



**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«МІСТО БАНК»**

**Проміжна фінансова звітність за Міжнародними
стандартами фінансової звітності
за третій квартал 2020 року**

Зміст

Звіт про фінансовий стан на 30 вересня 2020 року	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за III квартал 2020 року.....	4
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за III квартал 2020 року.....	6
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі за III квартал 2020 року.....	8
Примітка 1. Інформація про Банк	9
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	14
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності.....	16
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти	18
Примітка 5. Кредити та заборгованість у банках	19
Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів	20
Примітка 7. Інвестиції в цінні папери	29
Примітка 8. Інвестиційна нерухомість	31
Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи	32
Примітка 10. Інші фінансові активи	34
Примітка 11. Інші активи.....	38
Примітка 12. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття.....	39
Примітка 13. Кошти банків.....	40
Примітка 14. Кошти клієнтів.....	40
Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями	42
Примітка 16. Інші фінансові зобов'язання	43
Примітка 17. Інші зобов'язання.....	43
Примітка 18. Процентні доходи та витрати.....	44
Примітка 19. Комісійні доходи та витрати	45
Примітка 20. Інші операційні доходи.....	46
Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати	47
Примітка 22. Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	49
Примітка 23. Операційні сегменти	49
Примітка 24. Операції з пов'язаними сторонами.....	53
Примітка 25. Події після дати балансу.....	57

Звіт про фінансовий стан на 30 вересня 2020 року

(тис. грн.)

Найменування статті	При міт ки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	226 341	15 969
Кредити та заборгованість клієнтів	6	320 718	336 075
Інвестиції в цінні папери	7	63 644	245 200
Інвестиційна нерухомість	8	508 994	666 470
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		777	777
Відстрочений податковий актив		22 287	22 287
Основні засоби та нематеріальні активи	9	111361	108 085
Інші активи	11	39 921	15 824
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	12	101 817	123 378
Усього активів		1 395 860	1 534 065
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	13	205 000	304 906
Кошти клієнтів	14	846 297	1 005 655
Резерви за зобов'язаннями	15	0	9
Інші зобов'язання	17	105 015	6 637
Усього зобов'язань		1 156 312	1 317 207
Статутний капітал		712 100	712 100
Емісійні різниці		1 056	1 056
Резервні та інші фонди банку		49 909	49 909
Резерви переоцінки		81 937	85 046
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(605 454)	(631 253)
Усього власного капіталу		239 548	216 858
Усього зобов'язань та власного капіталу		1 395 860	1 534 065

Затверджено до випуску та підписано

" 29 " жовтня 2020 року

Голова Правління Демченко І.А.
(підпис, ініціали, прізвище)

Бровер Н.О. (048) 711-67-77
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер Мазаратій Н.В.
(підпис, ініціали, прізвище)



Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за III квартал 2020 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	Наростаючим підсумком з початку року	за поточний квартал	Наростаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи	18	18 049	60 328	27 397	81 317
Процентні витрати	18	(25 178)	(78 985)	(36 902)	(104 561)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		(7 129)	(18 657)	(9 505)	(23 244)
Комісійні доходи	19	1 307	5 050	1 868	5 810
Комісійні витрати	19	(148)	(395)	(396)	(950)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(4 645)	(4 162)	(5 946)	(39 117)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		95	134	(6)	(15)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		5 786	15 165	(18 628)	(18 771)
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(3 305)	2 411	15 557	22 932
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	(157 476)	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	3 183	3 348	2 665
Чистий (збиток)/прибуток від зменшення/збільшення корисності фінансових активів		18 224	215 786	25 290	78 279
Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями		0	9	2	(10)
Інші операційні доходи	20	1 745	7 457	1 575	5 404
Витрати на виплати працівникам		(9 396)	(28 998)	(10 205)	(29 109)
Витрати зносу та амортизація		(3 099)	(4 612)	(1 485)	(4 075)
Інші адміністративні та операційні витрати	21	(3 330)	(9 096)	(3 264)	(22 574)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(3 895)	25 799	(1 795)	(23 775)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		(3 895)	25 799	(1 795)	(23 775)
Прибуток/(збиток) за період		(3 895)	25 799	(1 795)	(23 775)
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:		(364)	(1 337)	(533)	2 823
чиста зміна справедливої вартості		(364)	(1 337)	(533)	2 823

Усього сукупного доходу за період		(4 259)	24 462	(2 328)	(20 952)
Прибуток (збиток), що належить:					
власникам банку	18	(3 895)	25 799	(1 795)	(23 775)
Усього сукупного доходу, що належить:					
власникам банку		(4 259)	24 462	(2 328)	(20 952)
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік, гривні	18	0	(0.04)	0	(0.03)

Затверджено до випуску та підписано

" 29 " жовтня 2020 року

Голова Правління Демченко І.А.

(підпис, ініціали, прізвище)

Бровер Н.О. (048) 711-67-77
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер Мазаратій Н.В.

(підпис, ініціали, прізвище)



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

(тис. грн.)

Найменування статті	Приміт ки	Звітний період	Попередн й період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані	18	142 043	78 294
Процентні витрати, що сплачені	18	(77 902)	(105 315)
Комісійні доходи, що отримані	19	5 518	7 545
Комісійні витрати, що сплачені	19	(394)	(950)
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами		878	(39 117)
Результат операцій з іноземною валютою		2 708	(19 465)
Інші отримані операційні доходи	20	49 087	16 716
Виплати на утримання персоналу, сплачені	21	(30 006)	(29 026)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	21	(186 694)	(24 841)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(94 762)	(116 159)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		2 244	2 782
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		(1 429)	(55)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		134 112	30 160
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(53)	(7 788)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(7 027)	(19 336)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(97 580)	253 530
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(162 770)	43 569
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		9	(10)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		97 369	89 040
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(129 887)	275 733
Придбання цінних паперів	7	178 408	(311 953)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	7	(373)	(615)
Придбання інвестиційної нерухомості (уцінка)	8	157 476	15 540
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	8	942	23
Придбання основних засобів		4 910	2 846
Надходження від реалізації основних засобів	9	182	(389)
Придбання нематеріальних активів	9	67	688
Активи з права користування	9	(3 764)	(520)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		337 848	(294 380)

Найменування статті	Примітк и	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		2 411	13 165
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		210 372	5 482
	4		
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		15 969	125 315
	4		
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		226 341	130 797

Затверджено до випуску та підписано

" 29 " жовтня 2020 року

Голова Правління Демченко І.А.
(підпис, ініціали, прізвище)



Бровер Н.О. (048) 711-67-77
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер Мазаратій Н.В.
(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
за III квартал 2020 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	При міт ки	Власний капітал					усього
		Статут ний капітал	емісій ні різни ці	резерв ні, інші фон ди	Резер ви перео цінки	Нерозпо ділений прибуток	
1	2	3	4	5	6	7	8
Залишок на кінець періоду, що передє попередньому періоду (до перерахунку)		712 100	1 056	49 909	81 507	(629 652)	214 920
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		712 100	1 056	49 909	81 507	(629 652)	214 920
Усього сукупного доходу		0	0	0	3 539	(1 601)	1 938
прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	(1 601)	(1 601)
інший сукупний дохід		0	0	0	3 539	0	3 539
Залишок на кінець попереднього періоду		712 100	1 056	49 909	85 046	(631 253)	216 858
Скоригований залишок на початок звітнього періоду		712 100	1 056	49 909	85 046	(631 253)	216 858
Усього сукупного доходу		0	0	0	(3 109)	25 799	22 690
Прибуток/(збиток) за період		0	0	0	0	25 799	25 799
Інший сукупний дохід		0	0	0	(3 109)	0	(3 109)
Залишок на кінець звітнього періоду		712 100	1 056	49 909	81 937	(605 454)	239 548

Затверджено до випуску та підписано

" 29 " жовтня 2020 року

Голова

Правління

Демченко І.А.

(підпис, ініціали, прізвище)



Бровєр Н.О. (048) 711-67-77
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Мазаратій Н.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітка 1. Інформація про Банк

Найменування, місцезнаходження Банку

Повне найменування: **Публічне акціонерне товариство «Місто Банк».**

Скорочене найменування: **АТ «Місто Банк»**

Найменування англійською мовою: повне **Public Josnt-Stock company “Misto Bank”**

скорочене **Misto Bank.**

Банк зареєстровано Національним банком України 23 липня 1993 року за № 184.

Юридична адреса головної установи Банку-65009, Україна, м. Одеса, вул. Фонтанська дорога, 11.

Організаційно-правова форма

Публічне акціонерне товариство.

Звітна дата та звітний період

Звітна дата – за станом на кінець дня 30 вересня 2020 року.

Звітний період - третій квартал 2020 року.

Функціональна валюта звітності та одиниці її виміру

Функціональна валюта звітності – гривня.

Одиниці виміру - тисячі гривень.

Назва органу управління, у віданні якого перебуває Банк

Загальні збори акціонерів.

Найменування материнської компанії

Банк є самостійним суб'єктом.

Види діяльності Банку

Протягом звітного періоду Банк виконував банківські операції згідно ліцензії Національного банку України №194 від 20.10.2011.

