

Титульний аркуш

30.10.2020

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 20-1-08/267

(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).

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Галієв Р.У.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2020 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СКАЙ БАНК"
2. Організаційно-правова форма: Приватне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 09620081
4. Місцезнаходження: 01054, м. Київ, Гончара Олесь, 76/2
5. Міжміський код, телефон та факс: (057) 706-31-01, (057) 706-31-01
6. Адреса електронної пошти: nkisil@sky.bank
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

www.sky.bank

(URL-адреса сторінки)

30.10.2020

(дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у проміжній інформації

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

виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності

X

23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)

24. Проміжний звіт керівництва

X

25. Твердження щодо проміжної інформації

X

26. Примітки:

Не заповнюється наступна інформація:

п.п.4.2)3). про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції та інформація про собівартість реалізованої продукції: заповнюється емітентами, які займаються видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за КВЕД;

п.5.2). про облігації емітента: АТ "СКАЙ БАНК" не здійснював емісію облігацій;

п.5.3). про інші цінні папери, випущені емітентом: АТ "СКАЙ БАНК" не здійснював емісію інших цінних паперів, емісія яких підлягає реєстрації, протягом звітного періоду;

п.5.4). про похідні цінні папери: АТ "СКАЙ БАНК" не здійснював випуск похідних цінних паперів;

п.6. відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб: АТ "СКАЙ БАНК" не брав участі в створенні юридичних осіб протягом звітного періоду;

п.8. Інформація про вчинення значних правочинів - вчинення значних правочинів, щодо яких Наглядовою радою Банку (Протокол №34 від 01.07.2020р., Протокол №37 від 17.07.2020р.) було прийнято рішення надати згоду на вчинення значного правочину, протягом звітного періоду не відбулось;

п.9. про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість: у звітному періоді правочини, щодо вчинення яких є заінтересованість, АТ "СКАЙ БАНК" не вчинялися;

п.11. про забезпечення випуску боргових цінних паперів: АТ "СКАЙ БАНК" не здійснював випуск боргових цінних паперів;

п.12. про конвертацію цінних паперів: АТ "СКАЙ БАНК" не здійснював конвертацію цінних паперів;

п.13.-17. про заміну управителя, про керуючого іпотекою, про трансформацію (перетворення) іпотечних активів, про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом, а також інформація про іпотечне покриття: АТ "СКАЙ БАНК" не здійснював випуск іпотечних сертифікатів, сертифікатів ФОН;

п.18. про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів: АТ "СКАЙ БАНК" не здійснював розміщення іпотечних сертифікатів, сертифікатів ФОН;

п.19. проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо): АТ "СКАЙ БАНК" не проводив відповідних операцій;

п.20. звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва): АТ "СКАЙ БАНК" не здійснював випуск цільових облігацій;

п.21. проміжна фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку: АТ "СКАЙ БАНК" складає фінансову звітність за міжнародними стандартами;

п.23. висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою): огляд проміжної фінансової звітності АТ "СКАЙ БАНК" в поточному періоді аудиторською фірмою не здійснювався.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СКАЙ БАНК"

2. Дата проведення державної реєстрації

28.10.1991

3. Територія (область)

м.Київ

4. Статутний капітал (грн)

200100061

5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

7. Середня кількість працівників (осіб)

174

8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

64.19 - Інші види грошового посередництва

9. Органи управління підприємства

Загальні збори, Наглядова рада, Правління

10. Засновники

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, якщо засновник - юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник - юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник - юридична особа
ПРАТ "НВП САУ"	61002, Україна, м. Харків Дарвіна, б.20	05775384
ПАТ "ХАРКІВСЬКА БІСКВІТНА ФАБРИКА"	61017, Україна, м. Харків Лозівська, б.8	00377265

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

39

11. Банки, що обслуговують емітента

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

Національний банк України, МФО 300001

2) IBAN

UA263000010000032008111801026

3) поточний рахунок

UA263000010000032008111801026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком в іноземній валюті

АТ" Укрексімбанк", МФО 322313

5) IBAN

UA103223130000016009012136486

6) поточний рахунок

UA103223130000016009012136486

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення
----------------	----------------	-------------	--	-----------------

				дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність	1072	23.11.2011	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Строк дії ліцензії - необмежений			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами: дилерська діяльність	1072	23.11.2011	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Строк дії ліцензії - необмежений			
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність: депозитарна діяльність депозитарної установи	2307	10.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Строк дії ліцензії - необмежений			
Банківські послуги	32	19.06.2018	Національний банк України	
Опис	Банківська ліцензія на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність". Строк дії Ліцензії - необмежений.			

V. Інформація про посадових осіб емітента

- Посада
Голова Наглядової ради
- Прізвище, ім'я, по батькові
Бабаєв Аріф Шавердійович
- Рік народження
1983
- Освіта
вища
- Стаж роботи (років)
15
- Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ЗАТ "Казкоммерцбанк Таджикистан", д/в, ЗАТ "Казкоммерцбанк Таджикистан",
Таджикистан - голова Наглядової ради (16.02.2015 р. - 08.06.2016 р.)
- Опис
Бабаєв А.Ш. не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Перебуває на посаді з 24.04.2020 року. Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

- Посада
Незалежний член Наглядової ради
- Прізвище, ім'я, по батькові
Афанасьєв Павло Андрійович
- Рік народження
1988

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

9

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ОЮО "Асоціація фінансистів Казахстану", д/в, ОЮО "Асоціація фінансистів Казахстану", Республіка Казахстан - керуючий директор аналітичного центру, АТ "Фонд гарантування страхових виплат", Республіка Казахстан, - заступник Голови Правління, член Правління (з 05.08.2019 по теперішній час).

7. Опис

Афанасьєв П. А. не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Перебуває на посаді з 24.04.2020 року. Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

1. Посада

Член Наглядової ради, представник акціонера

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Кішкінов Роман Сергійович

3. Рік народження

1978

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

17

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ДТ АТ "Казкоммерцбанк", д/в, АТ "Казкоммерц Сек'юрітіз" (ДТ АТ "Казкоммерцбанк"), Республіка Казахстан - радник (27.03.2014 р. - 10.06.2016 р.) ТОВ "Арка Кеншісі", Республіка Казахстан - директор (з 22.08.2019р по теперішній час).

7. Опис

Кішкінов Р.С. не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Перебуває на посаді з 24.04.2020 року. Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

1. Посада

Незалежний Член Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Тулібергенов Єркебулан Муратович

3. Рік народження

1982

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

13

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "БТА Сек'юрітіс", д/в, АТ "БТА Сек'юрітіс", Республіка Казахстан - член Ради Директорів, незалежний директор (11.06.2015 р. - 31.08.2016 р.)

7. Опис

Тулібергенов Є.М. не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Перебуває на посаді з 24.04.2020 року. Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

1. Посада

Заступник Голови Правління, Член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Рогинський Вячеслав Олександрович

3. Рік народження

1971

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

25

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "РЕГІОН-БАНК", 09620081, АТ "РЕГІОН-БАНК", Голова Правління, Член Правління

7. Опис

Рогинський В.О. не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Перебуває на посаді з 10.04.2017 року. Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

1. Посада

Голова Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Галієв Рустем Узакбаєвич

3. Рік народження

1983

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

15

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "СКАЙ БАНК", 09620081, ПАТ "СКАЙ БАНК" - заступник Голови Правління

7. Опис

Галієв Р.У. не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Перебуває на посаді з 10.04.2018 року. Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

1. Посада

Начальник управління фінансового моніторингу, член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Порхун Андрій Володимирович

3. Рік народження

1985

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

12

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "Комерційний Індустріальний Банк", 21580639, ПАТ "Комерційний Індустріальний Банк" - начальник відділу фінансового моніторингу

7. Опис

Порхун А.В. не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Перебуває на посаді з 02.03.2018 р. Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних

1. Посада

Головний бухгалтер, член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові
Ріяко Наталія Миколаївна

3. Рік народження
1972

4. Освіта
вища

5. Стаж роботи (років)
25

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "РЕГІОН-БАНК", 09620081, АТ "РЕГІОН-БАНК", Головний бухгалтер

7. Опис

Ріяко Н.М. не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Перебуває на посаді з 23.07.2013 р. - головний бухгалтер, з 17.12.2015 р. - член Правління. Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних

1. Посада

Незалежний Член Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові
Виноградова Світлана Борисівна

3. Рік народження
1969

4. Освіта
вища

5. Стаж роботи (років)
20

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "УКРПОШТА", 21560045, 3 січня 2017 по квітень 2020 АТ "Укрпошта" заступник директора департаменту операційної фінансової діяльності

7. Опис

На підставі повідомлення Виноградової Світлани Борисівни про дострокове припинення повноважень незалежного члена Наглядової ради Банку на вимогу п.1 ст. 57 Закону України "Про акціонерні товариства" та протоколу Наглядової Ради № 42 від 31.08.2020р. повноваження члена Наглядової Ради банку (незалежний член) Виноградової С.Б. припинено з 31.08.2020р.

На посаді члена Наглядової Ради (незалежний член) перебувала з 24.04.2020р. Акціями емітента не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоду на розкриття паспортних даних особою не надано.

VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток від користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	20118	X	X
у тому числі:				
Кошти, отримані від Національного банку України (кредит рефінансування)	08.05.2020	20118	6	12.05.2022

Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (усього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	2662	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	115953	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	138733	X	X
Опис	Більш повний опис зобов'язань наведено у балансі АТ "СКАЙ БАНК"			

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

[illegible]

IX. Інформація щодо корпоративного секретаря
(для акціонерних товариств)

Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря
1	2	3
01.08.2019	Яременко Оксана Миколаївна	(057) 706-31-01, OYaremenko@sky.bank
Опис	Яременко О.М. не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Перебуває на посаді з 01.08.2019 року, є штатним працівником Банку, має належну кваліфікацію, вищу освіту у сфері фінансів, 5 років досвіду роботи в банківській сфері та на керівних посадах, попереднє місце роботи: АТ "ФОРТУНА-БАНК". Яременко О.М. не надала згоди на розкриття паспортних даних.	

Х. Інформація про вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, з вартістю активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата вчинення правочину	Дата розміщення інформації про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	URL-адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена особлива інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	20.08.2020	Наглядова рада	105 480	544 936	19,36	цінні папери	21.08.2020	20.08.2020	https://www.sky.bank/ua/documents
Опис:									
Наглядовою радою Банку (Протокол №40 від 20.08.2020р.) було прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме на укладення договорів купівлі-продажу цінних паперів на суму, що не перевищує 25% вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності. Встановити загальну вартість придбання цінних паперів - не вище 105 480 000,00 грн. (Сто п'ять мільйонів чотириста вісімдесят тисяч гривень 00 копійок). Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності, становить 19,36%. Вартість активів Банку за даними річної фінансової звітності Банку за 2019 рік складає 544 936 тис.грн.									
2	20.08.2020	Наглядова рада	105 504	544 936	19,36	цінні папери	21.08.2020	20.08.2020	https://www.sky.bank/ua/documents
Опис:									
Наглядовою радою Банку (Протокол №40 від 20.08.2020р.) було прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме на укладення договорів купівлі-продажу цінних паперів на суму, що не перевищує 25% вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності. Встановити загальну вартість продажу цінних паперів - не нижче 105 504 000,00 грн. (Сто п'ять мільйонів п'ятсот чотири тисячі гривень 00 копійок). Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності, становить 19,36%. Вартість активів Банку за даними річної фінансової звітності Банку за 2019 рік складає 544 936 тис.грн.									

