

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

**Проміжна скорочена фінансова звітність за
Міжнародними стандартами фінансової звітності**

за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року

Зміст

1. Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)	3
2. Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)	4
3. Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)	6
4. Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом	7
5. Примітки до проміжного скороченого фінансового звіту	9

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 31 березня 2020 року (кінець дня)**

Найменування статті	Примітки	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
(тис. грн)			
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	234 260	71 098
Кредити та заборгованість банків	5	4 549	1 802
Кредити та заборгованість клієнтів	6	223 626	292 021
Інвестиції в цінні папери	7	633 805	447 643
Похідні фінансові активи	8	5	1 908
Інвестиційна нерухомість		1 446	1 446
Основні засоби та нематеріальні активи	9	71 187	87 713
Інші активи	10	8 006	24 534
Усього активів		1 176 884	928 165
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	11	263 077	180 370
Кошти клієнтів	12	361 266	190 614
Похідні фінансові зобов'язання	8	2 762	2 999
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		1 150	396
Відстрочені податкові зобов'язання		6 901	2 795
Інші зобов'язання	13	12 561	29 785
Усього зобов'язань		647 717	406 959
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		403 200	403 200
Резервни та інші фонди банку		71 824	71 824
Резерви переоцінки		31 815	30 563
Нерозподілений прибуток / (непокритий збиток)		22 328	15 619
Усього власного капіталу		529 167	521 206
Усього зобов'язань та власного капіталу		1 176 884	928 165

Затверджено до випуску та підписано

"28" квітня 2020 року

Вик. Куліковська О.О.
(044)364-98-29

Голова Правління

Головний бухгалтер



В.А. Іщенко

А.М. Пєшкова

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

Найменування статті	Примітки	31 березня 2020 року		31 березня 2019 року	
		за поточний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	за порівняльний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку порівняльного року до порівняльної дати звітності
Процентні доходи	14	29 520	29 520	31 729	31 729
Процентні витрати	14	(7 158)	(7 158)	(8 797)	(8 797)
Чистий процентний дохід		22 362	22 362	22 932	22 932
Комісійні доходи	15	7 560	7 560	13 531	13 531
Комісійні витрати	15	(2 982)	(2 982)	(3 093)	(3 093)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами		(7 337)	(7 337)	5 347	5 347
Чистий прибуток від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		10 611	10 611	-	-
Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою		67 591	67 591	47 277	47 277
Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти		9 087	9 087	2 370	2 370
Чистий прибуток від зменшення корисності фінансових активів	4,5,6,10	3 176	3 176	1 786	1 786
Чистий збиток від зменшення корисності інших активів	10	(40)	(40)	(221)	(221)
Накопичений збиток від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток		(2 031)	(2 031)	(49)	(49)
Чистий збиток від модифікації фінансових активів		(205)	(205)	-	-
Інші операційні доходи	16	184	184	222	222
Витрати на виплати працівникам	17	(89 465)	(89 465)	(71 610)	(71 610)
Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних активів	18	(6 894)	(6 894)	(3 898)	(3 898)
Інші адміністративні та операційні витрати	19	(4 183)	(4 183)	(4 615)	(4 615)
Прибуток до оподаткування		7 434	7 434	9 979	9 979
Витрати на податок на прибуток	20	(725)	(725)	(1 893)	(1 893)
Прибуток від діяльності, що триває		6 709	6 709	8 086	8 086
Прибуток за звітний період		6 709	6 709	8 086	8 086
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Зміни результатів переоцінки основних засобів та нематеріальних активів		-	-	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		-	-	-	-
Інший сукупний дохід, що не		-	-	-	-

буде рекласифікований у
прибуток чи збиток після
оподаткування

СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК

*Зміни результатів переоцінки
боргових фінансових
інструментів:*

	5 784	5 784	(1 208)	(1 208)
- чиста зміна справедливої вартості	3 753	3 753	(1 257)	(1 257)
- чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку	2 031	2 031	49	49
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде реклаифікований у прибуток чи збиток	(4 532)	(4 532)	-	-

**Інший сукупний дохід, що буде
реклаифікований у прибуток
чи збиток після оподаткування**

1 252 1 252 (1 208) (1 208)

**Інший сукупний дохід після
оподаткування**

1 252 1 252 (1 208) (1 208)

**Усього сукупного доходу за
звітний період**

7 961 7 961 6 878 6 878

*Прибуток на акцію, що належить
власникам банку:*

21

чистий та скоригований прибуток
на одну просту акцію за звітний
період

191,67 191,67 231,02 231,02

Затверджено до випуску та підписано

"28" квітня 2020 року

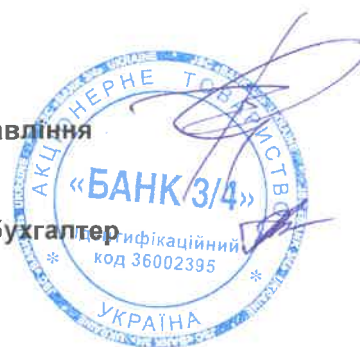
Вик. Куліковська О.О.
(044)364-98-29

Голова Правління

В.А. Іщенко

Головний бухгалтер

А.М. Пешкова



Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за I квартал 2020 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на кінець дня 31 грудня 2019 року (залишок на 1 січня 2020 року)		403 200	71 824	30 563	15 619	521 206
Скоригований залишок на 1 січня 2020 року		403 200	71 824	30 563	15 619	521 206
Усього сукупного доходу:						
- прибуток/(збиток) за звітний період		-	-	1 252	6 709	7 961
- інший сукупний дохід		-	-	-	6 709	6 709
Інші зміни		-	-	1 252	-	1 252
Залишок на кінець дня 31 березня 2020 року		403 200	71 824	31 815	22 328	529 167

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за I квартал 2019 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на кінець дня 31 грудня 2018 року (залишок на 1 січня 2019 року)		403 200	67 695	10 803	48 509	530 207
Скоригований залишок на 1 січня 2019 року		403 200	67 695	10 803	48 509	530 207
Усього сукупного доходу:						
- прибуток/(збиток) за звітний період		-	-	(1 208)	8 086	6 878
- інший сукупний дохід		-	-	-	8 086	8 086
Інші зміни		-	-	(1 208)	-	(1 208)
Залишок на кінець дня 31 березня 2019 року		403 200	67 695	9 594	56 595	537 084

Затверджено до випуску та підписано

"28" квітня 2020 року

Вик. Куліковська О.О.
(044)364-98-29

Голова Правління

Головний бухгалтер



В.А. Іщенко

А.М. Пешкова

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

Найменування статті	Примітки	(тис. грн.)	
		3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2019 року
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		30 455	21 401
Процентні витрати, що сплачені		(7 563)	(7 570)
Комісійні доходи, що отримані		7 568	13 500
Комісійні витрати, що сплачені		(2 982)	(3 093)
Результат операцій з похідними фінансовими інструментами		(7 337)	5 347
Результат операцій з іноземною валютою		67 591	47 277
Інші отримані операційні доходи		184	222
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(89 085)	(71 181)
Інші адміністративні та операційні витрати, сплачені		(5 755)	(5 459)
Податок на прибуток, сплачений		(396)	-
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(7 320)	444
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення похідних фінансових активів		1 903	350
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		(955)	(67 272)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		72 312	3 899
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		1 416	8 485
Чисте (збільшення)/зменшення інших нефінансових активів		13 238	9 166
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		83 000	(34 951)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		170 764	(164 287)
Чисте збільшення/(зменшення) похідних фінансових зобов'язань		(238)	(121)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(8 742)	(4 900)
Чисте збільшення/(зменшення) інших нефінансових зобов'язань		83	(115)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		325 461	(249 302)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів		(173 479)	-
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери		-	23 697
Придбання основних засобів		(5 357)	(668)
Придбання нематеріальних активів		(1 535)	(1 617)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(180 371)	21 412
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Виплати по основній сумі заборгованості з оренди		(1 250)	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		(1 250)	-
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		19 489	(1 676)

Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		163 329	(229 566)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		71 182	307 805
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	234 511	78 239

У проміжному скороченому звіті про рух грошових коштів за I квартал 2020 року до суми залишку грошових коштів та їх еквівалентів не включено суми сформованих резервів (251 тис. грн.) під кошти на коррахунках, що розміщені в інших банках.

Показники розділу «Грошові кошти від інвестиційної діяльності» за I квартал 2019 рік було перераховано відповідно до вимог МСБО 7, а саме: продаж та придбання цінних паперів відображено на нетто-основі.

Затверджено до випуску та підписано

"28" квітня 2020 року

Вик. Куліковська О.О.
(044)364-98-29

Голова Правління

В.А. Іщенко

Головний бухгалтер

А.М. Пешкова



Примітки до проміжного скороченого фінансового звіту**Примітка 1. Інформація про Банк**

Найменування Банку	<i>Повна назва українською мовою:</i> АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4» <i>Скорочена назва українською мовою:</i> АТ «БАНК 3/4» <i>Повна назва англійською мовою:</i> JOINT STOCK COMPANY «BANK 3/4» <i>Скорочена назва англійською мовою:</i> JSC «BANK 3/4»
Країна, у якій зареєстровано Банк	Україна
Місцезнаходження Банку	04080, м. Київ, вул. Кирилівська, буд. 25
Організаційно-правова форма	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
Тип акціонерного товариства	Приватне

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4» (надалі - Банк) зареєстровано Національним банком України 17 липня 2008 року за реєстраційним номером 325 в Державному реєстрі банків.

Істотну участь у Банку має фізична особа – громадянин України Іщенко Вадим Андрійович, частка якого складає 100% статутного капіталу Банку. Іщенко В.А. є Головою Правління Банку.

Банк здійснює свою діяльність відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» на підставі Банківської ліцензії № 248 від 07.11.2011 року, яка видана Національним банком України, та ліцензій на професійну діяльність на фондовому ринку (Дилерська діяльність від 30.04.2015 серії АЕ № 294792, Брокерська діяльність від 30.04.2015 серії АЕ № 294791, Депозитарна діяльність депозитарної установи від 20.08.2013 серії АЕ № 263215), що видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Банк є універсальною фінансово-кредитною установою, що здійснює комплексне банківське обслуговування клієнтів згідно з чинним законодавством України, діяльність якого спрямована на закріплення власних ринкових позицій на ринку України з диверсифікацією бізнесу в усіх напрямках, збереженні фінансової стійкості в умовах складного макроекономічного середовища, підвищення рівня конкурентоспроможності, підтримки належного рівня платоспроможності, ліквідності.

Основні стратегічні напрямки Банку зосередженні на реалізації основних напрямів його діяльності, визначених єдиним акціонером Банку:

- дотримання принципів клієнтоорієнтованої моделі бізнесу;

- забезпечення комплексного банківського обслуговування клієнтів та підвищення діджиталізації послуг Банку;
- подальший розвиток міжбанківського бізнесу;
- інвестування в цінні папери державного боргу та цінні папери надійних емітентів;
- виважена та стримана кредитна політика;
- підвищення рівня технологічного забезпечення та безперервності діяльності з вдосконаленням системи інформаційної безпеки;
- вдосконалення системи корпоративного управління;
- забезпечення ефективної системи управління ризиками та внутрішнього контролю Банку.

Банк обслуговує клієнтів всіх форм власності, залучає та розміщує грошові кошти, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, проводить операції з обміну валют і надає інші банківські послуги своїм корпоративним та роздрібним клієнтам відповідно до діючих ліцензій.

Банк входить до складу банківської групи. Рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 26.01.2018 №17 визнано банківську групу за участю АТ «БАНК 3/4». До складу групи, крім Банку, входять ТОВ «МІКРОКРЕДИТ» та ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА». Згідно рішення Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 26.03.2018 № 81 відповідальною особою банківської групи призначено АТ «БАНК 3/4».

Станом на 31 березня 2020 року (кінець дня) Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво № 201, дата реєстрації 27 листопада 2008 року, реєстраційний № 210), асоційованим членом міжнародної платіжної системи Visa International, членом ПрАТ «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА» та АТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС». На звітну дату Банк не є тимчасовим учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Станом на 31 березня 2020 року (кінець дня) Банк складається з Головного офісу та 4 відділень, два з яких розташовані у м. Києві (Київська регіональна дирекція, Київське відділення № 2, по одному у м. Львові (Львівське відділення № 1) та у Київській області, Києво-Святошинський район, с. Чайки (відділення № 4). Філії у Банку відсутні.

Протягом I кварталу 2020 року фактів злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення Банку не було; припинення будь-яких видів банківських операцій не проводилось; невиконання зобов'язань за залученими коштами та порушення умов відповідних договорів з боку Банку відсутні.

Станом на 31 березня 2020 року (кінець дня) на розгляді судових органів відсутні справи, відповідачем за якими є Банк.

Проміжна скорочена фінансова звітність за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року, затверджена до випуску та підписана Головою Правління та головним бухгалтером Банку 28 квітня 2020 року.

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

Функціонування банківської системи та економіки України, як і всієї світової економіки, наприкінці звітнього кварталу знаходилось під впливом загрози стрімкого поширення пандемії коронавірусу та обмежень, введених для боротьби з нею. Додатковим фактором стало фактичне призупинення дії угоди ОПЕК (Організація країн – експортерів нафти), що призвело до збільшення пропозиції нафти на ринку та стрімкого падіння світових цін на неї.

Пандемія коронавірусу у світі та колапс цін на нафту призвели до найбільшого падіння фондових індексів із часів світової фінансової кризи 2007-2008 років. Відтак спостерігалось зменшення інтересу інвесторів до ризикових активів, яке призвело до відпливу капіталу з країн, що розвиваються, призводячи до суттєвої девальвації їх валюти відносно долара США.

Погіршення ситуації на світових фінансових і товарних ринках разом із посиленням невизначеності на внутрішньому ринку спровокували зростання турбулентності на валютному ринку. Протягом звітнього кварталу обмінний курс гривні до долара США девальював на 18,5%, за березень – на 14,1%. Однак, як зазначалося, девальювала й більшість валют країн – основних торговельних партнерів України.