АТ «Місто Банк» – універсальний банк, який надає повний комплекс банківських послуг на внутрішньому та зовнішньому фінансовому та кредитному ринках.

- **Ведення банківських рахунків (юридичних та фізичних осіб).**

Відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, розрахунково-касове обслуговування, розрахунки по системі «Клієнт-Банк» та « WEB-банкінг».

- **Депозитні операції (для юридичних і фізичних осіб):**

- залучення депозитів у національній валюті,
- залучення депозитів у іноземній валюті,
- консультативні послуги з питань розміщення депозитів.

- **Банківські перекази (в національній та іноземних валютах), у тому числі перекази**

грошових коштів з рахунків клієнтів за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на їх рахунки.

- **Кредитне обслуговування клієнтів.**

Для юридичних осіб:

- строкові кредити,
- кредитні лінії,
- овердрафт по поточних рахунках,
- факторинг (придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів).
- надання гарантій і порук та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі.
- організація фінансування та супроводження кредитів (зворотної фінансової допомоги тощо) наданих клієнтам банку нерезидентами.

Для фізичних осіб:

- іпотечні кредити,
- кредити на придбання автотранспорту,
- споживчі кредити та кредитні лінії,
- овердрафт по карткових рахунках.

- **Документарні операції.**

- акредитиви: в іноземній валюті - експортні, імпортні, в національній валюті,
- інкасо: чисте, документарне,
- операції з чеками (комерційними, дорожніми).

- **Операції с цінними паперами:**

- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені ,
- купівля, продаж та зберігання цінних паперів за дорученнями клієнтів,
- розміщення цінних паперів за дорученнями клієнтів,
- прийом цінних паперів в заставу,
- випуск власних цінних паперів,
- консультативні послуги з питань операцій з цінними паперами.

Банк має ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на професійну діяльність на фондовому ринку на діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська, дилерська та діяльність з управління цінними паперами) та

на професійну діяльність на фондовому ринку з депозитарної діяльності (депозитарна діяльність депозитарної установи).

- **Депозитарна діяльність депозитарної установи.**

- відкриття та ведення рахунків.

- **Операції по обслуговуванню платіжних карток** (емісія, здійснення операцій з використанням платіжних карток, обслуговування карток міжнародних систем, платіжної системи АТ «Місто Банк»).

Банк є членом *Visa International, Europay International, Української міжбанківської асоціації членів Europay International.*

- **Лізингові операції:**

- оренда засобів виробництва з подальшим їх викупом,
- консультативні послуги з питань лізингових операцій.

- **Довірчі операції** (з юридичними та фізичними особами):

- залучення і розміщення коштів,
- управління цінними паперами за дорученнями клієнтів,
- консультативні послуги з питань довірчих операцій.

- **Операції з валютними цінностями.**

- **Операції за дорученням клієнтів або від свого імені:**

- з інструментами грошового ринку,
- з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках,
- з фінансовими ф'ючерсами та опціонами.

- **Здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб.**

- **Здійснення випуску, обігу, погашення (розповсюдження) державної та іншої грошової лотереї.**

- **Надання консультаційних та інформаційних послуг щодо:**

- банківських операцій,
- складання бізнес-планів, техніко-економічних обґрунтувань,
- рекомендації по організації розрахунків за зовнішньоекономічними контрактами.

Системи міжнародних платежів:

SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications)

Членство в міжнародних платіжних системах:

Банк є асоційованим членом VISA International

Банк є афілійованим членом MasterCard International

Участь та членство в організаціях, міжбанківських об'єднаннях:

Учасник Фонду гарантування вкладів фізичних осіб

Член міжнародної міжбанківської системи Reuters Dealing

Учасник інформаційної системи Reuters 3000 XTRA

Учасник програми рефінансування Державної іпотечної установи

Член професійної асоціації учасників ринків капіталу та деривативів

Член Української міжбанківської асоціації членів Europay International

Органи управління та контролю

Органами управління банку є :

- ✓ Загальні збори акціонерів;
- ✓ Наглядова Рада Банку;
- ✓ Правління Банку на чолі з Головою Правління.

Вищий орган управління Банком - Загальні збори акціонерів.

Виконавчим органом є Правління Банку, яке здійснює управління поточною діяльністю банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи.

Правління Банку очолює Голова Правління.

Нагляд за діяльністю Правління здійснює Наглядова Рада Банку, члени якої обираються Загальними Зборами акціонерів у відповідності до чинного законодавства.

Стратегічна мета Банку

Головною метою банку під час формулювання стратегії розвитку є створення інструментів, призначення яких полягає в урахуванні мінливих умов зовнішнього середовища та розробці відповідних дій. Банк ставить перед собою завдання по залученню нових клієнтів, розвитку існуючих та впровадженню нових фінансових послуг та технологій, оптимальному задоволенню клієнтів у банківських послугах та підвищенню стандартів їх обслуговування.

У звітному періоді Банк працював відповідно до Бізнес моделі банку та Стратегії розвитку на 2019-2022 роки, відповідно до заходів якої банк планує досягти:

- Збільшення регулятивного капіталу банку до 300 млн.грн.
- Підвищення нормативів капіталу.
- Покращення структури кредитного портфелю за рахунок часткового погашення частини непрацюючих активів, по якій ведеться позовна робота. Скорочення простроченої кредитної заборгованості. Формування резервів під можливі ризики по кредитах в повному обсязі відповідно до діючого законодавства.
- Збалансування активів та пасивів за строками погашення, покращення загальної ліквідної позиції банку та дотримання нормативів ліквідності в межах нормативних вимог.
- Забезпечення безумовного своєчасного виконання банком своїх зобов'язань перед кредиторами та вкладниками за всіма видами зобов'язань.
- Вихід на прибутковий рівень діяльності в 2020 році, подальше здійснення ефективної діяльності.

Статус учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб

За станом на звітну дату Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво учасника фонду № 143 від 08.11.2012 р., дата реєстрації - 28.02.2002 р., реєстраційний номер 153).

Керівництво та власники Банку

АТ «Місто Банк» діє на основі Статуту в новій редакції, який затверджено Загальними зборами акціонерів Банку 06.04.2018 року (Протокол №87) та за яким проведено Державну реєстрацію 05.09.2018 за номером запису 1556 105 006 100 2636.

Склад акціонерів Банку за станом на кінець дня 30.09.2020р.:

Найменування акціонера банку	Доля в капіталі (%)	Сума (млн. грн)
СП «Юнімакс», м. Одеса	49,979393	355,903
АТ «TRASTA KOMERCBANKA», Латвія, Рига	4,192315	29,854
Фурсін Іван Геннадійович	45,828292	326,343
Всього:	100,00	712,100

Керівництво АТ «Місто Банк» не має частки в акціях Банку.

Інформація, що характеризує регіональну мережу банку та ефективність її функціонування:

Станом на кінець дня 30.09.2020 року в АТ «Місто Банк» функціонує одна філія та чотири відділення.

Регіональна мережа Банку.

Область	Станом на 30.06.2020 р.	
	Філії	Відділення
Одеська	Головний банк	
Київська	1	1
Донецька		2
Дніпропетровська		1

Фінансовий результат банку станом на кінець дня 30.09.2020 склав – +25, 799 млн. грн. (Головний банк разом з відділеннями – -30, 160 млн. грн., Київська філія – +55, 959 млн. грн.), що на 49, 574 мил.грн. більше, ніж за той же період минулого року.

На фінансовий результат вплинуло збільшення чистого відсоткового доходу, значне збільшення доходів від зменшення корисності фінансових активів, збільшення прибутку від операцій з іноземною валютою, збільшення прибутків від операцій з фінансовими інструментами (СВОП).

Інформація, що характеризує фінансові показники діяльності банку:

Фінансовий результат Банку за третій квартал 2020 року склав +25,799 млн. грн. за показниками бухгалтерського обліку, який ведеться за Міжнародними стандартами.

Станом на кінець дня 30.09.2020 достатність регулятивного капіталу (Н2) – 18,79% (норматив не менше ніж 10%), норматив достатності основного капіталу (Н3) - 13,32% (норматив не менше ніж 7%), короткострокова ліквідність (Н6) – 62,61% (норматив не менше ніж 60%), великі кредитні ризики (Н8) – 97,45% (норматив не більше ніж 800%), максимальний розмір кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами (Н9) – 15,77% (норматив не більше ніж 25%).

Проміжна фінансова звітність Банку за III квартал 2020 складена на безперервній основі та включає в себе:

- Звіт про фінансовий стан на 30 вересня 2020 року;
- Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за III квартал 2020 року;
- Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за III квартал 2020 року;
- Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі за III квартал 2020 року;
- Примітки до звітів.

Проміжну фінансову звітність складено відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, згідно вимогам Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, що затверджена Правлінням Національного банку України від 24.10.2011 №373 (далі – Постанова №373) зі змінами та доповненнями, Методичних рекомендацій щодо порядку складання приміток до фінансової звітності банків України, схвалених Рішенням Правління Національного банку України 09.04.2019 №274-рш, облікової політики Банку на 2020 рік та на підставі даних бухгалтерського обліку Банку за третій квартал 2020 року.