Проміжний 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	61 558	23 547
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	3 995	4 903
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	140 682	149 367
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	347 203	144 005
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060		
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	58 929	69 929
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	223	415
Відстрочений податковий актив	1100	0	0
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	120 368	128 499
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	13 424	15 946
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	8 325
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	746 382	544 936
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	97 629	0
Кошти клієнтів	2010	352 709	271 981
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	2 662	2 919
Резерви за зобов'язаннями	2070	246	120
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	5 943	8 281
Субординований борг	2100	115 953	102 627
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	575 142	385 928
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	200 100	200 100
Емісійні різниці	3010	12	12

Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	21 182	21 182
Резерви переоцінки	3050	21 232	21 232
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	(71 286)	(83 518)
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	171 240	159 008
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	746 382	544 936

Затверджено до випуску та підписано

28.10.2020 року

Керівник

Голова Правління Галієв Р.У.

(підпис, ініціали, прізвище)

Ріяко Н.М. (057)7170306

Головний бухгалтер

Ріяко Н.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 3 квартал 2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	29 066	34 960
Процентні витрати	1005	(24 416)	(26 841)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	4 650	8 119
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	(12 848)	(1 693)
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	0	0
Комісійні доходи	1040	7 765	8 764
Комісійні витрати	1045	(2 075)	(1 438)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	(958)	14 563
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	50 296	21 975
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	10 318	4 514
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	4 603
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		
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	(126)	11
Інші операційні доходи	1170	21 202	5 397
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	(66 249)	(88 837)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		

Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	11 975	-20 636
Витрати на податок на прибуток	1510	257	50
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	12 232	-20 586
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	12 232	(20 586)
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
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	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ 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	0
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	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0

Усього сукупного доходу за рік	2999	12 232	(20 586)
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	0	0
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	0	0
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0,00000	0,00000
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 банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0,00345	-0,00581
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Затверджено до випуску та підписано

28.10.2020 року

Керівник

Голова Правління Галієв Р.У.

(підпис, ініціали, прізвище)

Ріяко Н.М. (057)7170306

Головний бухгалтер

Ріяко Н.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	200 100	12	0	21 182	21 232	(83 518)	159 008	0	159 008
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	12 232	12 232	0	12 232
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	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незареєстрований 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	200 100	12	0	21 182	21 232	(71 286)	171 240	0	171 240

Затверджено до випуску та підписано

28.10.2020

Керівник

Голова Правління Галієв Р.У.
(підпис, ініціали, прізвище)

Ріяко Н.М. (057)7170306
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

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

Проміжний скорочений 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	0	0
Процентні витрати, що сплачені	1015	0	0
Комісійні доходи, що отримані	1020	0	0
Комісійні витрати, що сплачені	1025	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
Інші отримані операційні доходи	1100	0	0
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	0	0
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	0	0
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	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	1999	0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0

Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
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	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
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	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
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	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

Примітки: Проміжний Звіт про рух грошових коштів складено за непрямим методом

Затверджено до випуску та підписано

28.10.2020 року

Керівник

Голова Правління Галієв Р.У.

(підпис, ініціали, прізвище)

Ріяко Н.М. (057)7170306

Головний бухгалтер

Ріяко Н.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений 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	11 975	-20 636
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	11 689	11 964
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	12 848	(1 690)
Амортизація дисконту/(премії)	1050	(14 056)	8 028
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	(299)	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	(3 580)	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	(50 296)	(21 975)
(Нараховані доходи)	1150	(4 346)	(775)
Нараховані витрати	1155	(455)	(421)
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	(245)	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	4 410	1 866
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	4 637	748
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	(27 718)	(22 891)
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	(183 631)	1 594
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	908	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	18 237	(15 350)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	54	(1 114)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	11 848	14 656
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	97 392	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	78 729	3 699
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	253	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	(2 598)	1 220
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	260	(79)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від	1750	(6 266)	(18 265)

операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений	1800	191	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	(6 075)	(18 265)
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	(1 806 000)	(2 286 000)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	1 809 000	2 210 290
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	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	35 123	0
Придбання основних засобів	2110	(213)	(529)
Надходження від реалізації основних засобів	2120	19	0
Придбання нематеріальних активів	2130	(160)	(774)
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	37 769	(77 013)
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	90 017
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	90 017
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	8 739	1 714
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	40 434	(3 547)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	23 887	37 767
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	64 321	34 220

Примітки: Сума резервів за коштами на коррахунках інших банків (2764 тис. грн.) не включена до складу грошових коштів та їх еквівалентів на кінець періоду.

Затверджено до випуску та підписано

28.10.2020 року

Керівник

Голова Правління Галієв Р.У.

(підпис, ініціали, прізвище)

Ріяко Н.М. (057)7170306

Головний бухгалтер

Ріяко Н.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 3 квартал 2020 року

1.

Примітка 1. Інформація про банк

Найменування банку:

Повне офіційне найменування банку:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК»

Скорочене офіційне найменування:

АТ «СКАЙ БАНК»

Юридична адреса та місцезнаходження банку: вул. Гончара Олеся, буд. 76/2, м. Київ, Україна, 01054

Організаційно-правова форма Банку: акціонерне товариство, тип - приватне акціонерне товариство.

Банк зареєстровано 8 лютого 1991 року Держбанком СРСР за № 1381 та 28 жовтня 1991 року Національним банком України за № 59 у формі товариства з обмеженою відповідальністю як Регіональний комерційний банк «Регіон-банк». Згідно рішення загальних зборів акціонерів від 10 листопада 1992 року (протокол № 1) змінена організаційно-правова форма Банку на акціонерне товариство закритого типу. На вимогу ст.3 та ст.5 Закону України «Про акціонерні товариства» та згідно з рішенням річних чергових загальних зборів акціонерів Банку від 30 квітня 2009 року (протокол № 36) затверджено нове найменування банку: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РЕГІОН-БАНК».

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК» є правонаступником всіх прав і обов'язків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РЕГІОН-БАНК», у зв'язку зі зміною найменування на підставі рішення позачергових загальних зборів акціонерів бану від 21 квітня 2017 р. (Протокол № 65). Крім того, цими ж зборами було прийнято рішення про зміну місцезнаходження Банку на нове, а саме м. Київ, вул. Гончара Олеся, буд. 76/2, м. Київ, Україна, 01054

Рішенням загальних зборів акціонерів Банку від 23 квітня 2018р. (протокол № 2) відповідно до ст. 3 та ст. Закону України «Про акціонерні товариства» було змінено тип акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство та затверджене нове найменування Банку: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК». АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК» є правонаступником всіх прав та обов'язків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СКАЙ БАНК». Відповідні зміни до Статуту Банку зареєстровані 06.06.2018р.

У віданні будь – якої материнської компанії банк не перебуває.

Банком отримані ліцензії:

1. Національного Банку України:

- № 32 від 19.06.2018 р. на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність»;

2. Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, на здійснення таких видів професійної діяльності на ринку цінних паперів:

- діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність) (Рішення про видачу ліцензії № 1072 від 23.11.2011 р.);

- діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність) (Рішення про видачу ліцензії № 1072 від 23.11.2011 р.);

- діяльність з депозитарної діяльності депозитарної установи (Рішення про видачу ліцензії № 2307 від 10.10.2013 р.).

БАНК є універсальною банківською установою, яка на професійному рівні надає повний спектр банківських послуг юридичним і фізичним особам згідно з діючим законодавством України, приймає депозити і надає кредити, здійснює розрахунково-касове обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, надає в оренду індивідуальні сейфи, проводить операції з обміну валют, тощо.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво учасника фонду № 058 від 05.07.2018 р. про реєстрацію банку у Реєстрі банків – учасників Фонду, реєстраційний № 061, дата реєстрації 02.09.1999 р.).

Стратегічна мета діяльності - знаходити, розвивати та вдосконалювати сьогоденні переваги АТ «СКАЙ БАНК», зустріти глобальні зміни банківської культури глибоко відкритими для інвестицій, маючи розуміння, як реалізувати ідеї інвестора, використовуючи нові банківські технології і сучасні методи фінансового менеджменту.

Місія банку – універсальний, надійний, стабільний, конкурентоспроможний Банк, який поєднує традиції та інновації, має нове бачення, як стати найкращим в регіоні для надання доступних, якісних послуг клієнтам Банку. Суть стратегії полягає у втіленні в життя бачення майбутнього Банку як одного з лідерів регіональної банківської системи, який користується повною довірою клієнтів та має бездоганну ділову репутацію.

АТ «СКАЙ БАНК» перший серед українських компаній став членом Holland FinTech — міжнародної організації, яка поєднує представників світових фінтех-співтовариств та сприяє розвитку фінансової екосистеми. Це дає Банку прямий доступ до найкращих фінтех-практик та останнім розробкам в сфері ІТ-іновацій.

Частка керівництва в акціях Банку на 30 вересня 2020 р. та 31 грудня 2019 р. становить 99,7307% та 99,7307%, відповідно.

Власником істотної участі в Банку на 30 вересня 2020 р. та на 31 грудня 2019 є акціонер - фізична особа: Бабаєв Аріф - 99,4409% (прямо)

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

Форми звітності та примітки до них складені в національній валюті України в тисячах гривень.

Облікова кількість штатних працівників Банку станом на 30 вересня 2020 р. становила 155 осіб, станом на 31 грудня 2019 р. - 157 осіб.

2.

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

В 3 кварталі 2020 року кон'юнктура на світових товарних ринках для українських експортерів поліпшилася завдяки поступовій активізації попиту. Додатковий тиск на зростання світових цін чинили специфічні фактори пропозиції. Так, очікування погіршення врожаю соняшнику через поточну посуху спричинило різке зростання цін на соняшникову олію. Ціни на зернові також зростали: вихід на ринок нового врожаю не зміг задовольнити значного попиту з боку країн Близького Сходу та Китаю. Ціни на сталь та відповідно й залізну руду підвищилися завдяки поступовій активізації попиту не лише в Китаї, а й у країнах Європи та Туреччині. Ціни на нафту коливалися у вузькому діапазоні – дія угоди ОПЕК+ була частково нівельована побоюваннями щодо подальшого послаблення попиту внаслідок нової хвилі COVID-19. Ціни на природний газ зростали через підвищення попиту з наближенням опалювального сезону. Погіршення епідеміологічної ситуації у світі негативно вплинуло на інтерес інвесторів до ризикових активів. Більшість валют країн що розвиваються знецінилася до долара США.

В звітному кварталі споживча інфляція в Україні перебувала нижче очікуваного цільового діапазону $5\% \pm 1$ в. п. Подорожчання енергоносіїв у зв'язку зі збільшенням світових цін були здебільшого нівельовані сповільненням зростання цін на продукти харчування. У свою чергу, на останні впливала достатня пропозиція, у тому числі за рахунок нарощення імпорту. Базова інфляція незначно прискорилося через послаблення гривні та посилення споживчого попиту. Також, падіння цін у промисловості сповільнилось. Насамперед це пояснюється зростанням світових цін на енергоносії, а також підвищенням зовнішнього попиту та експортних цін на окремі товари українського виробництва.

В 3 кварталі 2020 року тривало поступове відновлення економічної активності в країні насамперед завдяки торгівлі та будівництву. Стрімко зросла оптова торгівля на тлі поліпшення показників експорту. Збільшення експорту зернових та перевезень будівельних матеріалів зумовило сповільнення падіння в транспорті. Реалізація державних інфраструктурних проєктів забезпечила відновлення зростання в будівництві. Зростання доходів населення, поліпшення споживчих настроїв та переорієнтація на внутрішній туризм на тлі збереження обмежень на закордонні подорожі підтримували роздрібну торгівлю. Спад у сільському господарстві сповільнився за рахунок поліпшення показників тваринництва. Натомість падіння в промисловості поглибилося на тлі скорочення виробництва в енергетиці, все ще слабого інвестиційного попиту, погіршення зовнішньої кон'юнктури для хімічної продукції та вичерпання запасів насіння соняшнику, що призвело до відновлення в кінці 3 кварталу спаду в харчовій промисловості.