При цьому у березні 2020 року споживча інфляція сповільнилася до 2,3% у річному вимірі та перебувала нижче цільового діапазону $5\% \pm 1$ відсоткових пунктів, що було зумовлено подальшим відображенням ефектів від зміцнення курсу у 2019 році, зниженням цін на енергоносії та збільшенням пропозиції сирих продуктів. Ці чинники переважили вплив з боку березневого послаблення гривні та ажіотажного попиту на окремі товари на тлі запровадження карантину.

На фоні зниження інфляційного тиску та потреби подальшої підтримки економіки Національний банк України продовжував пом'якшення монетарної політики. Протягом звітнього кварталу Національний банк України два рази знижував облікову ставку, знизивши її з початку року на 3,5% до 10,0%. При цьому динаміка вартості міжбанківських ресурсів не корелювала із рішеннями щодо зниження ключової ставки. Через стрімкий розвиток подій, спричинених поширенням коронавірусу вартість гривневих ресурсів на міжбанківському ринку зростала, в тому числі через тимчасові розриви ліквідності окремих банків, що відповідно підвищувало попит на міжбанківські кредитні ресурси та кредити рефінансування.

Аналіз зміни макроекономічних та інших фінансових показників дає підстави для «обережного оптимізму» принаймні у короткостроковій перспективі. Окрім ризиків, пов'язаних з тривалістю пандемії коронавірусу і обмежувальних заходів, необхідних для її подолання, залишаються значні ризики для економіки та банківської системи України, пов'язані із повільним просуванням структурних реформ, значними фінансовим навантаженнями по сплаті зовнішнього державного боргу, ймовірним загостренням триваючого збройного конфлікту на Сході України, розгортанням світової економічної кризи.

Керівництво Банку впевнено, що воно приймає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Банку. В підтвердження цьому може свідчити: відсутність у звітному періоді порушень економічних нормативів, нормативу обов'язкового резервування, лімітів валютної позиції та інших обмежень, встановлених регулятором; значні запаси ліквідності Банку, метою створення яких є забезпечення своєчасності виконання зобов'язань перед клієнтами; прибуткова діяльність Банку тощо.

Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність за період, що завершився 31 березня 2020 року, підготовлена у відповідності з Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність».

Проміжну скорочену фінансову звітність за I квартал 2020 року складено відповідно до діючої Облікової політики з дотриманням вимог та основних принципів МСФЗ при веденні бухгалтерського обліку та складанні фінансової звітності.

Протягом звітнього періоду та під час складання цієї фінансової звітності Банк використовував нові та переглянуті стандарти і тлумачення, що були випущені Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності і є обов'язковими для застосування у звітному періоді.

Інформація, що наведена у цій фінансовій звітності, підготовлена на основі принципу історичної собівартості, за винятком обліку об'єктів нерухомості, які відображаються за переоціненою вартістю згідно з вимогами МСБО 16 «Основні засоби», інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю згідно з вимогами МСБО40 «Інвестиційна нерухомість», оцінки окремих фінансових інструментів у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», за виключенням операцій оренди, які входять у сферу застосування МСФЗ 16 «Оренда».

Проміжна скорочена фінансова звітність фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому

майбутньому. Керівництво та єдиний акціонер мають намір і в подальшому здійснювати господарську діяльність Банку в Україні. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності його капіталу, обов'язки акціонерів виконувати свої зобов'язання.

Звітна дата та звітний період. Проміжна скорочена фінансова звітність подається станом на 31 березня 2020 року (кінець дня) і повинна розглядатися у сукупності з річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня) та проміжною скороченою фінансовою звітністю за три місяці 2019 року. Проміжна скорочена фінансова звітність складена за такі періоди:

- ✓ проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на кінець поточного проміжного періоду (на кінець дня 31 березня 2020 року) та порівняльний звіт про фінансовий стан (Баланс) на кінець попереднього фінансового року (на кінець дня 31 грудня 2019 року);
- ✓ проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за поточний проміжний період (за перші три місяці 2020 року) і наростаючим підсумком з початку року (за перші три місяці 2020 року) та порівняльний проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за аналогічні періоди 2019 року;
- ✓ проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) наростаючим підсумком з початку року до дати звітності 31 березня 2020 року (включно) та порівняльний проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) наростаючим підсумком з початку попереднього фінансового року до дати звітності 31 березня 2019 року (включно);
- ✓ проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом наростаючим підсумком з початку року до дати звітності 31 березня 2020 року (включно) та порівняльний проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом наростаючим підсумком з початку попереднього фінансового року до дати звітності 31 березня 2019 року (включно).

Функціональна валюта та одиниці подання. Бухгалтерський облік операцій здійснюється у валюті операції. Відображення активів та зобов'язань, доходів та витрат від операцій з іноземними валютами у звітності здійснюється в гривневому еквіваленті за офіційними курсами НБУ щодо іноземних валют на дату відображення в обліку.

Функціональною валютою і валютою представлення фінансової звітності Банку є національна валюта України – гривня. Фінансова звітність Банку складена в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Для складання цієї проміжної фінансової звітності Банк використовував такі офіційні курси обміну валют:

	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року	31 березня 2019 року
1 долар США	28,0615	23,6862	27,248765
1 євро	30,9617	26,4220	30,567665

Зміни в обліковій політиці. В своїй обліковій політиці Банк керується основними принципами МСФЗ, які дотримуються ним при веденні бухгалтерського обліку та складанні фінансової звітності: повнотою висвітлення, превалюванням сутності над формою, обачністю, автономністю, безперервністю, послідовністю, нарахуванням та відповідністю доходів і витрат, історичною (фактичною) собівартістю.

Облікова політика, прийнята при підготовці цієї проміжної скороченої фінансової звітності, узгоджується з даними, що були зроблені під час підготовки річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, за винятком прийняття нових стандартів, що почали діяти з 1 січня 2020 року. Вплив від застосування цих стандартів на діяльність Банку розкриваються нижче.

Нові стандарти та тлумачення, що стали обов'язковими з 1 січня 2020 року або після цієї дати, Банк не застосовував до початку їх обов'язкового застосування.

Концептуальна основа фінансового звітування

Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку в березні 2018 видала Концептуальну основу. Вона встановлює широке коло концепцій для фінансової звітності, розробки стандартів, порад для тих, хто готує фінансові звіти, щодо розробки послідовної облікової політики та допомоги спеціалістам в розумінні та трактуванні стандартів.

Концептуальна основа включає також нові концепції, наводить оновлені визначення та критерії визнання активів та зобов'язань, а також уточнює деякі важливі концепції. Вона складається з восьми розділів:

- Розділ 1 – Мета фінансового звітування
- Розділ 2 – Якісні характеристики корисної фінансової інформації
- Розділ 3 – Фінансові звіти та суб'єкт господарювання, що звітує
- Розділ 4 – Елементи фінансових звітів
- Розділ 5 – Визнання та припинення визнання
- Розділ 6 – Оцінка
- Розділ 7 – Подання та розкриття
- Розділ 8 – Концепції капіталу та управління капіталом

Разом з Концептуальною основою видано й «Основу для висновків». Рада також видала окремий супровідний документ – «Зміни до посилань на концептуальну основу в стандартах МСФЗ», де показано зміни у відповідних стандартах для оновлення посилань на Концептуальну основу. Є також винятки в розробці облікової політики для обов'язкової звітності в двох стандартах: МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» та, для тих, хто його застосовує, МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки».