Формування фінансової звітності Банку здійснювалось з урахуванням суджень, оцінок та припущень керівництва, які впливають на застосування принципів облікової політики, а також на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображених у звітності

Інформація про кількість працівників АТ «Місто Банк»

Станом на кінець дня 30 вересня 2020 року облікова численність персоналу Банку (включаючи філію та відділення) склала 183 особи.

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

З початку 2020 року стрімке поширення пандемії коронавірусу COVID -19 та обмеження, введені для боротьби з нею, визначали ситуацію на світових товарних та фінансових ринках. Разом з іншими факторами, такими як фактичне призупинення дії угоди ОПЕК, це призвело до різкого зниження ціни на нафту та фондових індексів, а також до знецінення гривні.

Відповідаючи на потенційно серйозну загрозу коронавірусу для здоров'я громадян, український уряд вжив ряд заходів щодо стримування спалаху пандемії, вводячи обмеження на переміщення людей всередині України та між містами в регіонах, які можуть найбільше постраждати, призупинення транспортних зв'язків з Україною та обмеження в'їзду до України. Уряд також запровадив карантин, який діє і зараз.

Економічні наслідки цих подій для України включають:

- підриєв підприємницької діяльності та господарської діяльності в Україні, що має вплив на ланцюги поставок, включаючи торгівлю та транспорт, подорожі та туризм, готельний бізнес, розваги, виробництво, будівництво, страхування та освіту;
- зростання економічної невизначеності, що відображається на більш мінливих цінах на активи та об'єднаних курсах.

Досі поширення коронавірусу мало обмежений і нейтральний вплив на українську економіку, однак низка його наслідків ще не позначилась на економічному зростанні та інфляції в Україні. Як і раніше, Національний банк України очікує зниження облікової ставки до 7% до кінця цього року. Водночас подальші кроки залежатимуть від розвитку подій з поширенням коронавірусу, реакції інших країн на них та прогресу у переговорах України з МВФ щодо нової програми співпраці.

Основний макроекономічний ризик на сьогодні – значні зовнішні виплати за держборгом. Пікові виплати за зовнішнім боргом в 2020 році припадають на перший (\$5,415 млрд.) і третій (\$5,237 млрд.) квартали 2020 року. Серед цих виплат є кредити Міжнародного валютного фонду, так загальна сума, яку Україна має повернути МВФ у 2020 році складає 1,354 млрд. доларів США.

Після спалаху COVID-19 Національний банк України виявив готовність до впровадження рішучих заходів для підтримки банківського сектору та недопущення кризової ситуації:

- відділенням рекомендується коригувати графік та проводити додаткові санітарні заходи у всіх відділеннях, щоб забезпечити відповідність вимогам Міністерства охорони здоров'я України;
- Національний банк України вимагає від банків призупинення обов'язку виконання основного зобов'язання, виконання якого забезпечене іпотекою, та недопущення звернення стягнення на предмет іпотеки на період дії карантину;
- зупинено нарахування та стягнення неустойки (штрафів, пені) за несвоєчасне здійснення платежів за житлово-комунальні послуги, за споживчими кредитами та підвищення відсоткової ставки, або будь яких інших обов'язкових платежів за споживчими кредитами протягом періоду карантину;
- Національний банк України підтримуватиме ліквідність банків через стандартні інструменти рефінансування, не обмежуючи їх обсяг;
- Національний банк України відтермінував вимоги про формування буферів капіталу, зокрема буфера консервації капіталу та буфера системної важливості. Обов'язковими для виконання в частині вимог до капіталу залишаються тільки мінімальні нормативи достатності основного та регулятивного капіталу (Н3 на рівні 7% та Н2 на рівні 10%);
- у разі необхідності Національний банк України розгляне питання зниження норми обов'язкового резервування за залученими коштами в іноземній валюті та можливість тимчасового зниження мінімального рівня нормативу ліквідності LCR.

Конкурентна позиція банку.

Банк був створений в Україні, є резидентом України і здійснює господарську діяльність виключно на території України.

АТ «Місто Банк» – універсальна установа, що надає повний комплекс банківських послуг на внутрішньому та зовнішньому фінансовому та кредитному ринках.

Банк має значний досвід з обслуговування підприємств незалежно від їх галузевої належності та форми власності.

Співробітництво з клієнтами ґрунтується на пропозиції банківських продуктів з урахуванням особливостей діяльності кожної групи клієнтів, а також на розробці та реалізації спільних програм Банку та його клієнтів.

В банку існує адекватна, ефективна та доведена до виконавців внутрішня нормативна база (положення, процедури, методики, технологічні карти, тощо) з різних питань, що охоплюють всі сфери діяльності банку.

АТ «Місто Банк» діє на ринку банківських послуг з 1993 року. За цей час він сформувався як банк, що веде діалог зі своїми партнерами і клієнтами як кваліфікований консультант з питань фінансової, інвестиційної і виробничої діяльності.

Конкурентна боротьба на фінансовому ринку в останній час значно зростає. Щоб не тільки втримуватись на плаву, а й динамічно розвиватись, від банків вимагається фундаментальна зміна структури і стратегії. Головними стратегічними цілями стають не розширення і збільшення масштабів операцій, а ефективність, прибутковість і збільшення акціонерного капіталу.

Фінансові результати Банку в основному залежать від кредитної якості клієнтів та контрагентів, а також від мінливості фінансових ринків в цілому. Заходи, що прийняті урядом України та Національним банком України щодо пандемії COVID-19 суттєво не вплинули на діяльність АТ «Місто Банк» за дев'ять місяців 2020 року, управлінський персонал вживає належні заходи на підтримку стабільності діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

В своїй обліковій політиці на 2020 рік Банк керується принципами бухгалтерського обліку, які базуються на Міжнародних стандартах фінансової звітності (МСФЗ), Міжнародних стандартах бухгалтерського обліку (МСБО), нормативно-правових актах Національного банку України, Міністерства фінансів України, які забезпечують формування державної фінансової політики, визначають принципи та методи ведення бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності та не суперечать МСФЗ.

Проміжну фінансову звітність за III квартал 2020 року Банк складав за Міжнародними стандартами фінансової звітності, вимогами Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, що затверджена постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011 № 373 та зареєстрована в Міністерстві юстиції України 10.11.2011 за № 1288/20026 (зі змінами та доповненнями) и Методичними рекомендаціями щодо порядку складання приміток до фінансової звітності банків України, схвалених Рішенням Правління Національного банку України 09.04.2019 року №274-рш.

З першого січня 2019 року Банк перейшов на облік орендних операцій за новим МСФО 16 «Оренда». Новий стандарт вимагає визнавати зобов'язання з оренди, яке відображає майбутні орендні платежі, та «право користування активом» для всіх орендних договорів. Нова модель базується на тому, що з економічної точки зору орендний договір ідентичний придбання права використовувати актив, вартість якого сплачується частинами. Банк, як орендар визнає процентні витрати на зобов'язання з оренди та амортизує право використання активу.

Банк не застосовує МСФО 16 до договорів оренди нематеріальних активів.

Банк як орендар застосовує спрощений метод щодо короткострокової оренди, якщо договір оренди укладено на один рік, або менший термін, або оренди, за якою базовий актив має низьку вартість, до активів, вартість яких у новому стані не перевищує в еквіваленті 5 000 доларів США. При спрощеному методі Банк не визнає в балансі актив з права користування та

орендне зобов'язання і визнає орендні платежі витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Банк обліковує активи з права користування за собівартістю і не переоцінює їх в продовж періоду оренди.

З метою розрахунку активів з права користування та зобов'язань з оренди Банк на 2020 рік для нових договорів встановив ставку дисконтування 15%.

Керівництво Банку здійснило оцінку щодо його можливості подальшої безперервної діяльності та впевнилось, що Банк має ресурси для продовження діяльності в осяжному майбутньому. До того ж керівництву не відомо про будь-які значні невизначеності, що можуть викликати невпевненість у можливості Банку здійснювати безперервну діяльність. Таким чином, складання фінансової звітності було продовжено виходячи з принципу безперервності діяльності.

При складанні фінансової звітності за III квартал 2020 року Банк використовував принципи всіх Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в тій мірі, в якій вони стосуються банківської діяльності.

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік Банку і валютою представлення фінансової звітності є національна валюта України – гривня. Фінансова звітність Банку складається в тисячах гривень.

Голова Правління

Головний бухгалтер




І. А. Демченко


Н. В. Мазаратій

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	4 602	5 641
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	130 776	9 840
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	91 556	679
3.1	України	91 229	332
3.2	Інші країни	327	347
4	Резерви за кореспондентськими рахунками	(593)	(191)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	226 341	15 969

Кредитна якість еквівалентів грошових коштів висока, банки надійні, що дозволяє швидке перетворення еквівалентів грошових коштів в грошові кошти на кореспондентський рахунок Банку.