В фінансовому секторі України спостерігався вплив капіталу за державним та банківським секторами. Так приплив реального сектору був забезпечений надходженням прямими іноземними інвестиціями та позик. Натомість подальший вихід нерезидентів з гривневих ОВДП, хоч і помірний, сформував вплив капіталу за державним сектором. А вплив капіталу з банківського сектору

відображав погашення зовнішніх зобов'язань та виходу компаній нерезидентів з прямих іноземних інвестицій.

В цілому для банківської системи в звітному періоді умови були сприятливими. У вересні Правління НБУ вирішило залишити облікову ставку без змін – 6%. Монетарна політика залишалася стимулюючою – ключова ставка перебувала нижче її нейтрального рівня, що забезпечуватиме відновлення економіки в умовах помірної інфляції та високої невизначеності щодо подальшого перебігу пандемії в Україні та світі.

Вартість ресурсів на міжбанківському ринку продовжувала корелювати із динамікою ключової ставки, а зростання ліквідності банківської системи утримувало Український індекс міжбанківських ставок овернайт на рівні нижньої межі коридору ставок НБУ. Зростання дохідності гривневих ОВДП на вторинному ринку зумовлювалося як загальносвітовою тенденцією зменшення інтересу інвесторів до ризикових активів, так і зростанням суверенної премії за ризик України, на яку орієнтуються іноземні інвестори, та погіршенням курсових очікувань. У серпні банки продовжили знижувати гривневі ставки для своїх клієнтів під впливом загальної тенденції до здешевлення вартості міжбанківських ресурсів. Одночасно зберігався приплив коштів у банківську систему.

Збільшення попиту з боку окремих груп імпортерів у вересні та на тлі погіршення апетиту інвесторів до активів країн, що розвиваються, призвели до зростання попиту на іноземну валюту. Це спричинило незначне послаблення курсу гривні до долара. За таких умов сальдо інтервенцій НБУ у вересні було від'ємним і становило 0.2 млрд дол.

Ситуація на грошово-кредитному ринку Харківської та Київської області, в якій здійснює свою діяльність Банк, протягом 3 кварталу 2020 року розвивалася відповідно до динаміки показників економічного середовища країни.

Протягом звітнього періоду 2020 року Банк забезпечив стабільну, надійну та безперервну роботу, мав достатню ліквідність, своєчасно та в повному обсязі виконував зобов'язання за вимогами клієнтів Банку, дотримував економічні нормативи та вимоги щодо обов'язкового резервування та капіталу.

За підсумками звітнього періоду, активи Банку станом на кінець дня 30 вересня 2020 року складають 746,38 млн. грн.

Кредитна заборгованість фізичних осіб протягом 3 кварталу 2020 року збільшилася на 339,4% (до 3,12 млн.грн.), кредитна заборгованість юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців збільшилася на 25,2% (до 137,56 млн.грн.)

Протягом звітнього кварталу ресурсна база Банку змінилася наступним чином:

- залишки за строковими депозитами фізичних осіб зменшилися на 24,2% (до 99,75 млн.грн);
- залишки за строковими депозитами юридичних осіб та фінансових установ збільшилися на 9,4% (до 96,25 млн. грн.);
- залишки на поточних рахунках юридичних осіб та підприємців зменшилися на 3,6% (до 126,81 млн.грн.);
- залишки на поточних рахунках фізичних осіб збільшилися на 11,9% (до 27,57 млн. грн.)

Майбутній економічний розвиток України залежить як від зовнішніх факторів, так і від заходів уряду, спрямованих на розвиток економіки країни, та запровадження необхідних змін у податковій, правовій і регуляторній сферах.

Банк зі свого боку у своїй комерційній діяльності буде строго дотримуватися принципів надійності, ліквідності і незалежності, залишаючись максимально прозорим для клієнтів, контрагентів і регулятора.

Головними ризиками як для всієї економіки так і банківського сектору зокрема є довгострокова пандемія COVID-19 та відповідний вплив обмежувальних заходів на ділову активність.

3.

Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності.

Проміжна фінансова звітність у складі скороченої фінансової звітності подається Банком відповідно до вимог МСБО 34 "Проміжна фінансова звітність".

Проміжна фінансова звітність складається за проміжний період (9 місяців 2020 року) на підставі даних файлу А4Х з урахуванням коригуючих проводок за проміжний період, з дотриманням тих положень Облікової політики Банку та методів обчислення, що використовувались під час складання фінансової звітності Банку за 2019 рік.

Враховуючи те, що всі користувачі проміжної фінансової звітності мають доступ до останнього річного фінансового звіту проміжна фінансова звітність не містить відносно несуттєвої оновленої інформації, наведеної у примітках до останнього річного фінансового звіту.

До складу скороченої проміжної звітності включено:

- проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс);
(подається станом на 30.09.2020 та порівняльний звіт про фінансовий стан на 31.12.2019)
- проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати);
(подається за 3 квартал 2020 р. та наростаючим підсумком з початку 2020 р. та порівняльний звіт за 3 квартал 2019 року та наростаючим підсумком з початку 2019 р.)
- проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал);
(подається наростаючим підсумком на 30.09.2020 з початку 2020 року та наростаючим підсумком на 30.09.2019 з початку 2019 року)
- проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів;
(подається наростаючим підсумком з початку 2020 року на 30.09.2020 та порівняльний звіт наростаючим підсумком з початку 2019 року на 30.09.2019)

Крім того, проміжна скорочена фінансова звітність включає пояснювальні примітки, до складу яких **обов'язково** включаються:

- "Інформація про банк";
- "Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність";
- "Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності";
- примітки до проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс);
- примітки до проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (проміжного скороченого звіту про фінансові результати);
- "Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію";
- "Операції з пов'язаними особами";
- "Операційні сегменти";
- "Події після дати балансу";

Через відсутність суттєвих змін після 31.12.2019 р. Банк не включає до складу пояснювальних приміток до проміжної фінансової звітності такі примітки:

- "Управління фінансовими ризиками";
- "Справедлива вартість активів та зобов'язань".

Примітки до проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Балансу) та проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) складаються, якщо дані статей проміжних скорочених звітів змінились **суттєво** (на 10 % та більше) у порівнянні з даними тих самих статей річної фінансової звітності та/або мають якісні ознаки, що впливають на розуміння змін у фінансовому стані та в результатах діяльності Банку користувачами фінансової звітності.

За критеріями суттєвості, визначеними Банком, перелік пояснювальних приміток доповнено:

а) проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) такими примітками:

- "Грошові кошти та їх еквіваленти";
- "Кредити та заборгованість клієнтів";
- "Інвестиції в цінні папери";
- "Інвестиційна нерухомість"
- "Інші фінансові активи";
- "Інші активи";
- "Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття";
- "Кошти банків"
- "Кошти клієнтів"
- "Резерв за зобов'язаннями";
- "Інші фінансові зобов'язання"
- "Інші зобов'язання"

б) проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) такими примітками:

- "Процентні доходи та витрати";
- "Комісійні доходи та витрати";
- "Інші операційні доходи";
- "Адміністративні та інші операційні витрати";
- "Витрати на податок на прибуток";
- "Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток"

Протягом 3 кварталу 2020 року не відбувалось суттєве списання/визнання та відновлення збитків від знецінення активів згідно МСБО 36 "Зменшення корисності активів", суттєве переведення фінансових активів з одного рівня ієрархії справедливої вартості на інший, зміни цілей та політики управління фінансовими ризиками.

Опубліковано низку нових стандартів і роз'яснень, які є обов'язковими для річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати, і які Банк ще не прийняв достроково:

МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування» (випущений 18 травня 2017 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати). МСФЗ (IFRS) 17 замінює МСФЗ (IFRS) 4, який дозволяв компаніям застосовувати існуючу практику обліку договорів страхування, в результаті чого, інвесторам було складно порівнювати і зіставляти фінансові результати в інших відносинах аналогічних страхових компаній. МСФЗ (IFRS) 17 є єдиним, заснованим на принципах, стандартом обліку всіх видів договорів страхування, включаючи договори перестрахування, наявні у страховика. Згідно з цим стандартом, визнання і оцінка груп договорів страхування повинна проводитися по (i) приведеної вартості майбутніх грошових потоків (грошові потоки по виконанню договорів), що скоригована з урахуванням ризику, в якій врахована вся наявна інформація про грошові потоки по виконанню договорів, відповідно до спостережуваній ринковій інформації, до якої додається (якщо вартість є зобов'язанням) або від якої віднімається (якщо вартість є активом) (ii) сума нерозподіленого прибутку по групі договорів (сервісна маржа за договорами).

Страховики будуть відображати прибуток від групи договорів страхування за період, протягом якого вони надають страхове покриття, і в міру звільнення від ризику. Якщо група договорів є або стає збитковою, організація буде відразу ж відображати збиток. Банк в даний час проводить оцінку впливу нового стандарту на свою фінансову звітність. Крім того, розглядається потенційний вплив стандарту на страхові продукти, вбудовані в кредитні договори і аналогічні інструменти.

Поправки до Концептуальних засад фінансової звітності (опубліковані 29 березня 2018 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати). Концептуальні засади фінансової звітності в новій редакції містять нову главу про оцінку, рекомендації щодо відображення в звітності фінансових результатів, вдосконалені визначення та рекомендації (зокрема, визначення зобов'язань) і пояснення з важливих питань, таких як роль управління, обачності і невизначеності оцінки в підготовці фінансової звітності.

Визначення бізнесу - Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 (випущені 22 жовтня 2018 року і діють стосовно придбань з початку річного звітного періоду, починається 1 січня 2020 року або після цієї дати). Дані поправки вносять зміни в визначення бізнесу. Бізнес складається з вкладів і істотних процесів, які в сукупності формують здатність створювати віддачу. Нове керівництво включає систему, що дозволяє визначити наявність вкладу та істотного процесу, в тому числі для компаній, що знаходяться на ранніх етапах розвитку, які ще не отримали віддачу. У разі відсутності віддачі для того, щоб підприємство вважалось бізнесом, має бути присутня організована робоча сила.

Визначення терміну «віддача» звужується, щоб сконцентрувати увагу на товари і послуги, що надаються клієнтам, на створенні інвестиційного доходу та інших доходів, при цьому виключаються результати в формі зниження витрат і інших економічних вигід. Крім того, тепер більше не потрібно оцінювати, чи здатні учасники ринку замінювати відсутні елементи або інтегрувати придбану діяльність і активи. Організація може застосувати «тест на концентрацію». Придбані активи не будуть вважатися бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів). Поправки перспективні, і Банк застосує їх і оцінить їх вплив з 1 січня 2020 р.

Визначення суттєвості - Поправки до МСФЗ (IAS) 1 і МСФЗ (IAS) 8 (випущені 31 жовтня 2018 року і діють до річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати). Дані поправки уточнюють визначення суттєвості і застосування цього поняття за допомогою включення рекомендацій щодо визначення, які раніше були представлені в інших стандартах МСФЗ. Крім того, були поліпшені пояснення до цього визначення. Поправки також забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ.