Переглянута Концептуальна основа набуває чинності негайно для РМСБ та Комітету з трактувань МСФЗ. Для тих, хто розробляє облікову політику на основі Концептуальної основи, вона є чинною для річних періодів, що розпочинаються 1 січня 2020 або пізніше.

Ця поправка не буде мати суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

МСБО 1 «Подання фінансових звітів» та МСБО IAS 8 «Облікові принципи (політика), зміни в оцінках та виправлення помилок»

РМСБ видала нове визначення «суттєвість». Зміни в МСБО 1 та МСБО 8 уточнюють визначення та підвищують послідовність стандартів. Поправки є чинним для річних періодів, що розпочинаються 1 січня 2020 або пізніше.

Ці поправки не будуть мати суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

Поправка до МСФЗ 3 Бізнес комбінації

В результаті внесення змін до МСФЗ 3 було змінено визначення "бізнес". Визначення було звужене і, ймовірно, призведе до збільшення кількості придбань, які класифікуються як придбання активів.

Поправка застосовується до річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року. Поправка не буде мати впливу на фінансову звітність Банку.

МСФЗ 17 Страхові контракти

МСФЗ 17 створює єдину бухгалтерську модель для всіх страхових контрактів.

МСФЗ 17 вимагає від суб'єкта господарювання здійснювати оцінку договорів страхування з використанням оновлених оцінок та припущень, що відображають умови грошових потоків та враховують будь-яку невизначеність, що відноситься до договорів страхування.

Фінансова звітність суб'єкта господарювання відобразатиме вартість грошей у часі в оціночних платежах, які є необхідними для задоволення вимог, що виникнуть.

Договори страхування повинні бути оцінені лише на основі зобов'язань, які виникають на базі договорів. Суб'єкт господарювання має буде визнавати прибутки за фактом надання страхових послуг, а не після отримання премій.

Цей стандарт замінює МСФЗ 4 «Договори страхування» і застосовується до річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування.

Даний стандарт не застосовується до Банку.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством»

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається асоційованому підприємству або спільному підприємству або вноситься в них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, які не являють собою окремих бізнес, визнаються тільки в межах часток участі в асоційованих або спільних підприємствах, що наявні у інвесторів за межами даної організації. Дата застосування цих поправок відкладена до відповідного повідомлення.

Банк не включає до складу пояснювальних приміток до проміжної скороченої фінансової звітності за I квартал 2020 року примітки «Управління фінансовими ризиками», «Справедлива вартість», «Потенційні зобов'язання банку», оскільки після дати закінчення останнього річного звітного періоду не відбувалось суттєвих змін у зазначеній інформації.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок	Найменування статті	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Готівкові кошти	207 002	43 950
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	4 684	21 216
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	22 825	6 016
3.1	України	816	383
3.2	інших країн	22 009	5 633
4	Резерв під знецінення коштів на кореспондентських рахунках, депозитів та кредитів овернайт у банках	(251)	(84)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	234 260	71 098

Станом на 31 березня 2020 року (кінець дня) Банком сформований резерв за залишками на кореспондентських рахунках у банках в сумі 251 тис. грн. Керівництво Банку має впевненість, що цим коштам притаманний незначний ризик неповернення, тому вони класифіковані Банком як грошові кошти.

Інвестиційні та фінансові операції, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів, у звітному періоді не проводились.

У Банку відсутні грошові кошти та їх еквіваленти, щодо яких є обмеження права використання.

Дані примітки 4 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Таблиця 4.2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

Рядок	Найменування статті	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(84)	(2 821)
2	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	(119)	2 627
3	Курсові різниці	(48)	110
4	Резерв під знецінення станом на кінець звітного періоду	(251)	(84)

Таблиця 4.3. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів

Рядок	Найменування статті	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Валова балансова вартість на початок періоду	71 182	307 805
2	Зміна валової балансової вартості	138 366	(228 941)
3	Курсові різниці	24 963	(7 682)
4	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	234 511	71 182

Таблиця 4.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

Рядок	Рівень рейтингу	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Стандартний рейтинг	21 657	5 051
2	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	917	881
3	Інші (готівкові кошти та кошти в НБУ)	211 686	65 166
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	234 260	71 098

Примітка 5. Кредити та заборгованість банків

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість банків

Рядок	Найменування статті	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Кредити та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю	4 672	1 850
2	Резерв за кредитами та заборгованістю банків	(123)	(48)
3	Усього кредитів та заборгованість банків за мінусом резервів	4 549	1 802

Дані примітки 5 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Таблиця 5.2. Кредити та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Рядок	Найменування статті	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Кошти у розрахунках	4 672	1 850
2	Резерв за кредитами та заборгованістю банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(123)	(48)
3	Усього кредитів та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю	4 549	1 802

У рядку 1 «Кошти у розрахунках» зазначено кошти, розміщені в банку-нерезиденті для забезпечення проведення арбітражних операцій клієнтами.

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості коштів у розрахунках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 березня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Стадія 2	Усього
1	Кошти у розрахунках	4 672	4 672
1.1	Високий кредитний ризик	4 672	4 672
2	Усього валова балансова вартість коштів у розрахунках	4 672	4 672
3	Резерв за коштами у розрахунках	(123)	(123)
4	Усього коштів у розрахунках	4 549	4 549

Таблиця 5.4. Аналіз кредитної якості коштів у розрахунках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2019 рік

Рядок	Найменування статті	Стадія 2	Усього
1	Кошти у розрахунках	1 850	1 850
1.1	Високий кредитний ризик	1 850	1 850
2	Усього валова балансова вартість коштів у розрахунках	1 850	1 850
3	Резерв за коштами у розрахунках	(48)	(48)
4	Усього коштів у розрахунках	1 802	1 802

Таблиця 5.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року

Рядок	Найменування статті	Стадія 2	Усього
1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2020 року	(48)	(48)
2	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	(65)	(65)
3	Курсові різниці	(10)	(10)
4	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 березня 2020 року	(123)	(123)

Таблиця 5.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік

Рядок	Найменування статті	Стадія 2	Усього
1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2019 року	(29)	(29)
2	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	(26)	(26)
3	Курсові різниці	7	7
4	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2019 року	(48)	(48)

Таблиця 5.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року

Рядок	Найменування статті	Стадія 2	Усього
1	Валова балансова вартість станом на початок дня 01 січня 2020 року	1 850	1 850
2	Зміна валової балансової вартості	2 407	2 407
3	Курсові різниці	415	415
4	Валова балансова вартість станом на кінець дня 31 березня 2020 року	4 672	4 672

Таблиця 5.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2019 рік

Рядок	Найменування статті	Стадія 2	Усього
1	Валова балансова вартість станом на початок дня 01 січня 2019 року	1 097	1 097
2	Зміна валової балансової вартості	998	998
3	Курсові різниці	(245)	(245)
4	Валова балансова вартість станом на кінець дня 31 грудня 2019 року	1 850	1 850

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Найменування статті	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	247 304	318 907
2	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(23 678)	(26 886)
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	223 626	292 021

В складі статті «Кредити та заборгованість клієнтів» станом на 31 березня 2020 (кінець дня) сума нарахованих відсотків, строк яких не настав, складає 928 тис. грн., прострочена заборгованість за нарахованими доходами та основною сумою боргу становить 102 тис. грн.