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(191)	(605)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(437)	(162)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	0	538
4	Курсові різниці	35	38
5	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(593)	(191)

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

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Валова балансова вартість на початок періоду	16 160	125 920
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	211 813	341
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	0	(92 363)
4	Курсові різниці	35	(17 738)
5	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів	226 934	16 160

Таблиця 4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн)

Рядок	Рівень рейтингу	Усього
1	2	3
1	Стандартний рейтинг	91 229
2	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	91 229

Примітка 5. Кредити та заборгованість у банках

Таблиця 1. Кредити та заборгованість у банках

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість у банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю (коррахунки)	6 404	5 360
2	Резерви під знецінення коштів в інших банках (коррахунки)	(6 404)	(5 360)

Резерв нараховано банком на суму залишків на кореспондентському рахунку у Латвійському банку АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "TRASTA KOMERCBANKA", який знаходиться в стадії ліквідації.

Таблиця 2. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Звітний період	Попередній період
		Стадія 3	Стадія 3
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(5 360)	(6 266)
2	Курсові різниці	(1 044)	906
3	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(6 404)	(5 360)

Таблиця 3. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 3	Усього
1	2	3	4
1	Валова балансова вартість на початок періоду	5 360	5 360
2	Курсові різниці	1 044	681
3	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	6 404	6 041

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	405 761	622 321
2	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	320 718	336 075

Таблиця 2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	310 128	506 002
2	Кредити, надані фізичним особам	75 740	96 608
3	Іпотечні кредити	19 893	19 711
4	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(85 043)	(286 246)
5	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	320 718	336 075

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за звітний період

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	99 731	306 030	405 761
2	Низький кредитний ризик	99 731	0	99 731
3	Дефолтні активи	0	306 030	306 030
4	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	99 731	306 030	405 761
5	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(678)	(84 365)	(85 043)
6	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	99 053	221 665	320 718

Таблиця 4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за попередній період

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	195 250	427 071	622 321
2	Низький кредитний ризик	195 250	0	195 250
3	Дефолтні активи	0	427 071	427 071
4	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	195 250	427 071	622 321
5	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1 951)	(284 295)	(286 246)
6	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	193 299	142 776	336 075

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

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(1 951)	(284 295)	(286 246)
2	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	839	216 322	217 161
3	Списання фінансових активів за рахунок резерву	0	389	389
4	Інші зміни	434	(16 781)	(16 347)
5	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(678)	(84 365)	(85 043)

Таблиця 6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(6 527)	(389 012)	(395 539)
2	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	0	83 599	83 599
3	Списання фінансових активів за рахунок резерву	0	6 743	6 743
4	Інші зміни	4 576	14 375	18 951
5	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(1 951)	(284 295)	(286 246)

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

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5
1	Валова балансова вартість на початок періоду	195 250	427 071	622 321
2	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(1 125)	(200 774)	(201 899)
3	Переведення до стадії 3	(58 394)	58 394	0
4	Списання фінансових активів за рахунок резервів	0	(389)	(389)
5	Курсові різниці	0	21 728	21 728
6	Інші зміни	(36 000)	0	(36 000)
7	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	99 731	306 030	405 761

Таблиця 8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за попередній період

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5
1	Валова балансова вартість на початок періоду	218 199	479 246	697 445

1	2	3	4	5
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	144 318	0	144 318
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	0	(30 827)	(30 827)
4	Переведення до стадії 3	(79 867)	79 867	0
5	Списання фінансових активів за рахунок резервів	0	(19 641)	(19 641)
6	Інші зміни	(87 400)	(81 574)	(168 974)
7	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	195 250	427 071	622 321

Таблиця 9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період		Попередній період	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	0	0	6 835	1,10
2	Металургійне виробництво	0	0	12 874	2,07
3	Операції з нерухомим майном, оренда, прокат у лізинг	31 301	7,72	92 493	14,86
4	Оптова торгівля	78 837	19,43	278 891	44,81
5	Сільське господарство, мисливство та надання пов'язаних із ними послуг	6 842	1,69	5 886	0,95
6	Виробництво харчових продуктів, напоїв, виробництво шкіри, виробів зі шкіри та інших матеріалів	0	0	5 020	0,81
7	Фінансова та страхова діяльність	44 978	11,08	45 213	7,26
8	Транспорт, складське господарство, поштові послуги	68 543	16,89	52 646	8,46
9	Переробна промисловість	19 733	4,86	0	0
10	Діяльність у сфері адміністративного управління	59 894	14,76	0	0
11	Фізичні особи	95 633	23,57	116 319	18,68
12	Інші	0	0	6 144	1,00
13	Усього кредитів та заборгованості клієнтів – резидентів без резервів	405 761	100%	622 321	100%

Інформація щодо розподілу коштів за видами економічної діяльності надана за клієнтами, які є резидентами України. Заборгованість за кредитами нерезидентів станом на кінець дня 30.09.2020 та на 31.12.2019 відсутня.

Найбільша концентрація кредитного ризику Банку – це такий вид економічної діяльності, як оптова торгівля.

Таблиця 10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період

(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	28 945	34 991	0	63 936
2	Кредити, забезпечені:	281 183	40 749	19 893	341 825
2.1	грошовими коштами	89 472	0	0	89 472
2.2	нерухомим майном	117 829	31 977	3 749	153 555
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	0	0	3 749	3 749
2.3	іншими активами	73 882	8 772	16 144	98 798
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	310 128	75 740	19 893	405 761

Таблиця 11. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період
(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	226 598	65 271	0	291 869
2	Кредити, забезпечені:	279 404	31 337	19 711	330 452
2.1	грошовими коштами	89 665	104	0	89 769
2.2	нерухомим майном	133 200	30 407	3 749	167 356
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	0	0	3 749	3 749
2.3	іншими активами	56 539	826	15 962	73 327
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	506 002	96 608	19 711	622 321

Таблиця 12. Вплив вартості застави на якість кредиту на звітну дату

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, надані юридичним особам	310 128	481 102	-170 974
2	Кредити, надані фізичним особам	75 740	60 771	14 969
3	Іпотечні кредити	19 893	125 531	-105 638
4	Усього кредитів	405 761	667 404	-261 643

Таблиця 13. Вплив вартості застави на якість кредиту на попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, надані юридичним особам	506 002	506 272	-270
2	Кредити, надані фізичним особам	96 608	61 908	34 700
3	Іпотечні кредити	19 711	126 274	-106 563
4	Усього кредитів	622 321	694 454	-72 133

Застава оцінюється за вартістю, яка не перевищує ринкової (справедливої) вартості та забезпечує можливість її продажу сторонньому покупцеві.

Банк використовує ринкову (справедливу) вартість забезпечення у вигляді:

- цінного папера - визначену з урахуванням вимог розділів XV та XVI Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою Правління НБУ від 30.06.2016 №351;
- нерухомого майна, об'єктів у формі цілісного майнового комплексу, земельних ділянок, транспортних засобів, устаткування, майнових прав (крім майнових прав на грошові кошти), товарів в обороті або в переробці, біологічних активів - визначену суб'єктом оціночної діяльності або оцінювачем майна - працівником банку, який має кваліфікаційне свідоцтво оцінювача, які не є пов'язаними з банком особами (афілійованими, спорідненими, асоційованими), відповідно до законодавства України (без урахування податку на додану вартість);
- нерухомого майна, земельних ділянок, транспортних засобів, устаткування, що визначена в договорі купівлі-продажу, - у разі їх придбання не раніше ніж за три місяці до дати укладення договору застави. Таку вартість банк може використовувати до дати її перегляду відповідно до періодичності, встановленої в п.107 Розділу X Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою Правління НБУ від 30.06.2016 №351.

Об'єкт оцінки у разі його застави оцінюється за ринковою вартістю без включення до неї суми податку на додану вартість згідно п.34 Національного стандарту №1 «Загальні засади оцінки майна і майнових прав», затвердженого постановою КМУ від 10.09.2003 р. №1440.

Визначення ринкової вартості об'єкта оцінки можливе із застосуванням усіх методичних підходів у разі наявності необхідної інформації.

Оцінка майна проводиться із застосуванням методичних підходів, методів оцінки, які є складовими частинами методичних підходів або є результатом комбінування кількох методичних підходів.

Для проведення оцінки майна у разі його застави застосовуються такі основні методичні підходи, передбачені Національним стандартом оцінки майна №1:

- витратний (майновий - для оцінки об'єктів у формі цілісного майнового комплексу);
- дохідний;
- порівняльний.

В межах кожного підходу можуть бути застосовані різні методи оцінки. Вибір підходів і методів, використовуваних при оцінці конкретного об'єкту майна, визначається метою оцінки, обраною базою оцінки і характеристиками об'єкту оцінки.

Дохідний підхід базується на визначенні вартості об'єкту оцінки на основі поточної вартості очікуваних доходів від володіння цим об'єктом. Основними методами дохідного підходу є: метод прямої капіталізації доходу і метод дисконтування грошового потоку. Метод прямої капіталізації може бути застосований у випадках, коли прогнозований річний чистий операційний дохід є постійним і не має чітко вираженої тенденції до зміни, а період його отримання не обмежений у часі. Метод дисконтування грошового потоку (непрямої капіталізації) може бути застосований в тих випадках, коли прогнозовані грошові потоки від використання об'єкту оцінки є не однаковими по величині та непостійними впродовж обраного періоду прогнозування.