Інформація вважається суттєвою, якщо в розумній мірі очікується, що її пропуск, спотворення або утруднення її розуміння може вплинути на рішення, що приймаються основними користувачами фінансової звітності загального призначення на основі такої фінансової звітності, що надає звітуєме підприємство. В даний час Банк оцінює, який вплив поправки будуть мати на її фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 - «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством» (випущені 11 вересня 2014 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються на дату, яка буде визначена Радою з МСФЗ, або після цієї дати). Дані поправки усувають невідповідність між вимогами МСФЗ (IFRS) 10 і МСФЗ (IAS) 28, що стосуються продажу або внеску активів в асоційовану організацію або спільне підприємство інвестором. Основний наслідок застосування поправок полягає в тому, що прибуток або збиток визнаються в повному обсязі в тому випадку, якщо угода стосується бізнесу. Якщо активи не є бізнесом, навіть якщо цими активами володіє дочірня організація, визнається тільки частина прибутку або збитку. В даний час Банк оцінює, який вплив поправки будуть мати на її фінансову звітність.

Поправки до Концептуальних засад фінансової звітності (опубліковані 29 березня 2018 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати). Концептуальні засади фінансової звітності в новій редакції містять нову главу про оцінку, рекомендації щодо відображення в звітності фінансових результатів, вдосконалені визначення та рекомендації (зокрема, визначення зобов'язань) і пояснення з важливих питань, таких як роль управління, обачності і невизначеності оцінки в підготовці фінансової звітності.

Реформа базової процентної ставки – поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7 (випущені 28 вересня 2019 року та набувають чинності для річних періодів які починаються з 1 січня 2020 року або після цієї дати). Поправки були викликані заміною базових процентних ставок, таких як Лондонська міжбанківська ставка попиту («LIBOR») та інші міжбанківські процентні ставки («IBOR»). Очікувані зміни будуть застосовуватись до всіх відношень хеджування, які пов'язані з ризиком зміни процентних ставок, на які впливає реформа.

Очікується, що дані нові стандарти і роз'яснення не зроблять значного впливу на фінансову звітність Банку.

4.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2020 р.	Станом на 31.12.2019 р.
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	18106	8611
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	18832	6979
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	27384	8297
3,1	України	25454	8287
3,2	інших країн	1930	10
4	Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(2764)	(340)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	61558	23547

Інвестиційних та фінансових операцій, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів, і які не включені до Звіту про рух грошових коштів у звітному періоді не було.

Сума залишків коштів на кореспондентських рахунках станом на 30.09.2020 р., що включені до Звіту про рух грошових коштів без урахування резервів складає 27384 тис. грн. (станом на 31.12.2019 р. - 8297 тис. грн.)

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2020 р.	Станом на 31.12.2019 р.
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(340)	(84)
2	Збільшення (зменшення) залишків	(2483)	(235)
3	Зміна моделей оцінки	0	(65)
4	Вплив змін валютних курсів	59	44
5	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(2764)	(340)

Таблиця 3. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2020 р.	Станом на 31.12.2019 р.
1	2	3	4
1	Валова балансова вартість на початок періоду	23887	38108
2	(Збільшення) /зменшення валової балансової вартості протягом періоду	31697	(10529)
3	Курсові різниці	8739	(3692)
4	Валова балансова вартість на кінець періоду	64322	23887

Таблиця 4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 30.09.2020 р.

(тис. грн.)		
Рядок	Рівень рейтингу	Усього
1	2	3
1	Високий рейтинг	36937
2	Стандартний рейтинг	25063
3	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	2322
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	64322

Таблиця 5. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31.12.2019 р.

(тис. грн.)		
Рядок	Рівень рейтингу	Усього
1	2	3
1	Високий рейтинг	15590
2	Стандартний рейтинг	8092
3	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	205
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	23887

5.

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2020 р.	Станом на 31.12.2019 р.
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	140682	149367
1,1	Кредити, надані юридичним особам	163098	162074
1,2	Кредити, надані фізичним особам	3318	3979
1,3	Іпотечні кредити	42	110

1,4	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(25776)	(16796)
2	Усього кредитів за мінусом резервів	140682	149367

- сума нарахованих непогашених відсотків складає станом на 30.09.2020 р. - 1770 тис. грн. (на 31.12.2019 р. - 2154 тис. грн.)

Повного погашення раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості за 9 місяців 2020 р. не було. Частково погашено 4 тис. грн. (Частково погашено у 2019 р. - 6528 тис. грн.)

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 30.09.2020 р.

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	84915	51754	29789	166458
2	Мінімальний кредитний ризик	84915	51754	15	136684
3	Дефолтні активи	0	0	29774	29774
4	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	84915	51754	29789	166458
5	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(3041)	(286)	(22449)	(25776)
6	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	81874	51468	7340	140682

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2019 р.

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	7
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	77458	59928	28777	166163
2	Мінімальний кредитний ризик	77458	17702	0	95160
3	Низький кредитний ризик	0	42226	0	42226
4	Середній кредитний ризик	0	0	15085	15085
6	Дефолтні активи	0	0	13692	13692
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	77458	59928	28777	166163
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1045)	(495)	(15256)	(16796)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які	76413	59433	13521	149367

	обліковуються за амортизованою собівартістю				
--	---	--	--	--	--

Кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки станом на 30.09.2020 р. та на 31.12.2019 р. немає.

Таблиця 4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 30.09.2020 р.

(тис. грн)					
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на 31.12.2019 р.	(1045)	(495)	(15256)	(16796)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	12962	0	000	12962
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(17351)	(485)	(251)	(18087)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	2393	694	(7049)	(3962)
4,1	переведення до стадії 1	1758	000	0	1758
4,2	переведення до стадії 2	303	694	0	997
4,3	переведення до стадії 3	332	000	(7049)	(6717)
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	0	0	(1103)	(1103)
6	Списання фінансових активів за рахунок резерву	0	0	2522	2522
7	Курсові різниці	0	0	(1312)	(1312)
8	Резерв під знецінення станом на 30.09.2020 р.	(3041)	(286)	(22449)	(25776)

Таблиця 5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2019 р.

(тис. грн)					
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	7
1	Резерв під знецінення станом на 31.12.2018 р.	(1107)	(637)	(5587)	(7331)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(937)	512	0	(425)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(1203)	(71)	(16707)	(17981)

4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	2202	(299)	7038	8941
4,1	переведення до стадії 1	2202	0	0	2202
4,2	переведення до стадії 2	0	(299)	0	(299)
4,3	переведення до стадії 3	0	0	7038	7038
5	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	67	0	0	67
6	Резерв під знецінення станом на 31.12.2019 р.	(1045)	(495)	(15256)	(16796)

Таблиця 6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 30.09.2020 р.

(тис. грн)					
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на 31.12.2019	77435	59951	28777	166163
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	71410	0	0	71410
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(69395)	(4240)	(653)	(74288)
4	Переведення до стадії 1	51022	(51022)	0	0
5	Переведення до стадії 2	(46809)	47065	0	256
6	Переведення до стадії 3	(23)	0	3405	3382
7	Списання фінансових активів за рахунок резервів	0	0	(2522)	(2522)
8	Курсові різниці	1275	0	782	2057
9	Валова балансова вартість на 30.09.2020	84915	51754	29789	166458

Таблиця 7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2019 р.

(тис. грн)					
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	7

1	Валова балансова вартість на 31.12.2018	121956	30602	14882	167440
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	64993	0	0	64993
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(92176)	30187	(4348)	(66337)
4	Переведення до стадії 1	(17405)	0	0	(17405)
5	Переведення до стадії 2	0	(838)	0	(838)
6	Переведення до стадії 3	0	0	18243	18243
7	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	67	0	0	67
8	Валова балансова вартість на 31.12.2019	77435	59951	28777	166163

Таблиця 8. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Ря- док	Вид економічної діяльності	(тис. грн.)			
		Станом на 30.09.2020 р.		Станом на 31.12.2019 р.	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Постачання електроенергії, газу, пару та кондиційованого повітря	1259	1	1636	1
2	Виробництво харчових продуктів	36816	22	29358	18
3	Виробництво основних фармацевтичних продуктів і фармацевтичних препаратів	14170	9	17671	10
4	Сільське господарство, мисливство, та надання пов'язаних з ними послуг	22585	13	23127	14
5	Будівництво будівель	37584	23	42226	25
6	Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	31811	19	39639	24
7	Наземний і трубопровідний транспорт	18833	11	2907	2
8	Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	40	0	3849	2
9	Фізичні особи	3360	2	4089	3
10	Інші	0	0	1661	1

11	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	166458	100	166163	100
----	---	--------	-----	--------	-----

Станом на 30 вересня 2020 року Банк мав 6 позичальників, які мають заборгованість за кредитами на загальну суму понад 10 000 тисяч гривень кожний.

Загальна сума цих кредитів станом на 30.09.2020 року становить 106033 тис. грн. або 78% від загальної суми кредитного портфелю.

Станом на 31 грудня 2019 року Банк мав 6 позичальників, які мають заборгованість за кредитами на загальну суму понад 10 000 тисяч гривень кожний.

Загальна сума цих кредитів станом на 31.12.2019 року становить 85592 тис. грн. або 51,5 % від загальної суми кредитного портфелю.

Таблиця 9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 9 місяців 2020 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	20709	247	0	20956
2	Кредити, що забезпечені:	142389	3071	42	145502
2,1	грошовими коштами	1259	0	0	1259
2,2	нерухомим майном	24834	3071	42	27947
2,2,1	у т.ч. житлового призначення	11547	2870	42	14459
2,3	іншими активами	116296	0	0	116296
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	163098	3318	42	166458

Рядок 2.3. "іншими активами":

- сільськогосподарська техніка - 22585 тис. грн.
- транспортні засоби, крім легкового - 52595 тис. грн.
- легковий транспорт - 796 тис. грн.
- товари в обороті або в переробці - 25271 тис.грн.
- обладнання - 14626 тис. грн.
- біологічні активи - 423 тис. грн.

Таблиця 10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2019 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	16967	1731	0	18698
2	Кредити, що забезпечені:	145107	2249	109	147465
2,1	грошовими коштами	1644	74	0	1718
2,2	нерухомим майном	34065	2175	109	36349
2,2,1	у т.ч. житлового призначення	4838	1748	109	6695
2,3	іншими активами	109398	0	0	109398
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	162074	3980	109	166163

Рядок 2.3. "іншими активами":

- транспортні засоби, крім легкового - 77271 тис. грн.
- легковий транспорт - 1649 тис. грн.
- складські свідоцтва - 15315 тис.грн.
- обладнання - 15163 тис. грн.

Таблиця 11. Вплив вартості застави на якість кредиту на 30.09.2020 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, що надані юридичним особам	163098	542295	(379197)
2	Кредити, що надані фізичним особам	3318	11681	(8363)
3	Іпотечні кредити	42	1124	(1082)
4	Усього кредитів	166458	555100	(388642)

Таблиця 12. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2019 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, що надані юридичним особам	162074	205405	(43331)
2	Кредити, що надані фізичним особам	3979	3079	900
3	Іпотечні кредити	110	2583	(2473)
4	Усього кредитів	166163	211067	(44904)

Забезпечення у вигляді нерухомого майна (житлового та нежитлового), іншого майна оцінюється незалежними експертами, що здійснюють оціночну діяльність. Забезпечення у вигляді майнових прав на грошові кошти приймається у сумі, достатній для покриття кредиту та процентів.

6.

Примітка 6. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2020 р.	Станом на 31.12.2019 р.
1	2	3	4
1	Цінні папери (деPOSITні сертифікати Національного банку України), що обліковуються за амортизованою вартістю	35005	33041
2	Цінні папери (деPOSITні сертифікати Національного банку України), що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	0	5009
3	Цінні папери (ОВДП), які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток, що рефінансуються НБУ	287543	105955
4	Боргові державні цінні папери (ОЗДП), які	24655	0

	обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		
5	Усього цінних паперів	347203	144005

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 30.09.2020 р.

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю (Депозитні сертифікати НБУ)	35005	35005
2	Мінімальний кредитний ризик	35005	35005
3	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	35005	35005

Цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 30.09.2020 р. - немає.