Станом на 31 березня 2020 року (кінець дня) сума кредитів, наданих 10 найбільшим позичальникам Банку (юридичними та фізичними особами), складає 239 434 тис. грн., або 97% від загальної суми кредитного портфеля до вирахування резервів. У попередньому звітному періоді ця сума складала відповідно 306 557 тис. грн., або 96% від загальної суми кредитного портфеля до вирахування резервів.

Дані примітки 6 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Таблиця 6.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Рядок	Найменування статті	31 березня 2020 рік	31 грудня 2019 року
1	Кредити, надані юридичним особам	121 112	130 962
2	Кредити, надані фізичним особам	125 684	187 445
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам	508	500
4	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(23 678)	(26 886)
5	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	223 626	292 021

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31 березня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити, що надані юридичним особам	107 497	146	9 838	117 481
1.1	Низький кредитний ризик	108 118	-	-	108 118
1.2	Високий кредитний ризик	-	291	-	291
1.3	Дефолтні активи	-	-	12 703	12 703
1.4	Усього валова балансова вартість кредитів, що надані юридичним особам	108 118	291	12 703	121 112
1.5	Резерви під знецінення кредитів, що надані юридичним особам	(621)	(145)	(2 865)	(3 631)
2	Кредити, що надані фізичним особам	6 095	99 550	-	105 645
2.1	Низький кредитний ризик	6 157	-	-	6 157
2.2	Високий кредитний ризик	-	119 527	-	119 527
2.3	Усього валова балансова вартість кредитів, що надані фізичним особам	6 157	119 527	-	125 684
2.4	Резерви під знецінення кредитів, що надані фізичним особам	(62)	(19 977)	-	(20 039)
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам	500	-	-	500
3.1	Низький кредитний ризик	508	-	-	508
3.2	Усього валова балансова вартість іпотечних кредитів, що надані фізичним особам	508	-	-	508
3.3	Резерви під знецінення іпотечних кредитів, що надані фізичним особам	(8)	-	-	(8)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	114 092	99 696	9 838	223 626

Таблиця 6.4 Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити, що надані юридичним особам	117 350	257	10 488	128 095
1.1	Низький кредитний ризик	117 830	-	-	117 830
1.2	Високий кредитний ризик	-	447	-	447
1.3	Дефолтні активи	-	-	12 685	12 685
1.4	Усього валова балансова вартість кредитів, що надані юридичним особам	117 830	447	12 685	130 962
1.5	Резерви під знецінення кредитів, що надані юридичним особам	(480)	(190)	(2 197)	(2 867)
2	Кредити, що надані фізичним особам	20 824	142 628		163 452
2.1	Низький кредитний ризик	20 895	-	-	20 895
2.2	Високий кредитний ризик	-	166 550	-	166 550
2.3	Усього валова балансова вартість кредитів, що надані фізичним особам	20 895	166 550	-	187 445
2.4	Резерви під знецінення кредитів, що надані фізичним особам	(71)	(23 922)	-	(23 993)
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам	474	-	-	474
3.1	Низький кредитний ризик	500	-	-	500
3.2	Усього валова балансова вартість іпотечних кредитів, що надані фізичним особам	500	-	-	500
3.3	Резерви під знецінення іпотечних кредитів, що надані фізичним особам	(26)	-	-	(26)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	138 648	142 885	10 488	292 021

У звітному та попередньому періодах всі кредити, що надані клієнтам, оцінені на індивідуальній основі.

Таблиця 6.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 рік

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити, що надані юридичним особам				
1.1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2020	(480)	(190)	(2 197)	(2 867)
1.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(175)	-	-	(175)
1.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	80	-	-	80
1.4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	(8)	8	-	-
1.4.1	переведення до стадії 1	(8)	8	-	-
1.5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(167)	(167)
1.6	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	(38)	37	(501)	(502)
1.7	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 березня 2020 року	(621)	(145)	(2 865)	(3 631)
2	Кредити, що надані фізичним особам				
2.1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2020	(71)	(23 922)	-	(23 993)
2.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(33)	(37)	-	(70)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
2.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	3	6 768	-	6 771
2.4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	-	-	-	-
2.4.1	переведення до стадії 1	-	-	-	-
2.5	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	39	(2 786)	-	(2 747)
2.6	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 березня 2020 року	(62)	(19 977)	-	(20 039)
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам				
3.1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2020	(26)	-	-	(26)
3.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-	-	-
3.3	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	18	-	-	18
3.4	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 березня 2020 року	(8)	-	-	(8)
4	Всього резерв під знецінення станом на кінець дня 31 березня 2020 року	(691)	(20 122)	(2 865)	(23 678)

Таблиця 6.6 Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю за 2019 рік

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити, що надані юридичним особам				
1.1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2019	(724)	(1 083)	(476)	(2 283)
1.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(437)	(190)	-	(627)
1.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	533	229	-	762
1.4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	-	1 805	(1 805)	-
1.4.1	переведення до стадії 3	-	1 805	(1 805)	-
1.5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(43)	(43)
1.6	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	148	(951)	127	(676)
1.7	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2019 року	(480)	(190)	(2 197)	(2 867)
2	Кредити, що надані фізичним особам				
2.1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2019	(65)	(24 736)	(24)	(24 825)
2.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(67)	(9)	-	(76)
2.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	63	102	24	189
2.4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	(3)	3	-	-
2.4.1	переведення до стадії 1	(3)	3	-	-
2.5	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	1	718	-	719
2.6	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2019 року	(71)	(23 922)	-	(23 993)
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам				

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
3.1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2019	-	-	-	-
3.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(26)	-	-	(26)
3.3	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2019 року	(26)	-	-	(26)
4	Всього резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2019 року	(577)	(24 112)	(2 197)	(26 886)

Таблиця 6.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити, що надані юридичним особам				
1.1	Валова балансова вартість на початок дня 01 січня 2020	117 830	447	12 685	130 962
1.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	25 902	-	-	25 902
1.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(25 440)	-	-	(25 440)
1.4	переведення до стадії 1	240	(240)	-	-
1.5	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	(205)	(205)
1.6	Зміна валової балансової вартості	(10 414)	84	223	(10 107)
1.7	Валова балансова вартість на кінець дня 31 березня 2020 року	108 118	291	12 703	121 112
2	Кредити, що надані фізичним особам				
2.1	Валова балансова вартість на початок дня 01 січня 2020	20 895	166 550	-	187 445
2.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	291	85	-	376
2.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(59)	(47 178)	-	(47 237)
2.4	переведення до стадії 1	-	-	-	-
2.5	Зміна валової балансової вартості	(14 970)	70	-	(14 900)
2.6	Валова балансова вартість на кінець дня 31 березня 2020 року	6 157	119 527	-	125 684
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам				
3.1	Валова балансова вартість на початок дня 01 січня 2020	500	-	-	500
3.2	Зміна валової балансової вартості	8	-	-	8
3.3	Валова балансова вартість на кінець дня 31 березня 2020 року	508	-	-	508
4	Всього балансова вартість на кінець дня 31 березня 2020 року	114 783	119 819	12 703	247 304