Витратний підхід базується на визначенні суми витрат на відтворення або заміщення об'єкту оцінки на дату оцінки з подальшим її корегуванням на суму його зносу і знецінення. Основними методами витратного підходу є: метод відтворення і метод заміщення функціональним аналогом. Практично обидва методи цього підходу ідентичні і розрізняються лише процедурою визначення або залишкової вартості відтворення, або залишкової вартості заміщення об'єкта порівняння. Витратний підхід застосовується, коли заміщення об'єкту оцінки шляхом його відтворення фізично можливо і економічно доцільно, а також для оцінки спеціалізованого майна.

Порівняльний підхід базується на порівняльному аналізі цін продажу об'єктів, подібних до об'єкту оцінки, і внесенні відповідних корегувань з метою врахування відмінностей між об'єктами порівняння і об'єктом оцінки, внаслідок чого визначається вартість оцінюваного об'єкту. Порівняльний підхід застосовується для визначення вартості за наявності активного ринку даного виду об'єктів.

При визначенні ринкової (справедливої) вартості майна з метою застави в залежності від його виду (крім цінних паперів) перевага надається:

- витратному підходу стосовно нерухомого майна, ринок купівлі-продажу або оренди якого є обмеженим, спеціалізованого нерухомого майна, споруд, передавальних пристроїв;
- порівняльному підходу або дохідному підходу (у разі неможливості застосування порівняльного підходу) стосовно іншого нерухомого майна (крім нерухомого майна, ринок купівлі-продажу або оренди якого є обмеженим, та спеціалізованого нерухомого майна) та земельних ділянок;
- порівняльному підходу стосовно транспортних засобів (ТЗ);
- комбінованому витратно-порівняльному підходу (згідно Методики товарознавчої експертизи та оцінки колісних транспортних засобів, затвердженої Наказом Мініюсту, ФДМУ №142/5/2092 від 24.11.2003 (у редакції наказу Мініюсту, ФДМУ від 24.07.2009 №1335/5/1159)) стосовно спеціальних, спеціалізованих ТЗ (у разі неможливості застосування порівняльного підходу);
- порівняльному підходу стосовно іншого рухомого майна (крім спеціалізованого рухомого майна);
- витратному підходу стосовно спеціалізованого рухомого майна.

У звітному періоді Банк придбав шляхом звернення стягнення на предмет застави наступні активи:

№ з/п	Найменування активу	Балансова вартість активу (тис. грн.)	Використання активу
1	2	3	4
1	Земснаряд МЗ-17 МЕ	5 987,10	Майно, що перейшло у власність Банку, як заставодержателя
2	Внутрішні електричні мережі електропостачання земснаряду МЗ-17 МЕ	950,12	Майно, що перейшло у власність Банку, як заставодержателя
3	Земельна ділянка для ведення садівництва, загальна площа 0,100 га.	317,61	Майно, що перейшло у власність Банку, як заставодержателя
4	Земельна ділянка для ведення садівництва, загальна площа 0,100 га.	317,61	Майно, що перейшло у власність Банку, як заставодержателя
5	Земельна ділянка для ведення садівництва, загальна площа 0,100 га.	317,61	Майно, що перейшло у власність Банку, як заставодержателя
6	Земельна ділянка для ведення садівництва, загальна площа 0,100 га.	317,61	Майно, що перейшло у власність Банку, як заставодержателя
7	Земельна ділянка для ведення садівництва, загальна площа 0,060 га.	200,55	Майно, що перейшло у власність Банку, як заставодержателя
8	Земельна ділянка для ведення садівництва, загальна площа 0,060 га.	200,55	Майно, що перейшло у власність Банку, як заставодержателя

Банк на найближчі 2 роки планує продаж непрофільних активів – заставного майна та інвестиційної нерухомості за погодженням Національного банку України згідно затвердженого графіку на загальну суму 498 млн. грн., що надасть позитивний вплив на ліквідність банку, зокрема збільшення обсягу високоліквідних активів та, відповідно, забезпечення дотримання економічних нормативів.

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	63 644	245 200
2	Усього цінних паперів	63 644	245 200

Таблиця 2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	63 644	245 200
1.1	державні облігації	63 644	245 200
2	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	63 644	245 200

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	63 644	63 644
2	Мінімальний кредитний ризик	63 644	63 644

1	2	3	4
3	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	63 644	63 644
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	63 644	63 644

Таблиця 4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за попередній період
(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	245 200	245 200
2	Мінімальний кредитний ризик	245 200	245 200
3	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	245 200	245 200
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	245 200	245 200

Таблиця 5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Валова балансова вартість на початок періоду	245 200	245 200
2	Придбані/створені фінансові активи	112 302	112 302
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(323 515)	(323 515)
4	Курсові різниці	25 231	25 231
5	Інші зміни	4 426	4 426
6	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	63 644	63 644

Банк зазначає балансову вартість цінних паперів, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо, та інформацію щодо наявного права на їх продаж та подальшу заставу станом на кінець звітної періоду.

Примітка 8. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом:

а) справедливої вартості

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	666 470	619 785
2	Придбання (переведення)	0	49 994
3	Прибутки/(збитки) від переоцінки до справедливої вартості	(157 476)	476
4	Продаж	0	(3 785)
5	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду	508 994	666 470

Фахівцями Національного банку України наприкінці 2019 року в АТ «Місто Банк» здійснено позапланову інспекційну перевірку з питань верифікації звітів про оцінку вартості об'єктів нерухомого майна, складених суб'єктами оціночної діяльності.

За результатами перевірки Національний банк України зобов'язав Банк скласти договори з новими суб'єктами оціночної діяльності та провести оцінку ринкової вартості за п'ятьма найдорожчими об'єктами інвестиційної нерухомості та об'єктами на продаж АТ «Місто Банк», а також за двома земельними ділянками, на яких розташовані об'єкти.

Згідно нових звітів про незалежну оцінку Банк у звітному періоді відобразив у балансі зниження вартості об'єктів інвестиційної нерухомості (будівлі та споруди) на загальну суму 157 476 тис. грн.

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

(тис. грн.)

Рядок	Суми доходів і витрат	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	3 989	4 807
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	0	585

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

(тис. грн.)

Рядок	Період дії операційної оренди	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	До 1 року	349	1 086
2	Від 1 до 5 років	5 148	9 572
3	Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	5 497	10 658

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи.

Таблиця 1. Основні засоби та нематеріальні активи

Операції надходження, передавання, переведення, вибуття основних засобів та нематеріальних активів зазначаються за балансовою вартістю.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар	Інші необоротні матеріальні активи	Актив з правом користування	Незавершені капітальні вкладення	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Балансова вартість на початок попереднього періоду:	102 632	840	110	662	191	0	317	580	105 332
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	102 851	9 472	4 193	10 810	3 202	0	317	5 163	136 008
1.2	Знос на початок попереднього періоду	(219)	(8 632)	(4 083)	(10 148)	(3 011)	0	0	(4 583)	(30 676)
2	Надходження	0	111	0	39	70	1 318	8	220	1 753
3	Капітальні інвестиції на будову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	45	0	0	0	0	0	0	0	45
6	Амортизаційні відрахування	(2 646)	(575)	(50)	(265)	(234)	(1 097)	0	(525)	(5 392)
	Вибуття	0	(8)	0	(2)	0	0	(21)	0	(31)
7	Переоцінка	6 365	0	0	0	0	0	0	0	6 365

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
8	Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду):	106 396	368	60	434	27	221	304	275	108 085
8.1	Первісна (переоцінена) вартість	106 629	9 057	4 193	10 770	3 181	1 318	304	5 046	140 498
8.2	Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	(233)	(8 689)	(4 133)	(10 336)	(3 154)	(1 097)	0	(4 771)	(32 413)
9	Інші переведення	0	0	0	2	0	0	(2)	0	0
10	Надходження	0	310	0	45	19	7 331	0	184	7 889
11	Амортизаційні відрахування	(2 100)	(309)	(37)	(151)	(46)	(1 784)	0	(186)	(4 613)
12	Балансова вартість на кінець звітного періоду	104 296	369	23	330	0	5 768	302	273	111 361
12.1	Первісна (переоцінена) вартість	106 629	9 262	4 193	10 810	3 185	7 582	302	5 026	146 989
12.2	Знос на кінець звітного періоду	(2 333)	(8 893)	(4 170)	(10 480)	(3 185)	(1 814)	0	(4 753)	(35 628)

Основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження у АТ «Місто Банк» відсутні.

В АТ «Місто Банк» станом на кінець дня 30 вересня 2020 ринкова вартість основних засобів, які передані в заставу за договором про надання міжбанківського кредиту №41/980 від 15.11.2019 з АТ «АЛЬПАРІ БАНК» складає 86 754 тисяч гривень.

Балансова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) АТ «Місто Банк» складає 295 тисяч гривень.

Основні засоби, які вилучені з експлуатації на продаж у АТ «Місто Банк» відсутні.

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів та нематеріальних активів АТ «Місто Банк» складає 25 695 тисяч гривень.

Нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності у АТ «Місто Банк» відсутні.

АТ «Місто Банк» нематеріальні активи не створював.

