 року</b>	<b>1 683</b>	-	<b>1 683</b>
Переведення з стадії 1	(1 665)	1 665	-
Курсові різниці	-	(50)	(50)
Нарахування	(18)	(1 206)	(1 224)
<b>Резерв під знецінення на 30 вересня 2019 року</b>	<b>-</b>	<b>409</b>	<b>409</b>
			<b>Фінансові гарантії</b>
	Стадія 1	Стадія 3	Усього
<b>Резерв під знецінення на 31 грудня 2018 року</b>	<b>197</b>	<b>3 892 487</b>	<b>3 892 684</b>
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)
<b>Резерв під знецінення на 30 вересня 2019 року</b>	<b>5 601</b>	<b>2 202 276</b>	<b>2 207 877</b>
			<b>Фінансові гарантії</b>
	Стадія 3	Усього	
<b>Резерв під знецінення на 30 червня 2020 року</b>	<b>367</b>	<b>367</b>	
Курсові різниці	23	23	
Нарахування	(10)	(10)	
<b>Резерв під знецінення на 30 вересня 2020 року</b>	<b>380</b>	<b>380</b>	
			<b>Фінансові гарантії</b>
	Стадія 3	Усього	
<b>Резерв під знецінення на 30 червня 2020 року</b>	<b>2 504 623</b>	<b>2 504 623</b>	
Курсові різниці	266 009	266 009	
Нарахування	-	-	
<b>Резерв під знецінення на 30 вересня 2020 року</b>	<b>2 770 632</b>	<b>2 770 632</b>	
			<b>Фінансові гарантії</b>
	Стадія 1	Стадія 3	Усього
<b>Резерв під знецінення на 30 червня 2019 року</b>	<b>2</b>	<b>1 501</b>	<b>1 503</b>
Курсові різниці	-	(29)	(29)
Нарахування	(2)	(1 063)	(1 065)
<b>Резерв під знецінення на 30 вересня 2019 року</b>	<b>-</b>	<b>409</b>	<b>409</b>
			<b>Фінансові гарантії</b>
	Стадія 1	Стадія 3	Усього
<b>Резерв під знецінення на 30 червня 2019 року</b>	<b>9 171</b>	<b>3 318 800</b>	<b>3 327 971</b>
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)
<b>Резерв під знецінення на 30 вересня 2019 року</b>	<b>5 601</b>	<b>2 202 276</b>	<b>2 207 877</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

## 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:

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

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

<b>Найменування компанії</b>	<b>Вид діяльності</b>	<b>Країна реєстрації</b>	<b>30 вересня 2020 року (аудит не проводився)</b>	<b>31 грудня 2019 року</b>
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	-	-
			<b>1 117</b>	<b>1 117</b>

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:

	<b>За три місяці, що закінчились 30 вересня (аудит не проводився)</b>		<b>За дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня (аудит не проводився)</b>	
	<b>2020 рік</b>	<b>2019 рік</b>	<b>2020 рік</b>	<b>2019 рік</b>
Поточні податкові витрати	-	7	-	27
<b>Витрати з податку на прибуток</b>	<b>-</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>27</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

## 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>
<b>На 01 січня 2019 року</b>	<b>784 329</b>	<b>98 043</b>	<b>3 894 367</b>	<b>22 978</b>	<b>4 799 717</b>
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)
<b>На 30 вересня 2019 року (аудит не проводився)</b>	<b>775 494</b>	<b>58 057</b>	<b>2 208 513</b>	<b>654 821</b>	<b>3 696 885</b>
<b>На 01 січня 2020 року</b>	<b>784 922</b>	<b>38 238</b>	<b>2 212 807</b>	<b>654 141</b>	<b>3 690 108</b>
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
<b>На 30 вересня 2020 року (аудит не проводився)</b>	<b>778 791</b>	<b>29 095</b>	<b>2 771 011</b>	<b>845 343</b>	<b>4 424 240</b>

  

	<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>
<b>На 01 липня 2019 року</b>	<b>756 002</b>	<b>51 086</b>	<b>3 329 697</b>	<b>21 713</b>	<b>4 158 498</b>
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)
<b>На 30 вересня 2019 року (аудит не проводився)</b>	<b>775 494</b>	<b>58 057</b>	<b>2 208 513</b>	<b>654 821</b>	<b>3 696 885</b>
<b>На 01 липня 2020 року</b>	<b>828 287</b>	<b>31 888</b>	<b>2 504 989</b>	<b>756 802</b>	<b>4 121 966</b>
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
<b>На 30 вересня 2020 року (аудит не проводився)</b>	<b>778 791</b>	<b>29 095</b>	<b>2 771 011</b>	<b>845 343</b>	<b>4 424 240</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