Таблиця 6.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити, що надані юридичним особам				
1.1	Валова балансова вартість на початок дня 01 січня 2019	125 497	12 618	1 242	139 357
1.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	74 326	447	-	74 773
1.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(70 150)	(588)	-	(70 738)
1.4	переведення до стадії 3	-	(11 670)	11 670	-
1.5	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	(399)	(399)
1.6	Зміна валової балансової вартості	(11 843)	(360)	172	(12 031)
1.7	Валова балансова вартість на кінець дня 31 грудня 2019 року	117 830	447	12 685	130 962
2	Кредити, що надані фізичним особам				
2.1	Валова балансова вартість на початок дня 01 січня 2019	769	172 172	24	172 965
2.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	20 775	369	-	21 144
2.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(714)	(778)	(24)	(1 516)
2.4	переведення до стадії 1	89	(89)	-	-
2.5	Зміна валової балансової вартості	(24)	(5 124)	-	(5 148)
2.6	Валова балансова вартість на кінець дня 31 грудня 2019 року	20 895	166 550	-	187 445
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам				
3.1	Валова балансова вартість на початок дня 01 січня 2019	-	-	-	-
3.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	500	-	-	500
3.3	Валова балансова вартість на кінець дня 31 грудня 2019 року	500	-	-	500
4	Всього балансова вартість на кінець дня 31 грудня 2019 року	139 225	166 997	12 685	318 907

Таблиця 6.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	31 березня 2020 рік		31 грудня 2019 року	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво	18 800	8	30 750	10
2	Будівництво, операції з нерухомим майном, спеціалізовані будівельні роботи	35 291	14	37 296	12
3	Торгівля, ремонт автомобілів	53 117	21	41 259	13
4	Фінансова діяльність та страхування	10 036	4	17 625	5
5	Фізичні особи	126 192	51	187 945	59
6	Інші	3 868	2	4 032	1
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	247 304	100	318 907	100

Таблиця 6.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 березня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	Незабезпечені кредити	-	1 048	-	1 048
2	Кредити, забезпечені:	121 112	124 636	508	246 256
2.1	грошовими коштами	58 325	536	-	58 861
2.2	цінними паперами	-	4 639	-	4 639
2.3	нерухомим майном	51 558	119 255	508	171 321
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	34 987	39 250	-	74 237
2.4	гарантіями і поручительствами	531	181	-	712
2.5	іншими активами	10 698	25	-	10 723
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	121 112	125 684	508	247 304

Таблиця 6.11. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2019 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	Незабезпечені кредити	138	891	-	1 029
2	Кредити, забезпечені:	130 824	186 554	500	317 878
2.1	грошовими коштами	60 067	565	-	60 632
2.2	цінними паперами	-	19 500	-	19 500
2.3	нерухомим майном	51 718	166 270	500	218 488
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	35 000	39 273	-	74 273
2.4	гарантіями і поручительствами	448	188	-	636
2.5	іншими активами	18 591	31	-	18 622
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	130 962	187 445	500	318 907

В таблиці «Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення» кредити, за якими отримано декілька видів забезпечення, відображені у рядках за більш ліквідним забезпеченням.

Таблиця 6.12. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 березня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення*	Вплив застави
1	Кредити, надані юридичним особам	117 481	153 490	(36 009)
2	Кредити, надані фізичним особам	105 645	366 373	(260 728)
3	Іпотечні кредити	500	168 531	(168 031)
4	Усього кредитів	223 626	688 394	(464 768)

*Банк розглядає очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення як ринкову вартість забезпечення зменшену на витрати від реалізацію (в розрізі окремого виду забезпечення та заставидавця).

Банк під час розрахунку резерву використовує ринкову (справедливу) вартість забезпечення у вигляді нерухомого майна, транспортних засобів, устаткування та майнових прав на вклади, які розміщені у Банку на вкладних (депозитних) рахунках.

Незалежна оцінка майна, що пропонується у заставу, проводиться виключно акредитованими суб'єктами оціночної діяльності на підставі вимог Банку. Акредитацію незалежних оцінювачів проводить кредитний комітет Банку.

Під час визначення ринкової вартості майна, що запропоноване в заставу, перевага віддається порівняльному підходу, який найбільш об'єктивно враховує ситуацію на ринку та відображає рівень ринкової вартості об'єкту оцінки.

Ринкову вартість предметів застави Банк використовує до дати її перегляду. Перегляд Банком ринкової (справедливої) вартості предметів застави здійснювався в 2020 році з урахуванням кон'юнктури ринка та стану їх збереження, а саме: не рідше одного разу на дванадцять місяців для нерухомості, устаткування та транспортних засобів.

Таблиця 6.13. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2019 рік

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення*	Вплив застави
1	Кредити, надані юридичним особам	128 095	160 175	(32 080)
2	Кредити, надані фізичним особам	163 452	418 635	(255 183)
3	Іпотечні кредити	474	168 531	(168 057)
4	Усього кредитів	292 021	747 341	(455 320)

Протягом звітного кварталу та попереднього 2019 року списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву не здійснювалося, погашення заборгованості шляхом звернення стягнення на предмет застави не відбувалось.

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 7.1. Інвестиції в цінні папери

Рядок	Найменування статті	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	616 801	447 643
2	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	17 004	-
3	Усього цінних паперів	633 805	447 643

Дані примітки 7 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Таблиця 7.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Рядок	Найменування статті	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Боргові цінні папери:	616 801	447 643
1.1	державні облігації (ОВДП)	616 801	447 643
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
3	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	616 801	447 643

Станом на 31 березня 2020 року (кінець дня) сума нарахованих та неотриманих доходів, строк сплати яких не настав, в складі статті «Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід» становить 19 073 тис. грн.

Станом на 31 березня 2020 року (кінець дня) кошти за угодами зворотного РЕПО забезпечені ОВДП, справедлива вартість яких складає 343 056 тис. грн. Згідно умов договорів цінні папери продані за частиною 1-ю, укладених договорів РЕПО без права наступного продажу або надання в заставу, крім купівлі за частиною 2-ю цих договорів РЕПО.

Таблиця 7.3. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Рядок	Найменування статті	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Боргові цінні папери:	17 004	-
1.1	Депозитні сертифікати НБУ	17 004	-
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
3	Усього цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	17 004	-

Станом на 31 березня 2020 року (кінець дня) сума нарахованих та неотриманих доходів, строк сплати яких не настав, в складі статті «Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю» становить 4 тис. грн.