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки станом на 30.09.2020 р.

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Усього
1	2	3	4	5
1	Державні облігації внутрішньої державної позики	128422	159121	287543
2	Державні облігації зовнішньої державної позики	0	24655	24655
3	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки / збитки	128422	183776	312198

Таблиця 4. Аналіз кредитної якості цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2019 р.

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю (Депозитні сертифікати НБУ)	33041	33041
2	Мінімальний кредитний ризик	33041	33041
3	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	33041	33041
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	33041	33041

Таблиця 5. Аналіз кредитної якості цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 31.12.2019 р.

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Усього
1	2	3	4
1	Цінні папери (депозитні сертифікати Національного банку України), що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	5009	5009
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються справедливою вартістю	5009	5009

	через інший сукупний дохід		
3	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	5009	5009

Таблиця 6. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки станом на 31.12.2019 р.

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Усього
1	2	3	4	5
1	Державні облігації	11727	94228	105955
2	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки / збитки	11727	94228	105955

Невиконання зобов'язань протягом 9 місяців щодо основної суми боргу та процентів за ним немає. Облігації внутрішньої державної позики, що надані третім особам як забезпечення своїх зобов'язань за отриманими коштами від банків за операціями репо у загальному обсязі цінних паперів становить 22% (77663 тис. грн.), що є суттєвою концентрацією.

7.

Примітка 7. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом:

1) справедливої вартості

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2020 р.	Станом на 31.12.2019 р.
1	2	3	4
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	69929	85953
2	Вибуття	(11000)	0
3	Переведення до категорії будівель, що зайняті власником	0	(11760)
4	Прибутки (збитки) від переоцінки до справедливої вартості	0	(4264)
5	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на кінець періоду	58929	69929

Протягом 9 місяців 2020 року укладалися договори про операційну оренду інвестиційної нерухомості. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості базується на висновках незалежних оцінювачів, станом на кінець 2019 р. були проведені коригування справедливої вартості об'єктів інвестиційної нерухомості.

Банк має у власності частки нерухомості розташовані за адресою м.Київ, вул. Гончара 76/2 з різними цілями використання: одна частка, яка утримується з метою отримання орендної плати або для збільшення капіталу, та друга частка, яка утримується для надання послуг, або для адміністративних цілей. Ці частки можуть бути продані окремо, окремо здаються в оренду та придбавалися окремо, в зв'язку з чим банк обліковує ці частки окремо.

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

(тис. грн.)			
Рядок	Суми доходів і витрат	Станом на 30.09.2020 р.	Станом на 31.12.2019р.

1	2	3	4
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	2243	4486
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування), від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	181	258
3	Інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди	0	0

Дохід від здачі в оренду інвестиційної нерухомості включено до доходу від оренди інвестиційної нерухомості в Примітці 19.

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

(тис. грн.)

Рядок	Період дії операційної оренди	Станом на 30.09.2020 р.	Станом на 31.12.2019 р.
1	2	3	4
1	До 1 року	588	1498
2	Від 1 до 5 років	0	0
3	Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	588	1498

Банком укладені договори оренди майна з юридичними особами та фізичними особами-підприємцями. Майно надається орендарям для використання його за цільовим призначенням або з метою ведення підприємницької діяльності. Орендна плата сплачується у безготівковому порядку в зазначений в договорах строк.

8.

Примітка 8. Інші фінансові активи

Таблиця 1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Станом на 30.09.2020 р.	Станом на 31.12.2019 р.
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за операціями з банками		375	377
2	Грошові кошти з обмеженим правом використання		5901	4956
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		2140	2049
4	Інші фінансові активи		61	182
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(744)	(737)
6	Усього фінансових активів		7733	6827

Цінних паперів, що включені до дебіторської заборгованості, що були передані у вигляді позики і які банк має право продати чи надати у наступну заставу відповідно до умов договору не було.

До грошових коштів з обмеженим правом використання Банк відносить суму грошового покриття (гарантійний депозит), розміщеного в банку "ТАСКОМБАНК" для забезпечення позрахунків по операціям з платіжними картами та для підтримки членства в системах в VISA та MasterCard та сума коштів, сплачених для формування страхового фонду НСМЕП в НБУ .

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів станом на 30.09.2020 р.

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок станом 31.12.2019 р.	(303)	0	(57)	(377)	(737)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом 9 місяців 2020 р.	0	0	50	2	52
3	Курсові різниці	(60)	0	1	0	(59)
4	Залишок станом 30.09.2020 р.	(363)	0	(6)	(375)	(744)

Таблиця 3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів станом на 31.12.2019 р.

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок станом 31.12.2018 р.	(178)	0	(1)	(416)	(595)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом 2019 р.	(125)	0	(56)	0	(181)
3	Курсові різниці	0	0	0	39	39
4	Залишок станом 31.12.2019 р.	(303)	0	(57)	(377)	(737)

Таблиця 4. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів станом на 30.09.2020 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок станом 31.12.2019 р.	4956	2049	182	377	7564

2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом 9 місяців 2020 р.	175	55984	174	142	56474
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	770	(55893)	(295)	(144)	(55562)
4	Залишок станом 30.09.2020 р.	5901	2140	61	375	8477

Таблиця 5. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів станом на 31.12.2019 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок станом 31.12.2018 р.	2786	2997	353	416	6552
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом 2019 р.	4392	575093	2168	0	581653
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(2222)	(576041)	(2339)	(39)	(580641)
4	Залишок станом 31.12.2019 р.	4956	2049	182	377	7564

Таблиця 6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 30.09.2020 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Грошові кошти з обмеженим правом використання	0	5901	0	0	5901
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2140	0	0	0	2140
3	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	0	0	0	375	375

4	Інші фінансові активи	46	0	0	15	61
5	Усього фінансових активів	2186	5901	0	390	8477

Таблиця 7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31.12.2019 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Грошові кошти з обмеженим правом використання	0	4956	0	0	4956
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2049	0	0	0	2049
3	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	0	0	0	377	377
4	Інші фінансові активи	0	0	126	56	182
5	Усього фінансових активів	2049	4956	126	433	7564

9.

Примітка 9. Інші активи

Таблиця 1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2020 р.	Станом на 31.12.2019 р.
1	2	3	4
1	Запаси матеріальних цінностей на складі	2298	2230
2	Запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб	160	169
3	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	1568	5192
4	Витрати майбутніх періодів	1469	1292
5	Дебіторська заборгованість з придбання активів	7	1
6	Передоплата за послуги	189	202
7	Заборгованість за податками	0	33
8	Усього інших активів	5691	9119

Зміни резерву під знецінення інших активів станом на 30.09.2020 р. - немає.

Зміни резерву під знецінення інших активів станом на 31.12.2019 р. - немає.

10.

Примітка 10. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2020 р.	Станом на 31.12.2019 р.
1	2	3	4
	Необоротні активи, утримувані для продажу		
1	Основні засоби та нематеріальні активи (земля)	0	8325
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	0	8325

Протягом 9 місяців 2020 р. банком було реалізовано земельні ділянки за адресою Київська обл., Макарієвський р-н, Андріївська селищна рада, що обліковувались на балансі банку, як активи на продаж, та земельні ділянки за адресою Харківська обл, Харківський р-н, Циркунівська селищна рада на загальну суму 21947 тис. грн. Банк отримав дохід від продажу земельних ділянок в сумі 9 967 тис. грн.

11.

Примітка 11. Кошти банків

Таблиця 1. Кошти банків

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2020 р.	Станом на 31.12.2019 р.
1	2	3	4
1	Кошти, отримані від Національного банку України (кредит рефінансування)	20118	0
2	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками (за операціями репо)	77511	0
3	Усього коштів інших банків	97629	0

Невиконання зобов'язань протягом 9 місяців щодо основної суми боргу та процентів за ним немає. Активи (Облігації внутрішньої державної позики), що надані третім особам як забезпечення своїх зобов'язань за отриманими коштами від банків за операціями репо у загальному обсязі коштів банків становить 79% (77663 тис. грн.), що є суттєвою концентрацією. Депозитів інших банків, узятих у забезпечення за кредитними операціями станом на 30.09.2020 р. немає.

12.

Примітка 12. Кошти клієнтів

Таблиця 1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2020 р.	Станом на 31.12.2019 р.
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації	11897	10055
1,1	Поточні рахунки	9331	7727
1,2	Строкові кошти	2566	2328
2	Інші юридичні особи	212013	98996
2,1	Поточні рахунки	118217	69592
2,2	Строкові кошти	93796	29404
3	Фізичні особи:	128799	162930
3,1	Поточні рахунки	28140	28233

3,2	Строкові кошти	100659	134697
4	Усього коштів клієнтів	352709	271981

Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Станом на 30.09.2020 р.		Станом на 31.12.2019 р.	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	135360	38	51882	19
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	50418	14	36523	13
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	18044	5	8031	3
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	3352	1	2177	1
5	Фізичні особи	128799	37	162930	60
6	Кошти нерезидентів інвесторів	7411	2	3257	1
7	Інші	9325	3	7181	3
8	Усього коштів клієнтів	352709	100	271981	100

Станом на 30 вересня 2020 року Банк мав двох клієнтів із залишками понад 10 000 тис. грн. (на 31 грудня 2019 року - трьох клієнтів із залишками понад 10 000 тис. грн.), депозити юридичних осіб, що є забезпеченням за наданими гарантіями - відсутні, (на 31 грудня 2019 року - відсутні). Питома вага депозитів фізичних осіб, що є забезпеченням за наданими кредитами, у загальному обсязі депозитів фізичних осіб становить 1.29% (1300 тис. грн.) (на 31.12.2019р. - 1.16% (1868,4 тис. грн.). Депозити юридичних осіб, що є забезпеченням за наданими кредитами - відсутні (на 31.12.2019р. - відсутні). Загальна питома вага депозитів, які є забезпеченням за наданими кредитами, гарантіями тощо, становить 0,66% (на 31.12.2019р. - 0,97%) від обсягу строкових депозитів фізичних та юридичних осіб, що не є суттєвою концентрацією.

Активи (Облігації внутрішньої державної позики), що надані третім особам як забезпечення своїх зобов'язань за отриманими коштами від суб'єктів господарювання за операціями репо у загальному обсязі депозитів фізичних та юридичних осіб становить 1,28%, (2515 тис. грн.), що не є суттєвою концентрацією.

Сума нарахованих несплачених процентів складає станом на 30.09.2020 р. - 992 тис. грн. (станом на 31.12.2019 р. - 1567 тис. грн.)

13.

Примітка 13. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 9 місяців 2020 р.

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Кредитні зобов'язання	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на 31.12.2019 р.		120	120
2	Формування та/або (зменшення) резерву за 9 місяців 2020 р.		126	126
3	Залишок на 30.09.2020 р.		246	246

Таблиця 2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2019 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Кредитні зобов'язання	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на 31.12.2018 р.		85	85

2	Формування та/або (зменшення) резерву за 2019 р.		35	35
3	в т.ч. формування та/або (зменшення) резерву за 9 місяців 2019 р.		11	11
4	Залишок на 31.12.2019 р.		120	120

Резерви за наданими фінансовими зобов'язаннями є забезпеченням їх виконання в майбутньому, що визнається в балансі банку як зобов'язання та свідчить про можливі втрати внаслідок вибуття ресурсів, пов'язаного з виконанням банком таких фінансових зобов'язань.

14.

Примітка 14. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2020 р.	Станом на 31.12.2019 р.
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	173	1859
2	Кредиторська заборгованість за прийняті платежі	13	50
3	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	1903	1151
4	Кредиторська заборгованість за операціями з цінними паперами	115	95
5	Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	150	54
6	Інші нараховані витрати (послуги оренди, зв'язку, господарські, комунальні, тощо)	13	1755
7	Усього інших фінансових зобов'язань	2367	4964

15.