## 9. Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

	<b>30 вересня 2020 року (аудит не проводився)</b>	<b>31 грудня 2019 року</b>
<b>Фінансові активи</b>		
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	2 863	2 641
	<b>825 995</b>	<b>824 172</b>
Мінус – резерв під зменшення корисності інших фінансових активів (Примітка 8)	(778 791)	(784 922)
<b>Нефінансові активи</b>		
Дебіторська заборгованість за послуги	19 655	28 954
Витрати майбутніх періодів	18 547	25 721
Податки до сплати, крім податку на прибуток	11 164	1 713
Дебіторська заборгованість працівників Банку	9 257	9 284
Майно, отримане в погашення заборгованості за кредитами	2 430	2 430
Передоплати за страхування ризиків	298	287
Інші нефінансові активи	2 014	1 969
	<b>63 365</b>	<b>70 358</b>
Мінус – резерв під зменшення корисності інших нефінансових активів (Примітка 8)	(29 095)	(38 238)
<b>Інші активи</b>	<b>81 474</b>	<b>71 370</b>

Інші зобов'язання включають:

	<b>30 вересня 2020 року (аудит не проводився)</b>	<b>31 грудня 2019 року</b>
<b>Фінансові зобов'язання</b>		
Нараховані витрати	1 552	-
Дивіденди до сплати акціонерам Банку	714	714
Розрахунки за операціями з платіжними картками	29	2 032
Розрахунки з банками та клієнтами	14	20
Інші фінансові зобов'язання	70	118
	<b>2 379</b>	<b>2 884</b>
<b>Нефінансові зобов'язання</b>		
Кредиторська заборгованість перед працівниками	24 596	73 050
Доходи майбутніх періодів	9 013	11 967
Розрахунки з постачальниками та підрядниками	4 693	5 452
Податки до сплати, крім податку на прибуток	3 670	10 804
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	41	100
Інше нефінансові зобов'язання	13	32
	<b>42 026</b>	<b>101 405</b>
<b>Інші зобов'язання</b>	<b>44 405</b>	<b>104 289</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

## 10. Кошти банків

Кошти банків включають:

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

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. Банк не сплачував Материнському банку нараховані відсотки і не проводив з ним операцій протягом 9 місяців 2020 року

## 11. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають:

	<b>30 вересня 2020 року (аудит не проводився)</b>	<b>31 грудня 2019 року</b>
Поточні рахунки	170 640	243 637
Строкові депозити	2 326	2 081
<b>Кошти клієнтів</b>	<b>172 966</b>	<b>245 718</b>
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:

	<b>30 вересня 2020 року (аудит не проводився)</b>	<b>31 грудня 2019 року</b>
Юридичні особи	153 569	216 318
Фізичні особи	17 535	26 484
Державні та бюджетні організації	1 862	2 916
<b>Кошти клієнтів</b>	<b>172 966</b>	<b>245 718</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Аналіз рахунків клієнтів за галузями є таким:

	<b>30 вересня 2020 року (аудит не проводився)</b>	<b>31 грудня 2019 року</b>
Фінансовий сектор	119 189	120 707
Фізичні особи	17 535	26 484
Операції з нерухомим майном	14 370	3 099
Торгівля	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	7 907	14 431
<b>Кошти клієнтів</b>	<b>172 966</b>	<b>245 718</b>

## 12. Статутний капітал

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

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

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 дозвалені 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 Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів. Аналізуючи ризик програшу за судовими справами, Банк оцінив ризик як високий та сформував резерв під судові претензії в сумі 845 343 тисяч гривень (Примітка 8).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

#### Договірні та умовні зобов'язання

Договірні та умовні фінансові зобов'язання Банку включали:

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

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:	За три місяці, що закінчились 30 вересня (аудит не проводився)		За дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня (аудит не проводився)	
	2020 рік	2019 рік	2020 рік	2019 рік
Заробітна плата та премії	44 978	117 983	147 411	281 789
Витрати на соціальне страхування	5 525	10 591	16 800	34 186
<b>Витрати на персонал</b>	<b>50 503</b>	<b>128 574</b>	<b>164 211</b>	<b>315 975</b>
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
Адміністративні витрати	3 534	6 342	10 325	15 350
Комунальні послуги	3 417	5 170	18 315	29 121
Послуги зв'язку	2 304	2 523	4 648	8 575
Охорона	1 464	2 306	3 950	6 561
Аудиторські та консультаційні послуги	1 308	3 002	8 741	13 840
Виплата роялті	478	678	1 342	2 148
Страхування	258	462	907	1 450
Операційна оренда	33	4 920	11 174	10 066
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	29	(935)	136	14 646
Інше	1 433	9 315	7 985	29 176
<b>Інші операційні витрати</b>	<b>77 216</b>	<b>86 792</b>	<b>223 690</b>	<b>352 617</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

## 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. Банк не має конвертованих привілейованих акцій, таким чином, розбавлений прибуток на акцію буде дорівнювати базисному прибутку на акцію.