Примітка 10. Інші фінансові активи

Таблиця 1. Інші фінансові активи

(тис.грн.)			
Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Фінансовий лізинг (оренда)	163	171
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	17	518
3	Дебіторська заборгованість за операціями з похідними фінансовими інструментами	0	2 244
4	Грошові кошти з обмеженим правом використання	2 819	2 872
5	Інші фінансові активи	6 008	6 477
6	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(3 407)	(1 854)
7	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	5 600	10 428

Розшифровка рядка 4 «Грошові кошти з обмеженим правом використання»

(тис. грн.)

Рядок	Найменування	Сума
1	Гарантійний фонд для відшкодування витрат ПАТ «ПУМБ» за операціями з платіжними картками, емітованими Банком в грн.	2 674
2	Гарантійний фонд для відшкодування витрат ПАТ «ПУМБ» за операціями з платіжними картками, емітованими Банком в валюті(USD)	145
3	Усього грошових коштів	2 819

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за звітний період

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Фінансовий лізинг (оренда)	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на початок періоду	(31)	(244)	(1 579)	(1 854)
4	Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	(2)	4	(1 555)	(1 553)
5	Залишок станом на кінець періоду	(33)	(240)	(3 134)	(3 407)

Таблиця 3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за попередній період

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Фінансовий лізинг (оренда)	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на початок періоду	0	(378)	(7 262)	(7 640)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	(31)	0	(38)	(69)
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	0	134	7 262	7 396
4	Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	0	0	(1 541)	(1 541)
5	Залишок станом на кінець періоду	(31)	(244)	(1 579)	(1 854)

Таблиця 4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за СВОП операціями	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок станом на початок періоду	171	518	2 244	2 872	6 477	12 282
	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	0	0	0	3 898	0	3 898
2	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(8)	(501)	(2 244)	(3 951)	(469)	(7 173)
3	Залишок станом на кінець періоду	163	17	0	2 819	6 008	9 007

Таблиця 5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за попередній період

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за СВОП операціями	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок станом на початок періоду	0	174	2 782	4 446	8 076	15 478
	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітнього періоду	171	344	1 237	0	0	1 752
2	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	0	0	(1 775)	(1 574)	(1 599)	(4 948)
3	Залишок станом на кінець періоду	171	518	2 244	2 872	6 477	12 282

Таблиця 6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за звітний період

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Усього
1	2	3	4
1	Фінансовий лізинг (оренда)	163	163
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	17	17
4	Грошові кошти з обмеженим правом користування	2 819	2 819
5	Інші фінансові активи	6 008	6 008

Таблиця 7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за попередній період

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Усього
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	171	171
2	Дебіторська заборгованість за СВОП операціями	518	518
3	Грошові кошти з обмеженим правом користування	2 244	2 244
4	Інші фінансові активи	2 872	2 872

Таблиця 8. Інформація про загальну (недисконтовану) суму мінімальних орендних платежів, що підлягають отриманню за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість за звітний період

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Від 1 до 5 років	Усього
1	2	3	4
1	Загальна сума мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою), що підлягають отриманню, станом на кінець звітної періоду	163	163
2	Майбутній фінансовий дохід	14	14
3	Резерв під заборгованість за фінансовим лізингом станом на кінець звітної періоду	(33)	(33)
4	Теперішня вартість мінімальних лізингових платежів станом на кінець звітної періоду	116	116

Таблиця 9. Інформація про загальну (недисконтовану) суму мінімальних орендних платежів, що підлягають отриманню за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Від 1 до 5 років	Усього
1	2	3	4
1	Загальна сума мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою), що підлягають отриманню, станом на кінець звітної періоду	186	186
2	Майбутній фінансовий дохід	14	14
3	Резерв під заборгованість за фінансовим лізингом станом на кінець звітної періоду	(31)	(31)
4	Теперішня вартість мінімальних лізингових платежів станом на кінець звітної періоду	137	137

Примітка 11. Інші активи

Таблиця 1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість придбання активів	10 749	571
2	Передоплата за послуги	4 370	4 317
3	Майно, що перейшло у владність банку як заставодержателя	8 609	0
4	Інші активи	17 031	6 447
5	Резерв під інші активи	(6 438)	(5 939)
6	Усього інших активів за мінусом резервів	34 321	5 396

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Інші активи
1	2	3
1	Залишок станом на початок періоду	(5 939)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(499)
3	Залишок станом на кінець періоду	(6 438)

Примітка 12. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Необоротні активи, утримувані для продажу:			
1	Основні засоби	101 817	123 378
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	101 817	123 378
3	Усього балансової вартості проданих активів	2 471	12 281
4	Загальна сума, отримана за продані активи (без ПДВ)	4 131	11 464

Фахівцями Національного банку України наприкінці 2019 року в АТ «Місто Банк» здійснено позапланову інспекційну перевірку з питань верифікації звітів про оцінку вартості об'єктів нерухомого майна, складених суб'єктами оціночної діяльності.

За результатами перевірки Національний банк України зобов'язав Банк скласти договори з новими суб'єктами оціночної діяльності та провести оцінку ринкової вартості за п'ятьма найдорожчими об'єктами інвестиційної нерухомості та об'єктами на продаж АТ «Місто Банк», а також за двома земельними ділянками, на яких розташовані об'єкти.

Згідно нових звітів про незалежну оцінку Банк у звітному періоді відобразив у балансі зниження вартості необоротних активів, утримуваних для продажу на загальну суму 19 090 тис. грн.

Примітка 13. Кошти банків

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кошти, отримані від Національного банку України	150 500	104 120
2	Кредити, що отримані:	54 500	200 786
2.1	короткострокові	54 500	62 000
2.2	за операціями РЕПО	0	138 786
3	Усього коштів інших банків	205 000	304 906

Примітка 14. Кошти клієнтів

Таблиця 1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	694	7 566
1.1	Поточні рахунки	694	7 414
1.2	Строкові кошти	0	152
2	Інші юридичні особи	284 390	341 838
2.1	Поточні рахунки	89 277	81 706
2.2	Строкові кошти	195 113	260 132
3	Фізичні особи:	561 213	656 251
3.1	Поточні рахунки	59 340	45 103
3.2	Строкові кошти	501 873	611 148
4	Усього коштів клієнтів	846 297	1 005 655

Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період		Попередній період	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	3	0	0	0
2	Діяльність в сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	49 982	5,91	0	0
3	Добудовна промисловість і розроблення кар'єрів	25 228	2,99	24 306	2,42
4	Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	30 616	3,62	58 751	5,85
5	Операції з нерухомим майном	4 944	0,59	10 144	1,01
6	Оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів	63 587	7,52	76 886	7,66
7	Сільське господарство, мисливство та надання пов'язаних з ними послуг	46	0	31	0
8	Переробна промисловість	7 735	0,92	12 393	1,24
9	Фінансова та страхова діяльність	82 479	9,76	55 689	5,55
10	Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	253	0,03	0	0
11	Фізичні особи	561 079	66,39	655 594	65,30
12	Інші	19 157	2,27	110 120	10,97
13	Усього коштів клієнтів - резидентів	845 109	100%	1 003 914	100%

Залишки коштів нерезидентів, у т. ч. фізичних осіб:

На кінець дня 30.09.2020 року = 1 188 тис. грн., на кінець дня 31.12.2019 року = 1 741 тис. грн.

Додаток до Таблиці 2

Розшифровка пункту 12 „Інші” Розподілу коштів клієнтів за видами економічної діяльності (резиденти)

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Оброблення відходів, водопостачання	130	15

1	2	3	4
2	Будівництво	4 810	34 842
3	Тимчасове розміщення й організація харчування	864	27
4	Діяльність транспорту та зв'язку	39	8 024
5	Діяльність у сфері інформації та телекомунікації	12 690	11 234
6	Професійна, наукова та технічна діяльність	115	0
8	Виробництво	0	11 720
9	Допоміжні комерційні послуги	446	44 196
10	Інше (для новостворюваних суб'єктів господарювання)	63	62
11	Усього	19 157	110 120

Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Інші	Усього
1	2	3	4
1	Залишок на початок періоду	9	9
2	Інший рух	(9)	(9)
3	Залишок на кінець періоду	0	0

Таблиця 2. Зміни резервів за зобов'язаннями за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Інші	Усього
1	2	3	4
1	Залишок на початок періоду	2	2
2	Інший рух	7	7
3	Залишок на кінець періоду	9	9

Примітка 16. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	276	1 795
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	91 265	3
3	Інші фінансові зобов'язання	3 900	2 322
4	Усього інших фінансових зобов'язань	95 441	4 120

За рядком 3 „Інші фінансові зобов'язання” даної примітки наведені наступні фінансові зобов'язання:

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за прийнятті платежі (2902)	27	34
2	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку (2909 частково, 2903, 3720)	1 987	1 749
3	Кредиторська заборгованість за оренду індивідуальних сейфів	0	159
4	Кошти в розрахунках приватних нотаріусів	1 878	0
5	Кредиторська заборгованість за цінними паперами для банку	8	380
6	Усього інших зобов'язань	3 900	2 322