Примітка 15. Інші зобов'язання

Таблиця 1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2020 р.	Станом на 31.12.2019 р.
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	559	618
2	Кредиторська заборгованість за послуги	137	0
3	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	2255	2258
4	Доходи майбутніх періодів	625	440
5	Усього інших зобов'язань	3576	3316

16.

Примітка 16. Субординований борг

Таблиця 1. Субординований борг

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2020 р.	Станом на 31.12.2019 р.
1	2	3	4
1	Субординований борг	117708	104562
2	Неамортизований дисконт	(1755)	(1935)
3	Усього субординованого боргу	115953	102627

Станом на 30.09.2020 р. Інвестор 1 (фізична особа - нерезидент) надав кошти на умовах субординованого боргу у вигляді депозиту на суму 850 тис. доларів США. на строк 5 років до 29.12.2022 р., з фіксованою процентною ставкою 0,1%., дозвіл НБУ - рішення № 439 від 29.12.2017 р.).

Станом на 30.09.2020 р. Інвестор 2 (юридична особа - нерезидент) надав кошти на умовах субординованого боргу у вигляді депозиту на суму 2000 тис. доларів США. на строк 10 років до 24.04.2029 р., з фіксованою процентною ставкою 3%., дозвіл НБУ - рішення № 234 від 10.06.2019 р.).

Станом на 30.09.2020 р. Інвестор 2 (юридична особа - нерезидент) надав кошти на умовах субординованого боргу у вигляді депозиту на суму 37056 тис. гривень на строк 10 років до 17.09.2029 р., з фіксованою процентною ставкою 7%., дозвіл НБУ - рішення № 512 від 09.10.2019 р.

17.

Примітка 17. Процентні доходи та витрати

Таблиця 1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн)					
Ря- док	Назва статті	3 квартал 2020 року	9 місяців 2020 року	3 квартал 2019 року	9 місяців 2019 року
1	2	3	4	5	6
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА					
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
1	Кредити та заборгованість клієнтів	4485	15376	11864	30171
2	Боргові цінні папери	67	550	187	1210
3	Кошти в інших банках	0	1	0	0
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	1	2	1	10
5	Кредити овернайт, що надані іншим банкам	17	104	255	605
6	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	4570	16033	12307	31996
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід					
7	Боргові цінні папери	40	934	1394	2961
8	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	40	934	1394	2961
9	Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	4610	16967	13701	34957

ІНШІ ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, ЩО ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТКИ/ЗБИТКИ

10	Кредити та заборгованість клієнтів	0	0	3	3
11	Боргові цінні папери	6337	12099	0	0
12	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	6337	12099	3	3
13	Усього процентних доходів	10947	29066	13704	34960

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА

Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою

собівартістю

14	Строкові кошти юридичних осіб	(648)	(1691)	(602)	(2649)
15	Інші залучені кошти	(1286)	(4414)	(1064)	(1866)
16	Строкові кошти фізичних осіб	(3832)	(12108)	(5500)	(16832)
17	Строкові кошти інших банків	(958)	(1213)	0	0
18	Депозити (кредити) овернайт інших банків	0	(1)	(5)	(5)
19	Поточні рахунки	(1555)	(4840)	(2224)	(5080)
20	Зобов'язання з оренди	(55)	(149)	(86)	(409)
21	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(8334)	(24416)	(9481)	(26841)
22	Усього процентних витрат	(8334)	(24416)	(9481)	(26841)
23	Чистий процентний дохід/(витрати)	2613	4650	4223	8119

18.

Примітка 18. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	3 квартал 2020 року	9 місяців 2020 року	3 квартал 2019 року	9 місяців 2019 року
1	2	3	4	5	6
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ					
1	Розрахунково-касові операції	2403	6991	2509	7444
2	Інкасація	24	75	26	83
3	Операції з цінними паперами	2	6	23	41
4	Комісійні доходи від кредитного обслуговування	65	251	245	756
5	Інші	72	109	20	48
6	Гарантії надані	142	333	204	392
7	Усього комісійних доходів	2708	7765	3027	8764
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ					
8	Розрахунково-касові операції	(616)	(1758)	(420)	(1186)
9	Операції з цінними паперами	(38)	(38)	0	0
10	Інші	(107)	(279)	(102)	(252)
11	Усього комісійних витрат	(761)	(2075)	(522)	(1438)
12	Чистий комісійний дохід/(витрати)	1947	5690	2505	7326

19.

Примітка 19. Інші операційні доходи

Таблиця 1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	3 квартал 2020 року	9 місяців 2020 року	3 квартал 2019 року	9 місяців 2019 року
1	2	3	4	5	6
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	309	2243	1169	3344
2	Дохід від операційного лізингу (оренди)	282	848	254	673
3	Дохід від вибуття основних	0	3	0	0

	засобів та нематеріальних активів				
4	Дохід від вибуття активів (що утримуються на продаж та майна, що перейшло у власність банку, як заставодержателя)	0	12115	0	0
5	Дохід від модифікації фінансових активів	1	205	1121	1121
6	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	3349	3427	0	0
7	Кошти клієнтів за недіючими рахунками	0	0	0	174
8	Інші	262	344	41	85
9	Штрафи, пені, отримані банком	0	2017	0	0
10	Усього операційних доходів	4203	21202	2585	5397

20.

Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1. Витрати та виплати працівникам

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	3 квартал 2020 року	9 місяців 2020 року	3 квартал 2019 року	9 місяців 2019 року
1	2	3	4	5	6
1	Заробітна плата та премії	(9051)	(27523)	(9964)	(28940)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(1948)	(5971)	(1981)	(5987)
3	Інші виплати працівникам	(31)	(171)	(107)	(193)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(11030)	(33665)	(12052)	(35120)

Таблиця 2. Витрати на амортизацію

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	3 квартал 2020 року	9 місяців 2020 року	3 квартал 2019 року	9 місяців 2019 року
1	2	3	4	5	6
1	Амортизація основних засобів	(2509)	(7612)	(2607)	(7803)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(496)	(1500)	(498)	(1483)
3	Амортизація активу з права користування	(742)	(2577)	(907)	(2678)
4	Усього витрат на амортизацію	(3747)	(11689)	(4012)	(11964)

Таблиця 3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	3 квартал 2020 року	9 місяців 2020 року	3 квартал 2019 року	9 місяців 2019 року
1	2	3	4	5	6
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(1172)	(3604)	(1331)	(2754)
2	Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(6)	(14)	(10)	(33)

3	Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(300)	(402)	(279)	(1103)
4	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(642)	(2193)	(699)	(2359)
5	Професійні послуги	(438)	(1371)	(655)	(2334)
6	Витрати на маркетинг та рекламу	(1)	(4)	(188)	(1355)
7	Витрати зі страхування	(36)	(107)	(50)	(127)
8	Витрати від модифікації фінансових активів	(115)	(124)	6	(62)
9	Витрати від припинення визнання фінансових активів	0	0	(15452)	(15452)
10	Телекомунікаційні витрати	(537)	(1556)	(737)	(1738)
11	Витрати на аудит	0	(500)	(367)	(372)
12	Витрати на послуги в сфері інформатизації	(1008)	(2599)	(2137)	(3810)
13	Інші адміністративні та операційні витрати	(2648)	(8421)	(4687)	(10254)
14	Усього адміністративних та операційних витрат	(6903)	(20895)	(26586)	(41753)

Рядок 13 "Інші адміністративні та операційні витрати" за 9 місяців 2020 року :

- штрафи, що сплачені банком - 355 тис. грн.
- витрати на комунальні послуги - 974 тис. грн.
- господарські витрати -1375 тис.грн.
- витрати на охорону - 1328 тис.грн.
- поштово-телефонні витрати - 216 тис. грн.
- витрати на відрядження - 31 тис. грн.
- представницькі витрати -186 тис. грн.
- Спонсорство та доброчинність - 164 тис. грн.
- негативний результат від вибуття ОЗ - 57 тис. грн.
- витрати згідно виконавчого провадження - 467 тис. грн.
- послуги платіжної системи VIZA MasterCard - 2696 тис.грн.
- послуги з пошуку потенційних клієнтів - 178 тис.грн.
- інші витрати- 394 тис. грн.

(Рядок 13 "Інші адміністративні та операційні витрати" за 9 місяців 2019 року :

- штрафи, що сплачені банком - 508 тис. грн.
- витрати на комунальні послуги -1249 тис. грн.
- господарські витрати - 1784 тис.грн.
- витрати на охорону - 1488 тис.грн.
- поштово-телефонні витрати - 335 тис. грн.
- витрати на відрядження - 102 тис. грн.
- представницькі витрати -260 тис. грн.
- Спонсорство та доброчинність - 152 тис. грн.
- витрати на інші консультаційні послуги - 226 тис. грн.
- витрати по залученню клієнтів (депозити, кредити) -593 тис. грн.
- послуги платіжної системи VIZA MasterCard - 3160 тис.грн.
- інші витрати- 397 тис. грн.)

21.

Примітка 21. Чистий прибуток/збиток від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 1. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 9 місяців 2020 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	3 квартал 2020 року	9 місяців 2020 року	3 квартал 2019 року	9 місяців 2019 року
1	2	3	4	5	6
1	Чистий прибуток (збиток) від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	805	(958)	13996	14563
1.1.	Кредити та заборгованість клієнтів	0	0	(6)	865
1.2.	Боргові цінні папери	(1019)	(299)	14002	13698
1.3.	Похідні фінансові активи	1824	(659)	0	0
2	Усього прибуток (збиток) від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	805	(958)	13996	14563
3	Усього прибуток (збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	805	(958)	13996	14563

22.

Примітка 22. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	3 квартал 2020 року	9 місяців 2020 року	3 квартал 2019 року	9 місяців 2019 року
1	2	3	4	5	6
1	Поточний податок на прибуток	0	0	0	0
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	39	257	(6)	50
3	Усього витрати податку на прибуток	39	257	(6)	50

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	3 квартал 2020 року	9 місяців 2020 року	3 квартал 2019 року	9 місяців 2019 року
1	2	3	4	5	6
1	Прибуток до оподаткування	4880	11975	(2614)	(20636)

2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	878	2156	(470)	(3714)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):					
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (амортизаційні відрахування за даними бухгалтерського обліку, резерв за зобов'язанням, тощо)	616	1758	1040	2217
4	Відстрочений податковий актив (зобов'язання), на сумму сформованого резерву за зобов'язаннями, різниці в балансових вартостях ОЗ тощо	(39)	(257)	6	(50)
5	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (збиток минулих податкових періодів, амортизаційні відрахування для цілей оподаткування, тощо)	(513)	(15766)	(513)	(10642)
6	Доходи які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) позитивний фінансовий результат від операцій з ЦП в податковому обліку	914	1545	0	0
7	Доходи які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку позитивний фінансовий результат від операцій з ЦП відповідно до МСФЗ	(152)	(545)	0	0
8	Невизнані податкові збитки, що перенесені на майбутні періоди	(1743)	10853	(57)	12139
9	Витрати з податку на прибуток	(39)	(257)	6	(50)

Таблиця 3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 9 місяців 2020 року

тис.грн.