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, станом на 31 березня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	Боргові цінні папери (ОВДП)	616 801	616 801
1.1	Мінімальний кредитний ризик	616 801	616 801
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	616 801	616 801
3	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	616 801	616 801

Таблиця 7.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 2019 рік

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	Боргові цінні папери (ОВДП)	447 643	447 643
1.1	Мінімальний кредитний ризик	447 643	447 643
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	447 643	447 643
3	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	447 643	447 643

Таблиця 7.6. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 березня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	Боргові цінні папери (депозитні сертифікати НБУ)	17 004	17 004
1.1	Мінімальний кредитний ризик	17 004	17 004
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	17 004	17 004
3	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	17 004	17 004

Таблиця 7.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, станом на 31 березня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	Валова балансова вартість станом на початок дня 01 січня 2020 року		
		447 643	447 643
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	248 999	248 999
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(59 550)	(59 550)
4	Зміна валової балансової вартості	(20 291)	(20 291)
5	Валова балансова вартість станом на кінець дня 31 березня 2020 року	616 801	616 801

Таблиця 7.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 2019 рік

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	Валова балансова вартість станом на початок дня 01 січня 2019 року		
		322 883	322 883
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	447 643	447 643
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(322 883)	(322 883)
4	Зміна валової балансової вартості	-	-
5	Валова балансова вартість станом на кінець дня 31 грудня 2019 року	447 643	447 643

Таблиця 7.9. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 березня 2020 року кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	Валова балансова вартість станом на початок дня 01 січня 2020 року	-	-
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	17 004	17 004
3	Валова балансова вартість станом на кінець дня 31 березня 2020 року	17 004	17 004

Примітка 8. Похідні фінансові інструменти

Таблиця 8.1 Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються через прибутки або збитки

Рядок	Найменування статті	31 березня 2020 року		31 грудня 2019 року	
		Додатне значення справедливої вартості	Від'ємне значення справедливої вартості	Додатне значення справедливої вартості	Від'ємне значення справедливої вартості
1	Форвардні контракти	-	(2 745)	-	(1 547)
2	Валютні СВОПи	5	(17)	1 908	(1 452)
3	Чиста справедлива вартість	5	(2 762)	1 908	(2 999)

Дані примітки 8 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Станом на 31 березня 2020 року (кінець дня) Банк не має в балансі похідних фінансових активів, які передані без припинення визнання.

Станом на 31 березня 2020 року (кінець дня) Банк не має похідних фінансових активів, які призначені інструментами хеджування.

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 9.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Актив з правом користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незаврені вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	Балансова вартість на початок 2019 року:	11 236	31 232	4 226	1 563	194	508	-	12 076	3 223	5 018	69 276
1.1	первісна (переоцінена) вартість на	11 236	31 329	13 490	2 297	3 068	947	-	19 555	3 223	8 207	93 352

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Актив з правом користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незаврені капітальні вклади в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1.2	початок 2019 року знос на початок 2019 року	-	(97)	(9 264)	(734)	(2 874)	(439)	-	(7 479)	-	(3 189)	(24 076)
2	Надходження	-	-	1 181	-	90	143	26 709	478	1 028	2 739	32 368
3	Капітальні інвестиції на будову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	802	230	9	7	5	-	541	-	657	2 251
4	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 708)	-	(2 708)
5	Вибуття (дані цього рядка віднімаються при розрахунку балансової вартості на кінець року)	-	-	-	-	-	-	-	-	1 057	-	10 57
5.1	Вибуття (первісна вартість)	-	-	266	-	3	42	-	27	1 057	2	1 397
5.2	Вибуття (сума зносу)	-	-	(266)	-	(3)	(42)	-	(27)	-	(2)	(340)
6	Амортизаційні відрахування	-	(2 263)	(1 504)	(361)	(90)	(91)	(3 508)	(2 103)	-	(2 497)	(12 417)
7	Балансова вартість на кінець 2019 року (на початок 2020 року):	11 236	29 771	4 133	1 211	201	565	23 201	10 992	486	5 917	87 713
7.1	первісна (переоцінена) вартість на кінець 2019 року (на початок 2020 року)	11 236	32 131	14 635	2 306	3 162	1 053	26 709	20 547	486	11 601	123 866
7.2	знос на кінець 2019 року (на початок 2020 року)	-	(2 360)	(10 502)	(1 095)	(2 961)	(488)	(3 508)	(9 555)	-	(5 684)	(36 153)
8	Надходження	-	-	5 508	-	13	-	-	55	-	975	6 551
9	Капітальні інвестиції на будову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	90	-	-	-	-	-	-	-	690	780
10	Вибуття (дані)	-	-	-	-	-	-	-	-	439	-	439

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Актив з правом користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незаврені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
10.1	цього рядка віднімаються при розрахунку балансової вартості на кінець року) Вибуття (первісна вартість)	-	-	-	-	-	-	-	-	439	-	439
11	Амортизаційні відрахування	-	(581)	(492)	(90)	(20)	(27)	(968)	(2135)	-	(793)	(5106)
12	Переоцінка:	-	-	-	-	-	-	(18 312)	-	-	-	(18 312)
12.1	знос	-	-	-	-	-	-	(18 312)	-	-	-	(18 312)
13	Балансова вартість на 31 березня 2020 року (кінець дня)											
13.1	первісна (переоцінена) вартість на 31 березня 2020 року (кінець дня)	11 236	29 280	9 149	1 121	194	538	3 921	8 912	47	6 789	71 187
13.2	знос на 31 березня 2020 року (кінець дня)	11 236	32 221	20 143	2 306	3 175	1 053	26 709	20 602	47	13 266	130 758
		-	(2 941)	(10 994)	(1 185)	(2 981)	(515)	(22 788)	(11 690)	-	(6 477)	(59 571)

В січні 2020р. було проведено переоцінку (уцінку) орендного зобов'язання (як коригування активу з права користування) в сумі 18 312 тис.грн. на підставі укладеного між Банком та ТОВ «ЕНЖІАЙ ГРУП» додаткового договору до договору оренди нежитлової будівлі, розташованої за адресою м.Київ, вул.Кирилівська 25-27, відповідно до умов якого термін користування об'єктом оренди встановлено до 15 грудня 2020р. (початковий термін користування - 30 червня 2028р.).

Дані примітки 9 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 10. Інші активи

Таблиця 10.1. Інші активи

Рядок	Найменування статті	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Інші фінансові активи за мінусом резервів:	4 978	8 228
1.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	192	243
1.2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	118	1
1.3	Грошові кошти з обмеженим правом використання	4 582	7 930
1.4	Інші фінансові активи	143	152
1.5	Резерв під інші фінансові активи	(57)	(98)
2	Інші нефінансові активи за мінусом резервів:	3 028	16 306
2.1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	824	1 573
2.2	Передоплата за послуги	1 573	1 482
2.3	Дорогоцінні метали	614	13 171
2.4	Інші активи	253	276
2.5	Резерв під інші нефінансові активи	(236)	(196)
3	Усього інших активів за мінусом резервів	8 006	24 534

У складі рядка 1.3 «Грошові кошти з обмеженим правом використання» відображено грошове покриття в сумі 4 582 тис. грн, розміщене у АТ «ПУМБ» з метою формування гарантійного фонду для забезпечення виконання операцій з платіжними картками клієнтів Банку.

Банк не включає до складу грошових коштів та їх еквівалентів грошове покриття, що розміщене в іншому банку, через існуючі обмеження щодо використання цих коштів.

Протягом звітного та попереднього періодів переходу забезпечення у власність Банку як заставодержателя не відбувалося.

Протягом звітного та попереднього періодів списання безнадійної заборгованості не відбувалось.

Протягом звітного та попереднього періодів Банк не надавав активи у фінансовий лізинг (оренду), тому платежі до отримання за таким фінансовим інструментом відсутні.