Примітка 17. Інші зобов'язання

Таблиця 1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	1 628	1 061

1	2	3	4
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	1 792	782
3	Доходи майбутніх періодів	151	128
4	Зобов'язання орендаря з лізингу (орнди)	6 003	0
5	Інша заборгованість	0	546
6	Усього	9 574	2 517

Примітка 18. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	55 363	62 912
2	Кореспондентські рахунки в інших банках	4	8
3	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	55 367	62 920
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід			
4	Боргові цінні папери	4 961	18 397
5	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	4 961	18 397
6	Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	60 328	81 317
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
7	Строкові кошти юридичних осіб	(18 910)	(11 943)

1	2	3	4
8	Строкові кошти фізичних осіб	(37 620)	(30 308)
9	Строкові кошти інших банків	(19 051)	(54 953)
10	Депозити овернайт інших банків	(52)	(2 494)
11	Кошти до запитання інших банків	(110)	(2 069)
12	Поточні рахунки	(2 589)	(2 663)
13	Зобов'язання з оренди	(653)	(131)
14	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(78 985)	(104 561)
15	Чистий процентний дохід/(витрати)	(18 657)	(23 244)

Примітка 19. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	2 452	3 512
2	Операції з цінними паперами	60	0
3	Інші	2 527	2 256
4	Операції довірчого управління	5	22
5	Гарантії надані	6	20
6	Усього комісійних доходів	5 050	5 810
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
7	Розрахунково-касові операції	(395)	(948)
8	Інші	0	(2)
9	Усього комісійних витрат	(395)	(950)
10	Чистий комісійний дохід/витрати	4 655	4 860

Розшифровка рядка 3 «Інші» примітки 21 «Комісійні доходи та витрати»

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	За кредитне обслуговування	116	369
2	За операціями на валютному ринку	2 136	1 280
3	Комісійні доходи за оформлення документів клієнтів (довідки, чекові книжки, бланки простих векселів та тощо)	24	9
4	За випуск платіжних карток	27	8
5	За операціями по договорах, укладених з клієнтами (додаткові послуги клієнтам)	76	460
6	Комісійні доходи від надання в оренду індивідуальних сейфів	25	0
7	Комісійні доходи за обслуговування „Інтернет-банкінгу” та системи „Банк-Клієнт”	123	130
8	Усього Інші	2 527	2 256

Примітка 20. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	3 989	943
2	Дохід від операційного лізингу (оренди)	504	4 215
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	182	0
4	Дохід від реалізації майна на продаж	2 164	23
5	Штрафи та пені отримані	91	109
6	Інші	527	114
7	Усього операційних доходів	7 457	5 404

Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1. Витрати на виплати працівникам

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Заробітна плата та премії	(23 541)	(23 471)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(5 146)	(5 138)
3	Інші виплати працівникам	(311)	(500)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(28 998)	(29 109)

Таблиця 2. Витрати на амортизацію

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Амортизація основних засобів	(2 642)	(2 842)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(186)	(446)
3	Амортизація активу з права користування	(1 784)	(787)
4	Усього витрат на амортизацію	(4 612)	(4 075)

Таблиця 3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(1 369)	(2 587)
2	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(795)	(1 248)
3	Телекомунікаційні витрати	(637)	(685)
4	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(252)	(703)
5	Витрати на аудит	0	(330)
6	Витрати на маркетинг та рекламу	(2 038)	(352)

1	2	3	4
7	Витрати із страхування	(1)	(36)
8	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(5)	(9 056)
9	Інші	(3 999)	(7 577)
10	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(9 096)	(22 574)

За рядком 9 «Інші» враховані наступні суми:

(тис. грн..)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Фінансова допомога	0	(10)
2	Штрафи та пені, що сплачені банком	(2)	0
3	Витрати на відрядження	(317)	(596)
4	Витрати на обслуговування платіжних та інформаційних систем тощо	(1 387)	(1 336)
5	Судові витрати, нотаріальні послуги, послуги з перекладу документів, сплата за ліцензії, зміни до статутних документів, оформлення витягів тощо	(87)	(2 241)
6	Транспортні витрати, витрати на паркінг тощо	(59)	(51)
7	Професійні послуги	(6)	(5)
8	Членські внески	(3)	(3)
9	Господарські витрати	(116)	(528)
10	Витрати на охорону праці	(91)	0
11	Інші операційні витрати	(153)	0
12	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	(78)	(64)
13	Витрати на охорону	(1 700)	(889)
14	Результат від продажу заставного майна та інвестиційної нерухомості	0	(1 854)
15	Усього	(3 999)	(7 577)

Примітка 22. Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 1. Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Рядок	Назва статті	(тис.грн.)	
		Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Чистий прибуток (збиток) від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:	(4 162)	(39 117)
1.1	похідні фінансові активи	(4 162)	(39 117)
2	Усього прибуток (збиток) від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(4 162)	(39 117)
3	Усього прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(4 162)	(39 117)

Примітка 23. Операційні сегменти

Таблиця 1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інші сегменти та операції	
1	2	3	4	5	6
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
1	Процентні доходи	50 257	10 071	0	60 328
2	Комісійні доходи	2 981	2 069	0	5 050
3	Інші операційні доходи	84	189	7 184	7 457
4	Усього доходів сегментів	53 322	12 329	7 184	72 835
5	Процентні витрати	(41 362)	(37 623)	0	(78 985)
6	Комісійні витрати	(395)	0	0	(395)
7	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(4 162)	0	0	(4 162)

1	2	3	4	5	6
8	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	134	0	0	134
9	Результат від операцій з іноземною валютою	14 986	179	0	15 165
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(10 181)	(4 836)	17 428	2 411
11	Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	0	0	(157 476)	(157 476)
12	Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	3 183	0	0	3 183
13	Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	209 202	25 674	(19 090)	215 786
14	Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями	9	0	0	9
15	Витрати на виплати працівникам	0	(28 997)	0	(28 997)
16	Витрати зносу та амортизація	0	0	(4 612)	(4 612)
17	Інші адміністративні та операційні витрати	(6 659)	(1 540)	(897)	(9 096)
18	Прибуток/(збиток) до оподаткування	218 077	(34 814)	(157 463)	25 800
19	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	218 077	(34 814)	(157 463)	25 800

Таблиця 2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інші сегменти та операції	
1	2	3	4	5	6
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
1	Процентні доходи	71 245	10 072	0	81 317
2	Комісійні доходи	4 319	1 491	0	5 810
3	Інші операційні доходи	114	150	5 140	5 404
4	Усього доходів сегментів	75 678	11 713	5 140	92 531
5	Процентні витрати	(74 253)	(30 308)	0	(104 561)
6	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	76 208	2 071	0	78 279

1	2	3	4	5	6
7	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(39 117)	0	0	(39 117)
8	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(15)	0	0	(15)
9	Результат від операцій з іноземною валютою	(20 080)	309	0	(19 771)
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	4 489	4 531	13 912	22 932
11	Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	2 665	0	0	2 665
12	Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями	(10)	0	0	(10)
13	Комісійні витрати	(950)	0	0	(950)
14	Інші адміністративні та операційні витрати	(18 462)	(31 967)	(5 329)	(55 758)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	6 153	(43 651)	13 723	(23 775)

Таблиця 3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інші сегменти та операції	
1	2	3	4	5	6
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	328 047	56 315	0	384 362
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	0	0	101 817	101 817
3	Усього активів сегментів	328 047	56 315	101 817	486 179
4	Нерозподілені активи	0	0	909 681	909 681
5	Усього активів	328 047	56 315	1 011 498	1 395 860
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
6	Зобов'язання сегментів	490 084	561 213	0	1 051 297
7	Усього зобов'язання сегментів	490 084	561 213	0	1 051 297
8	Нерозподілені зобов'язання	0	0	105 015	105 015
9	Усього зобов'язань	490 084	561 213	105 015	1 156 312

1	2	3	4	5	6
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
10	Капітальні інвестиції	0	0	476	476
11	Амортизація	0	0	(64)	(64)
12	Зменшення корисності, що відображене протягом звітної періоду у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід			215 786	215 786

Таблиця 4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2019 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інші сегменти та операції	
1	2	3	4	5	6
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	525 580	52 695	0	581 275
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	0	0	123 378	123 378
3	Усього активів сегментів	528 580	52 695	123 378	704 653
4	Нерозподілені активи	0	0	829 412	829 412
5855	Усього активів	528 580	52 695	952 790	1 534 065
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
6	Зобов'язання сегментів	654 311	656 250	0	1 310 561
7	Усього зобов'язання сегментів	654 311	656 250	0	1 310 561
8	Нерозподілені зобов'язання	0	0	6 646	6 646
9	Усього зобов'язань	654 311	656 250	6 646	1 317 207
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
10	Капітальні інвестиції	0	0	343	343
11	Амортизація	0	0	(25)	(25)
12	Зменшення корисності, що відображене протягом звітної періоду у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	0	0	143 886	143 886

Склад статті «Нерозподілені активи»:

- готівкові кошти банку;
- основні засоби та нематеріальні активи, зменшені на суму амортизації;
- дебіторська заборгованість за господарською діяльністю банку, зменшена на суму резерву сформованого під цю заборгованість;
- інші фінансові активи.