Рядок	Назва статті	Залишок на 31.12.2019р.	Визнані в прибутках/ збитках за 9 міс. 2020р.	Залишок на 30.09.2020р.	Визнані в прибутках/ збитках за 3 кв. 2020 р.
1	2	3	4	5	6
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(2919)	257	(2662)	39
1.1	Основні засоби	191	234	425	27

	ВПА на суму різниці в балансових вартостях основних засобів	191	234	425	27
1.2	Резерви під знецінення активів/резерви за зобов'язаннями	22	23	45	12
	ВПА на суму, резервів за зобов'язаннями	22	23	45	12
1.3	Переоцінка активів	(3132)	0	(3132)	0
	ВПЗ на суму переоцінки основних засобів	(3132)	0	(3132)	0
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(2919)	257	(2662)	39
3	Визнаний відстрочений податковий актив	213	257	470	39
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(3132)	0	(3132)	0

Таблиця 4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 9 місяців 2019 року

тис.грн.

Рядок	Назва статті	Залишок на 31.12.2018 р.	Визнані в прибутках/збитках за 9 міс. 2019р.	Залишок на 30.09.2019 р.	Визнані в прибутках/збитках за 3 кв. 2019 р.
1	2	3	4	6	7
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(2996)	51	(2945)	(6)
1.1	Основні засоби	121	53	174	17
	ВПА на суму різниці в балансових вартостях основних засобів	121	53	174	17
1.2	Резерви під знецінення активів/резерви за зобов'язаннями	15	(2)	13	(23)
	ВПА на суму, резервів за зобов'язаннями	15	(2)	13	(23)
1.3	Переоцінка активів	(3132)	0	(3132)	0
	ВПЗ на суму переоцінки основних засобів	(3132)	0	(3132)	0
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(2996)	51	(2945)	(6)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	136	51	187	(6)
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(3132)	0	(3132)	0

23.

Примітка 23. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

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

Рядок	Назва статті	Примітки	Станом на 30.09.2020 р.	Станом на 31.12.2019 р.
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		12232	(29571)
2	Прибуток/(збиток) за період		12232	(29571)
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		3541,594	3541,594
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		3,45	(8,35)

Базовий прибуток на акцію розраховується шляхом ділення чистого прибутку за рік, який належить власникам простих акцій Банку, на середньозважену кількість простих акцій, які були в обігу протягом року. Банк не має привілейованих акцій.

Показник чистого прибутку не відрізняється від показника скоригованого прибутку.

Таблиця 2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Станом на 30.09.2020 р.	Станом на 31.12.2019 р.
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку		12232	(29571)
2	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік		12232	(29571)
3	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій		12232	(29571)
4	Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій		12232	(29571)

Між звітною датою та датою складання цієї фінансової звітності не було операцій, пов'язаних із залученням простих акцій або потенційних простих акцій, які б потребували перерахунку показника прибутку/(збитку) на одну акцію.

24.

Примітка 24. Операційні сегменти

Операційні сегменти - це компоненти бізнесу, що здійснюють фінансово-господарську діяльність, яка дозволяє отримувати доходи чи передбачає понесення витрат, і щодо яких наявна окрема фінансова інформація.

Операції банку організовані на підставі двох основних сегментів банківської діяльності:

- послуги корпоративним клієнтам - цей бізнес-сегмент включає послуги обслуговування поточних рахунків, залучення депозитів, надання кредитів та кредитних ліній, кредитних ліній у формі "овердрафт" та інших видів фінансування, а також операцій з іноземною валютою.
- послуги фізичним особам - цей бізнес-сегмент включає банківські послуги клієнтам - фізичним особам з відкриття та ведення поточних та вкладних рахунків, залучення депозитів, обслуговування платіжних карток, споживчого та іпотечного кредитування.

Банк не здійснює комплексний внутрішній управлінський аналіз міжсегментного ціноутворення, дані примітки не містять інформацію про трансфертні (внутрішні) результати діяльності основних сегментів, а аналізує фінансову інформацію згідно з правилами бухгалтерського обліку.

Оцінка результатів діяльності сегментів здійснюється на основі суми прибутку до оподаткування.

Таблиця 1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців 2020 р.

(тис.грн.)

Ря-док	Назва статті	Найменування звітних сегментів		Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпора-тивним клієнтам	послуги фізичним особам		
1	2	3	4	5	6
	Дохід від зовнішніх клієнтів	22671	2467	32895	58033
1	Процентні доходи	14975	401	13690	29066
2	Комісійні доходи	3436	1218	3111	7765
3	Інші операційні доходи	4260	848	16094	21202
4	Усього доходів сегментів	22671	2467	32895	58033
5	Процентні витрати	(5336)	(13453)	(5627)	(24416)
6	Комісійні витрати	(811)	(88)	(1176)	(2075)
7	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(374)	(41)	(543)	(958)
8	Результат від операцій з іноземною валютою	19649	2138	28510	50296
9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	4031	438	5849	10318
10	Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(10508)	91	(2431)	(12848)
11	Чистий (збиток)/прибуток від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями	(126)	0	0	(126)
12	Адміністративні та інші операційні витрати	(25881)	(2815)	(37553)	(66249)
13	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	3315	(11264)	19924	11975

Таблиця 2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2019 р.

(тис.грн.)

Ря-док	Назва статті	Найменування звітних сегментів		Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпора-тивним клієнтам	послуги фізичним особам		
1	2	3	4	5	6
	Дохід від зовнішніх клієнтів	48856	5111	16947	70914
1	Процентні доходи	35245	2553	7734	45533
2	Комісійні доходи	7921	1443	2483	11847
3	Інші операційні доходи	5690	1114	6730	13534
4	Усього доходів сегментів	48856	5111	16947	70914
5	Процентні витрати	(7981)	(24596)	(3927)	(36504)
6	Комісійні витрати	(1507)	(158)	(523)	(2187)
7	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	18791	1966	6518	27276
8	Результат від операцій з іноземною валютою	22959	2402	7964	33325

9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	4357	456	1511	6324
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	(2937)	(307)	(1019)	(4264)
11	Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	3171	332	1100	4603
13	Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(6002)	4394	(8255)	(9863)
14	Чистий (збиток)/прибуток від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями	(35)	0	0	(35)
15	Адміністративні та інші операційні витрати	(82148)	(8593)	(28496)	(119237)
16	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	(2475)	(18995)	(8176)	(29648)

Таблиця 3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30.09.2020 р.

(тис.грн.)

Ря-док	Назва статті	Найменування звітних сегментів		Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпора-тивним клієнтам	послуги фізичним особам		
1	2	3	4	5	6
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ				
1	Активи сегментів	163098	3361	347203	513662
2	Нерозподілені активи	0	0	232720	232720
3	Усього активів	163098	3361	579923	746382
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ				
4	Зобов'язання сегментів	315809	152853	0	468662
5	Нерозподілені зобов'язання	0	0	106480	106480
6	Усього зобов'язань	315809	152853	106480	575142
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ	0	0	11689	11689
7	Амортизація	0	0	11689	11689

Таблиця 4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.12.2019 р.

(тис.грн.)

Ря-док	Назва статті	Найменування звітних сегментів		Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпора-тивним клієнтам	послуги фізичним особам		
1	2	3	4	5	6
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ				
1	Активи сегментів	162074	4089	144005	310168
2	Нерозподілені активи	0	0	234768	234768
3	Усього активів	162074	4089	378773	544936
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ				
4	Зобов'язання сегментів	193491	181117	0	374608
5	Нерозподілені зобов'язання	0	0	11320	11320
6	Усього зобов'язань	193491	181117	11320	385928
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ	0	0	15947	15947
7	Амортизація	0	0	15947	15947

5. Географічні сегменти

Україна представляє собою єдиний географічний сегмент через те, що більшість доходів та необоротних активів належить саме до цього сегменту. Банк не має значних доходів, що пов'язані з іншими сегментами, і всі необоротні активи пов'язані з Україною.

25.

Примітка 25. Похідні фінансові інструменти і хеджування

Таблиця 1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються через прибутки або збитки

Рядок	Назва статті	(тис. грн)			
		Станом на 30.09.2020 р.		Станом на 31.12.2019 р.	
		додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
1	2	3	4	5	6
1	Форвардні контракти	56344	(52353)	47720	(43583)
2	Контракти своп	9943	(9939)	43748	(42983)
3	Чиста справедлива вартість	66287	(62292)	91468	(86565)

Похідні фінансові інструменти для обліку хеджування станом на 30.09.2020 р. відсутні.

26.

Примітка 26. Операції з пов'язаними сторонами

Зазвичай, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі. До пов'язаних сторін банку відносяться власники істотної участі в банку, керівники банку - голова, його заступники та члени Наглядової ради банку, голова, його заступники та члени правління, головний бухгалтер, керівники та члени комітетів банку та їх близькі родичі (діти, чоловік або дружина, діти чоловіка або дружини). Інформація про власників істотної участі банку розкрита в Примітці 1.

Таблиця 1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30.09.2020 року.

Рядок	Назва статті	(тис.грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 16 - 40 %)	0	387	0
2	Кошти клієнтів, в тому числі:	28	900	211
2,1	вклади на вимогу в національній валюті (контрактна процентна ставка 2 - 5 %)	28	780	211
2,2	вклади на вимогу в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1 - 3 %)	0	1	0

2,3	строкові вклади в національній валюті (контрактна процентна ставка 7 - 13 %)	0	119	0
3	Інші зобов'язання	0	0	0
4	Субординований борг в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1%)	0	0	24054

Таблиця 2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2020 р.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	0	11	0
2	Процентні витрати	0	(31)	(6)
3	Комісійні доходи	0	0	0
4	Адміністративні та інші операційні витрати	0	(7 345)	(628)

Таблиця 3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30.09.2020 року.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Інші зобов'язання	0	0	0
2	Інші потенційні зобов'язання	0	3	0

Таблиця 4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 9 місяців 2020 р.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	0	404	0
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	0	17	0

Таблиця 5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2019 року.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 12,5 - 24 %)	0	29	0
2	Кошти клієнтів, в тому числі:	28	929	0
2,1	вклади на вимогу в національній валюті (контрактна процентна ставка 0 - 9 %)	28	799	0
2,2	вклади на вимогу в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1 - 3 %)	0	11	0
2,3	строкові вклади в національній валюті (контрактна процентна ставка 9,0 - 17 %)	0	119	0
3	Субординований борг в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1%)	0	0	20133

Інформація про власників Банку розкрита у Примітці № 1 "Інформація про банк"

Таблиця 6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2019 рік.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	0	9	0
2	Процентні витрати	0	(88)	(677)
3	Прибуток, що виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, нижчою, ніж ринкова	0	0	0
4	Адміністративні та інші операційні витрати	0	(8 063)	(834)

Таблиця 7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2019 року. - дані відсутні

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

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	0	38	0
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	0	76	0

Таблиця 9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	9 місяців 2020 р.		2019 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	5982	0	6282	284

27.

Примітка 27. Події після дати балансу

Події після звітного періоду – це сприятливі та несприятливі події, які відбуваються з кінця звітного періоду, тобто після 30.09.2020 р. до дати затвердження фінансової звітності до випуску. Це події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування після звітного періоду) та події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування після звітного періоду).

Подій між датою складання балансу і датою затвердження до випуску фінансової звітності, підготовленої для оприлюднення, що вимагали б коригування відповідних статей активів і зобов'язань, не було.

У 2020 році одним з головним чинників формування економічного розвитку виявився фактор розповсюдження COVID-19. Введення обмежувальних заходів у відповідь на пандемію COVID-19 внесли суттєві зміни у життєдіяльності багатьох держав світу, у тому числі і в Україні. Світова економіка у 2020 році переживає уповільнення економічного розвитку. Друга хвиля COVID-19 ставить під загрозу тенденції економічного підйому.

Протягом 2020 року банки знаходяться під впливом наслідків COVID-19 на економічні процеси всіх суб'єктів господарювання та фізичних осіб, а саме:

Зменшення платоспроможного попиту;

Зменшення доходів у сфері послуг;

Збільшення показника безробіття;

Зменшення доходів та виробництва за напрямками, що зазнають руйнівного впливу обмежень;

Збільшення потреби у кредитуванні для відновлення докризових обсягів виробництва та інфраструктури підприємств.