	За три місяці, що закінчились 30 вересня (аудит не проводився)		За дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня (аудит не проводився)	
	2020 рік	2019 рік	2020 рік	2019 рік
Прибуток/ (Збиток) за період	(432 846)	370 452	(652 058)	1 096 310
Середньозважена кількість звичайних акцій в обігу (тисяч)	5 091 887	5 091 874	5 091 887	5 091 874
<b>Прибуток / (Збиток) на акцію, базисний (виражений в гривнях за акцію)</b>	<b>(0,09)</b>	<b>0,07</b>	<b>(0,13)</b>	<b>0,22</b>

## 16. Справедлива вартість фінансових інструментів

### Активи та зобов'язання, відображені за справедливою вартістю

Банк 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 проводиться)	1-й рівень	2-й рівень	3-й рівень	Усього
<b>Фінансові активи</b>				
Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	–	1 117	1 117
	–	–	1 117	1 117
<b>На 31 грудня 2019 року</b>	<b>1-й рівень</b>	<b>2-й рівень</b>	<b>3-й рівень</b>	<b>Усього</b>
<b>Фінансові активи</b>				
Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	–	1 117	1 117
	–	–	1 117	1 117



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

Нижче представлено порівняння фінансових інструментів Банку, 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 проводиться)			31 грудня 2019 року		
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Невизнаний прибуток/ (збиток)	Балансова вартість	Справедлива вартість	Невизнаний прибуток/ (збиток)
<b>Фінансові активи</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 161 642	1 161 642	-	760 546	760 546	-
Кредити клієнтам	3 962 879	4 149 318	186 439	4 056 376	4 175 614	119 238
Інші фінансові активи	47 204	46 502	(702)	39 250	37 760	(1 490)
<b>Фінансові зобов'язання</b>						
Кошти банків	868 076	836 698	31 378	707 821	678 047	29 774
Кошти клієнтів	172 966	172 966	-	245 718	245 379	339
Інші фінансові зобов'язання	2 379	2 379	-	2 884	2 884	-
<b>Усього невизнані зміни в нереалізованій справедливій вартості</b>			<b>217 115</b>			<b>147 861</b>

### 17. 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 Банку прямо чи опосередковано.

	30 вересня 2020 року (аудит не проводиться)			31 грудня 2019 року		
	Материнський банк	Асоційовані та компанії пов'язані з Материнським банком	Ключовий управлінський персонал	Материнський банк	Асоційовані та компанії пов'язані з Материнським банком	Ключовий управлінський персонал
Поточні рахунки в інших банках	-	421	-	-	5 197	-
Зменшення корисності поточних рахунків в інших банках	-	-	-	-	(18)	-
Кредити клієнтам	-	1 690	-	-	1 626	-
Кошти банків на кінець періоду	868 076	-	-	707 821	-	-
Поточні рахунки станом на кінець періоду	-	1	261	-	514	2 810
Інші зобов'язання на кінець періоду	-	-	3 431	-	-	2 909

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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			Асоційовані та компанії пов'язані з		
	Материнський банк	Материнським банком	Ключовий управлінський персонал	Материнський банк	Материнським банком	Ключовий управлінський персонал
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	-	7	3	(1)	16	20
Процентні витрати за коштами банків	(20 874)	-	-	(23 299)	-	-
Процентні витрати за коштами клієнтів	-	(3)	(44)	-	(340)	(116)
Інші операційні доходи	-	1 277	-	-	1 351	-
Збитки від первісного визнання фінансових інструментів	-	-	-	-	(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
<b>Усього</b>	<b>72 311</b>	<b>89 212</b>

## 18. Достатність капіталу

Станом на 30 вересня 2020 року та 31 грудня 2019 року норматив достатності капіталу Банку, 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	1 744 992	2 393 040
Капітал другого рівня	757 985	761 995
<b>Усього капітал</b>	<b>2 502 977</b>	<b>3 155 035</b>
<b>Активи, зважені за ризиком</b>	<b>11 065 690</b>	<b>10 335 479</b>
Показник достатності капіталу першого рівня	15,77%	23,15%
Показник достатності капіталу	22,62%	30,53%

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

## **19. Події після дати звітності**

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