Склад статті «Нерозподілені пасиви»:

- відстрочені податкові зобов'язання;
- кредиторська заборгованість за господарською діяльністю банку;
- кредиторська заборгованість перед акціонерами;
- кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками;
- нараховані витрати та інші фінансові зобов'язання

За рядком 10 «Капітальні інвестиції» таблиць 3 і 4 банком зазначена сума витрат на придбання основних засобів та нематеріальних активів у звітному та попередньому роках. За рядком 11 таблиць 3 і 4 «Амортизація» зазначена сума амортизаційних витрат за цими придбаними основними засобами та нематеріальними активами у звітному та попередньому роках.

Примітка 24. Операції з пов'язаними сторонами

При визначенні пов'язаних осіб та сутності взаємовідносин між ними Банк керується вимогами, що встановлені Законами України, нормативно-правовими актами Національного банку України та Міжнародними стандартами фінансової звітності.

«Істотна участь - пряме та/або опосередковане володіння однією особою самотійно чи спільно з іншими особами 10 і більше відсотками статутного капіталу та/або права голосу акцій, паїв юридичної особи або незалежна від формального володіння можливість значного впливу на управління чи діяльність юридичної особи».

(ст.2 Закону «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 N 2121-III із змінами та доповненнями).

Станом на кінець дня 31.03.2020 року частка основних власників у Статутному капіталі Банку складає

СП «ЮНІМАКС» - 49, 979 %.

АТ «ТРАСТА КОМЕРЦБАНКА» - 4, 192 %,

Фурсін І. Г. – 45, 828 %.

Таким чином, істотну участь в статутному капіталі АТ «Місто Банк» мають Спільне підприємство у формі товариства з обмеженою відповідальністю «ЮНІМАКС» та Фурсін І.Г. Опосередковано власниками істотної участі є Фурсін І. Г. – 97, 1807%

«Контроль - можливість здійснювати вирішальний вплив на управління та/або діяльність юридичної особи шляхом прямого та/або опосередкованого володіння однією особою самотійно або спільно з іншими особами часткою в юридичній особі, що відповідає еквіваленту 50 чи більше відсотків статутного капіталу та/або голосів юридичної особи, або незалежно від формального володіння можливість здійснювати такий вплив на основі угоди чи будь-яким іншим чином».

(ст.2 Закону «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000)

Зазначене поняття безпосередньо пов'язане з істотною участю, різниця полягає в тому, що контроль може ґрунтуватися виключно на володінні корпоративними правами. Значне ширше поняття «контролю» використовується в Законі «Про захист економічної конкуренції»:

«Контроль - вирішальний вплив однієї чи декількох пов'язаних юридичних та/або фізичних осіб на господарську діяльність суб'єкта господарювання чи його частини, який здійснюється безпосередньо або через інших осіб, зокрема завдяки: праву володіння чи користування всіма активами чи їх значною частиною; праву, яке забезпечує вирішальний вплив на формування складу, результати голосування та рішення органів управління суб'єкта господарювання; укладенню договорів і контрактів, які дають можливість визначати умови господарської діяльності, давати обов'язкові до виконання вказівки або виконувати функції органу управління суб'єкта господарювання; заміщенню посади керівника, заступника керівника спостережної ради, правління, іншого наглядового чи виконавчого органу суб'єкта господарювання особою, яка

вже обіймає одну чи кілька із зазначених посад в інших суб'єктах господарювання; обійманню більше половини посад членів спостережної ради, правління, інших наглядових чи виконавчих органів суб'єкта господарювання особами, які вже обіймають одну чи кілька із зазначених посад в іншому суб'єкті господарювання. Пов'язаними особами є юридичні та/або фізичні особи, які спільно або узгоджено здійснюють господарську діяльність, у тому числі спільно або узгоджено чинять вплив на господарську діяльність суб'єкта господарювання».

(ст. 1 Закону «Про захист економічної конкуренції» від 11.01.2001)

Відповідно до визначення контроль над діяльністю АТ «Місто Банк» мають СП «ЮНІМАКС», Голова Правління (Демченко І.А.), заступник Голови Правління (Рябко Л.Г.), заступник Голови Правління (Карамаврова В.В.), заступник Голови Правління (Самойлова І.М.), головний бухгалтер-член Правління (Мазаратій Н.В.), член Правління – відповідальний працівник з питань фінансового моніторингу (Перлей Г.О.), члени Наглядової Ради банку (Єршов Є.І., Денісенкова Т. П., Лапіна І.С., Цюрупа В.І., Забарна Е.М.). Кінцевим бенефіціаром (власником) Банку є Фурсін Іван Геннадійович.

«... пов'язаними з банком особами є:

- 1) контролери банку;*
- 2) особи, які мають істотну участь у банку, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю у банку;*
- 3) керівники банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів банку;*
- 4) споріднені та афілійовані особи банку, у тому числі учасники банківської групи;*
- 5) особи, які мають істотну участь у споріднених та афілійованих особах банку;*
- 6) керівники юридичних осіб та керівники банків, які є спорідненими та афілійованими особами банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів цих осіб;*
- 7) асоційовані особи фізичних осіб, зазначених у пунктах 1 - 6 цієї частини;*
- 8) юридичні особи, в яких фізичні особи, зазначені в цій частині, є керівниками або власниками істотної участі;*
- 9) будь-яка особа, через яку проводиться операція в інтересах осіб, зазначених у цій частині, та на яку здійснюють вплив під час проведення такої операції особи, зазначені в цій частині, через трудові, цивільні та інші відносини.»*

(стаття 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність»)

«Пов'язані особи:

пов'язані особи - юридичні та/або фізичні особи, відносини між якими можуть впливати на умови або економічні результати їх діяльності чи діяльності осіб, яких вони представляють і які відповідають будь-якій з таких ознак:

юридична особа, що здійснює контроль за іншою юридичною особою або контролюється іншою юридичною особою чи перебуває під спільним контролем з такою юридичною особою;

фізична особа або члени її сім'ї, які здійснюють контроль за іншою юридичною особою. Членами сім'ї фізичної особи вважаються її чоловік або дружина, прямі родичі (діти або батьки) фізичної особи, її чоловіка або дружини, а також чоловік або дружина будь-якого прямого родича фізичної особи;

посадова особа іншої юридичної особи, уповноважена здійснювати від її імені юридичні дії, спрямовані на встановлення, зміну або припинення правовідносин, а також члени сім'ї такої особи»

(ст.1 Закону «Про інститути спільного інвестування від 05.07.2012).

Таблиця 1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду

(тис. грн.)

Ряд док	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 15 -29 %)	78	0	610	91 377
2	Кошти банків (контрактна процентна ставка 17,5%)	0	9 500	0	0
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 3,5 %-10%)	8	0	0	300

Таблиця 2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період

(тис. грн.)

Ряд док	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Процентні доходи	8	0	74	10 807
2	Процентні витрати	0	3 156	0	63
3	Комісійні доходи	19	0	0	246
4	Інші операційні доходи	0	0	0	449
5	Адміністративні та інші операційні витрати	0	0	7 155	860

Таблиця 3. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду

(тис. грн.)

Ряд- док	Найменування 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	281	2 117	0
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	254	1 992	105 324

Таблиця 4. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 15 -29 %)	78	0	572	290 840
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 30 вересня	8	0	64	263 298
3	Кошти банків (контрактна процентна ставка 19,5%)	0	20 000	0	0
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 4 %-13%)	143	26	0	23 257

Таблиця 5. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Процентні доходи	6	0	133	27 901
2	Процентні витрати	2	3 714	90	3 952
3	Комісійні доходи	3	5	0	109
4	Інші операційні доходи	0	0	0	467
5	Адміністративні та інші операційні витрати	0	0	6 559	1 227

Таблиця 6. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду

(тис. грн.)

Рядок	Найменування 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	76	1 079	0
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	69	1 028	6 200

Таблиця 7. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	5 862	1 291	5 409	1 150
2	Виплати під час звільнення	2	1	128	6

Примітка 25. Події після дати балансу

1. У зв'язку зі встановленням в Україні карантину та запровадження обмежувальних заходів, пов'язаних із поширенням коронавірусної хвороби (COVID-19) неможливо на сьогодні оцінити негативний вплив цього на економічну діяльність Банку.

Обмежувальні заходи призвели до суттєвого зниження прибутковості бізнесу та доходів населення в Україні. Очікується скорочення попиту на банківські послуги через уповільнення економічної діяльності, і тому спроможність Банку генерувати операційні доходи також може суттєво зменшитись.

Управлінський персонал АТ «Місто Банка» та АТ «АЛЬПАРІ БАНК» продовжують реалізовувати процедуру реорганізації за рішенням власників, передбачену вимогами гл.7 «Положення про особливості реорганізації банку за рішенням його власників», затвердженого постановою Правління НБУ №189 від 27.06.2008 (зі змінами), та частиною 1 ст.1 Закону України «Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків».

2. Банком в жовтні поточного року здійснено відповідні коригування в балансі на виконання рекомендацій позапланової інспекційної перевірки Національного банку України.

Голова Правління



Головний бухгалтер

Демченко І.А.

Мазаратій Н.В.