У зв'язку з довгостроковою пандемією в світі COVID-19 та запровадженими обмеженнями в Україні, банком було тимчасово призупинено діяльність 3-х відділень банку в м. Харкові, клієнти переведені на обслуговування в інші відділення, 27 квітня 2020 р. було відновлено роботу цих відділень.

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління:

" 28 " жовтня 2020 року

Голова Правління _____ Галієв Р.У.

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер _____ Ріяко Н.М.
(підпис, ініціали, прізвище)

XV. Проміжний звіт керівництва

Протягом звітного періоду Банк забезпечив на необхідному рівні стійку ліквідність, дотримувався вимог нормативів капіталу, не порушував економічних нормативів, встановлених Національним банком України, своєчасно та в повному обсягу виконував зобов'язання за договірними відносинами зі всіма видами контрагентів, дотримував норми обов'язкового резервування виконував планові завдання.

Протягом звітного періоду Банк здійснював свою діяльність в м. Київ та в м. Харків, маючи станом на 01.10.2020 року Головний офіс та 7 відділень у м. Харкові, та 1 відділення в м.Київ.

Протягом звітного кварталу Банк не закривав та не відкривав відділення.

Протягом 3 кварталу 2020 року Банк здійснював свою діяльність в умовах грошово-кредитного ринку та економічного середовища України. Найбільше впливали на діяльність АТ "СКАЙ БАНК", всієї банківської системи нестабільність законодавчої бази, зміни у законодавчій базі України та зміни в законодавчих актах Національного банку України, якими безпосередньо керується Банк, наслідки обмежень, що були введені для боротьби з стрімким поширенням пандемії коронавірусу (COVID-19).

Станом на 01.10.2020 розмір регулятивного капіталу АТ "СКАЙ-БАНК" складає 249,05 млн.грн., розмір зареєстрованого статутного капіталу становить 200,1 млн.грн. За 3 квартал регулятивний капітал банку збільшено на 12,87млн.грн. Збільшення капіталу було забезпечено прибутковим результатом діяльності Банку та переоцінкою субординованого боргу. Протягом звітного періоду Банк повністю забезпечив виконання вимог Національного банку України щодо нормативів капіталу.

Станом на 01.10.2020 фінансовим результат діяльності Банку є прибуток в розмірі 12,23млн.грн., в т.ч.результат роботи Банку до створення резервів є прибутковим та складає 24,95млн.грн.

Упродовж звітного періоду в Банку не відбувалося важливих подій, які могли б вплинути на проміжну фінансову звітність. АТ "СКАЙ БАНК" протягом 3 кварталу 2020 року не проводив спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами, установами.

В 2020 році планується реалізація існуючих намірів щодо входження Freedom Holding Corp до структури капіталу АТ "СКАЙ БАНК", збільшення статутного капіталу на 200,0млн.грн до 400,1млн грн в 4 кварталі 2020 року.

Джерелом формування банківських ресурсів є залучені кошти клієнтів Банку та внески акціонерів до статутного капіталу Банку. АТ "СКАЙ-БАНК" здійснював в звітному кварталі свою комерційну діяльність через управління активами та пасивами з метою максимізації та стабілізації розміру маржі Банку, отримання за умови прийнятого рівня ризику. Основні види ризиків були пов'язані зі структурою кредитного та інвестиційного портфелів, та ринковим впливом.

Протягом звітного періоду Банк приділяв особливу увагу наступним видам ризиків та застосовував інструменти її мінімізації:

Методи зменшення кредитного ризику, які використовуються в Банку:

лімітування;

розгляд кредитної заявки службами Банку, які забезпечують незалежну оцінку проекту (Управління ризиків, Юридичне управління, Управління служби безпеки);

постійна актуалізація форм кредитних договорів;

забезпечення(застава, фінансова порука);

постійний аналіз фінансового стану і надходжень на поточні рахунки;

моніторинг та оцінка застави

Основним інструментом управління кредитними ризиками в Банку є система лімітування, яка включає ліміти трьох типів: ліміти індивідуального кредитного ризику, ліміти за секторами економіки, ліміти повноважень.

Встановлення лімітів індивідуального кредитного ризику здійснюється на основі аналізу фінансового стану позичальника, забезпечення, концентрації кредитного ризику, репутації позичальника, юридичної експертизи наданих документів.

Для моніторингу кредитного портфелю щомісячно Управління ризиків проводиться аналіз концентрацій ресурсної бази та концентрацію кредитів по галузям економіки, географічним регіонам. Аналізується рівень проблемної заборгованості, стадії знецінення та достатність сформованих резервів. В банку створений Відділ кредитного адміністрування який на постійній основі проводить моніторинг кредитного портфелю Банку. Управління по роботі з проблемними активами займається виявленням проблемних активів на ранніх стадіях та роботою по стягненню простроченої заборгованості.

Встановлення лімітів повноважень передбачає систему лімітів кредитному комітету / посадовим особам в розрізі стандартних та нестандартних кредитних продуктів по розміру кредитів одному позичальнику та загального портфелю виданих кредитів.

Ризик ліквідності - наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність Банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат. Основним органом управління ризиком ліквідності в Банку є Правління, до повноважень якого входить формування політики з управління ліквідністю, затвердження відповідних політик та процедур. Комітет з питань управління активами та пасивами (КУАП) є виконавчим комітетом Правління, до функцій якого входить впровадження політики управління ліквідністю, прийняття поточних рішень щодо управління ліквідністю, затвердження та розгляд внутрішніх лімітів Банку. Управління ліквідністю в Банку розподіляється на 3 складові: щоденне управління ліквідністю, поточне управління ліквідністю та довгострокове управління ліквідністю. Управління миттєвою ліквідністю здійснюється Управлінням казначейських операцій шляхом аналізу залишків на кореспондентських рахунках на початок дня, даних платіжного календаря щодо надходжень та відтоку коштів, планів по операціям на протязі дня, інформації про рух коштів на рахунках клієнтів. Управління поточною ліквідністю (строком на 1 місяць) здійснюється сумісно Управлінням казначейських операцій, КУАП та Управлінням ризиків шляхом визначення потреб Банка у ліквідних коштах - при цьому застосовується метод аналізу джерел і використання коштів, який полягає у визначенні величини розриву ліквідності на протязі заданого періоду, що дорівнює різниці між очікуваними надходженнями і потенційними відтоками грошових коштів. Управління довгостроковою ліквідністю (на строк більше 1-го місяця) здійснюється сумісно Управлінням казначейських операцій, КУАП та Управлінням ризиків методом ресурсного розриву (шляхом оцінки ступеню

невідповідності строкової структури активів і строковій структурі пасивів).

Операційний ризик - це потенційний ризик для існування Банку, що виникає через недоліки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю або неадекватність інформаційних технологій і процесів оброблення інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, контролюваності і безперервності роботи. Основним органом управління операційним ризиком в Банку є Правління, до повноважень якого входить формування політики з управління операційним ризиком, затвердження відповідних політик та процедур. До функцій Правління входить втілення політики управління операційним ризиком, удосконалення бізнес-процесів, запровадження систем внутрішнього контролю. Організацію роботи з мінімізації операційного ризику та контроль за виконанням рішень Управління ризиків і рекомендацій Управління внутрішнього аудиту здійснює Правління Банку. Контроль за операційним ризиком здійснюється Управлінням ризиків в частині надання рекомендацій структурним підрозділам Банку на стадії розроблення і впровадження нових продуктів, процесів, систем. Відділом внутрішнього аудиту здійснюється проведення аудиту діяльності структурних підрозділів Банку, Департаментом інформаційних технологій здійснюється контроль в частині забезпечення коректності функціонування програмних комплексів Банку, створення комплексної системи інформаційної безпеки Банку, Управління бухгалтерського обліку та звітності, Операційне управління та Відділ загальнобанківської методології здійснюють контроль за розробкою методології, організації та ведення бухгалтерського обліку, дотримання структурними підрозділами вимог облікової політики банку.

Ризик зміни процентної ставки банківської книги - це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Основним органом управління ризиком зміни процентної ставки в Банку є Правління. Функції проведення політики управління процентним ризиком, прийняття рішень щодо управління процентним ризиком, у тому числі рішення щодо зміни рівня процентних ставок, організації моніторингу та перегляду процентних ставок за видами валют, у розрізі строків, видів продуктів, організації контролю за дотриманням допустимого рівня процентного ризику та виконанням відповідних рішень структурними підрозділами покладаються на КУАП. Управління ризиків оцінює вартість зобов'язань та прибутковість активів, відповідність термінів погашення активів та зобов'язань, рентабельність активів банку, чистої процентної маржі, спреда банку, надає рекомендації Комітету з питань управління активами та пасивами щодо зміни процентних ставок за депозитними та кредитними продуктами.

Валютний ризик виникає через наявність потенційного ризику для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали. Управління валютним ризиком базується на обраній стратегії менеджменту валютного ризику, яка включає у себе наступні елементи: централізація управління валютним ризиком, використання усіх можливих заходів уникнення ризику, що призводить до значних збитків, контроль та мінімізація сум збитків, якщо не існує можливості уникнення ризику, хеджування валютного ризику за умов неможливості його уникнення. Основним інструментом управління валютним ризиком у банку є лімітування. Банк застосовує цей інструмент шляхом встановлення лімітів на загальну відкриту валютну позицію по Банку в цілому; суму можливих збитків від зміни валютного курсу; казначейські операції (казначейські неторговельні операції із готівковою іноземною валютою).

Ринковий ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговельному портфелі Банку. Цей ризик впливає з дилінгу, прийняття позицій з боргових цінних паперів, валют, товарів та похідних інструментів. З метою

управління ринковим ризиком Банком застосовуються наступні інструменти: встановлення лімітів на контрагентів встановлення ліміту на загальний розмір валютної позиції, оцінка волатильності котирувань, позаплановий перегляд лімітів у випадку різкої зміни кон'юнктури ринку або значного зниження ресурсної бази Банку, формування резервів на покриття можливих збитків.

Крім того Банк продовжив роботу по вдосконаленню політики управління ризиками, впровадження сучасних методів і підходів оцінки ризиків згідно Постанови НБУ №64 від 11.06.2018р. Продовжив роботу з підвищення ефективності систем внутрішнього контролю, комплаєнс-контролю та забезпечення їх адекватності масштабам операцій, що проводяться Банком відповідно до Постанови НБУ від 02.07.2019 №88 "Про затвердження Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах". Продовжив вдосконалення внутрішньої методологічної бази, корпоративного управління, підвищення кваліфікації персоналу відповідно до нових завдань, вдосконалення організаційної структури Банку відповідно до вимог Банку та системи мотивації працівників.

Протягом звітного періоду Банк строго дотримувався принципів надійності, ліквідності і незалежності, залишаючись максимально прозорим для клієнтів, контрагентів, потенційних інвесторів та регулятора, проводив постійну роботу з підвищення репутації та іміджу Банку, застосовував прогресивні принципи управління капіталом, активами та зобов'язаннями, проводив зважену депозитну та кредитну політику, забезпечував подальший розвиток банку для реалізації короткострокових та довгострокових планових завдань.

З 28 серпня 2020 року Банку підвищено кредитний рейтинг згідно Протоколу рейтингового комітету ТОВ "Рейтингове агенство "ІВІ-Рейтинг" з uaA- (у розвитку) до uaA (у розвитку), що характеризує Банк як установу з високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Особи, що підписали цей звіт стверджують що, наскільки це їм відомо, проміжна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, згідно чинного законодавства, містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента, і що проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40 1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".