Дані примітки 10 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок за станом на 1 січня 2020 року	(98)	-	(98)
2	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	44	-	44
3	Курсові різниці	(3)	-	(3)
4	Залишок за станом на кінець дня 31 березня 2020 року	(57)	-	(57)

Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2019 рік

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок за станом на 1 січня 2019 року	(111)	(1)	(112)
2	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	11	1	12
3	Курсові різниці	2	-	2
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2019 року	(98)	-	(98)

Таблиця 10.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок за станом на 1 січня 2020 року	243	1	7 930	152	8 326
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	118	-	-	118
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	(1)	-	-	(1)
4	Зміна валової балансової вартості	(51)	-	(3 541)	(9)	(3 601)
5	Курсові різниці	-	-	193	-	193
6	Залишок за станом на кінець дня 31 березня 2020 року	192	118	4 582	143	5 035

Таблиця 10.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за 2019 рік

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок за станом на 1 січня 2019 року	1 321	3 973	8 679	79	14 052
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	1	-	32	33
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	(3 976)	-	-	(3 976)
4	Зміна валової	(1 078)	-	(507)	41	(1 544)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
	балансової вартості					
5	Курсові різниці	-	3	(242)	-	(239)
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2019 року	243	1	7 930	152	8 326

Таблиця 10.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31 березня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Мінімальний або відсутній кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Усього
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	192	-	192
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	118	118
3	Грошові кошти з обмеженим правом використання	-	4 525	4 525
4	Інші фінансові активи	-	143	143

Таблиця 10.7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2019 рік

Рядок	Найменування статті	Мінімальний або відсутній кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Усього
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	243	-	243
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	1	1
3	Грошові кошти з обмеженим правом використання	-	7 832	7 832
4	Інші фінансові активи	-	152	152

Таблиця 10.8. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Усього
1	Залишок станом на кінець дня 31 грудня 2019 року	-	(196)	(196)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(6)	(34)	(40)
3	Залишок станом на кінець дня 31 березня 2020 року	(6)	(230)	(236)

Таблиця 10.9. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за 2019 рік

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Усього
1	Залишок станом на кінець дня 31 грудня 2018 року	(17)	(215)	(232)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	17	19	36
3	Залишок станом на кінець дня 31 грудня 2019 року	-	(196)	(196)

Примітка 11. Кошти банків

Таблиця 11.1 Кошти банків

Рядок	Найменування статті	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	16	14
2	Кошти, отримані від Національного банку України	211 041	-
3	Кредити за угодами зворотного РЕПО	40 016	180 356
4	Кредити овернайт	12 004	-
5	Усього коштів інших банків	263 077	180 370

Сума нарахованих та несплачених витрат, строк сплати яких не настав, в складі статті «Кошти банків» станом на 31 березня 2020 року (кінець дня) становить 60 тис. грн.

Протягом звітного та попереднього періодів невиконань зобов'язань з боку Банку перед іншими банками не відбувалося.

Станом на 31 березня 2020 року (кінець дня) кошти за угодами зворотного РЕПО та кошти, отримані від Національного банку України, забезпечені ОВДП, справедлива вартість яких складає 343 056 тис. грн.

Станом на 31 березня 2020 року (кінець дня) в балансі Банку відсутні депозити інших банків, отримані як забезпечення за кредитними операціями.

Дані примітки 11 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 12. Кошти клієнтів

Таблиця 12.1. Кошти клієнтів

Рядок	Найменування статті	31 березня 2020 року		31 грудня 2019 року	
		сума	%	сума	%
1	Державні та громадські організації:	942		812	
1.1	кошти на вимогу	942		812	
2	Інші юридичні особи	81 348		51 604	
2.1	кошти на вимогу	76 990		49 636	
2.2	строкові кошти	4 358		1 968	
3	Фізичні особи:	278 976		138 198	
3.1	кошти на вимогу	214 011		68 636	
3.2	строкові кошти	64 965		69 562	
4	Усього коштів клієнтів	361 266		190 614	

Сума нарахованих та несплачених витрат, строк сплати яких не настав, в складі статті «Кошти клієнтів» станом на 31 березня 2020 року (кінець дня) становить 576 тис. грн.

Дані примітки 12 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Таблиця 12.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	31 березня 2020 року		31 грудня 2019 року	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво	15 951	4	4 092	2
2	Будівництво та операції з нерухомістю	20 390	6	15 390	8
3	Торгівля	28 550	8	27 600	14
4	Фінансова діяльність та страхування	6 625	2	767	0
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	58	0	167	0
6	Кошти фізичних осіб	278 976	77	138 198	73
7	Діяльність у сферах права, бухгалтерського обліку, інжинірингу	1 281	0	1 178	1
8	Діяльність нерезидентів	6 138	2	80	0
9	Транспорт	94	0	75	0
10	Видавнича діяльність, інформація та телекомунікації	668	0	108	0
11	Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування (діяльність туристичних агентств, охоронних служб, оренда та ін.)	2 208	1	2 583	2

Рядок	Вид економічної діяльності	31 березня 2020 року		31 грудня 2019 року	
		сума	%	сума	%
12	Інші	327	0	376	0
13	Усього коштів клієнтів	361 266	100	190 614	100

Станом на 31 березня 2020 року (кінець дня) сума залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням зобов'язань з кредитування, складає 59 215 тис. грн. Всі зазначені кошти залучені від фізичних осіб та виступають у якості забезпечення за кредитами, наданими юридичним та фізичним особам.

Загальна сума зобов'язань клієнтів за кредитними операціями, які забезпечені коштами клієнтів, що розміщені в Банку, складає 58 940 тис. грн.

Станом на 31 березня 2020 року (кінець дня) сума коштів, що розміщена 10 найбільшими клієнтами Банку (юридичними та фізичними особами), складає 267 417 тис. грн., або 74% всіх коштів клієнтів. У попередньому звітному періоді ця сума складала відповідно 123 148 тис. грн. або 65% коштів клієнтів.

Примітка 13. Інші зобов'язання

Таблиця 13.1. Інші зобов'язання

Рядок	Найменування статті	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	Інші фінансові зобов'язання:	7 449	25 341
1.1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	414	566
1.2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	1 169	-
1.3	Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	4 876	24 438
1.4	Кредиторська заборгованість за операціями з індивідуальними сейфами	156	168
1.5	Інші	834	169
2	Інші нефінансові зобов'язання:	5 112	4 444
2.1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	450	248
2.2	Забезпечення оплати відпусток працівників банку	3 899	3 509
2.3	Кредиторська заборгованість за виплатою допомоги з непрацездатності за рахунок коштів Фонду соціального страхування	3	15
2.4	Доходи майбутніх періодів	539	456
2.5	Кредиторська заборгованість за послуги	-	6
2.6	Інші	221	210
3	Усього інших зобов'язань	12 561	29 785

Станом на 31 березня 2020 року (кінець дня):

- ✓ до складу рядка 1.5 «Інші» включено:
 - кошти до з'ясування в сумі 802 тис. грн.;
 - комісійну винагороду за обслуговування коррахунку в сумі 19 тис. грн.;
 - кредиторську заборгованість за операціями клієнтів через термінали самообслуговування в сумі 1 тис. грн.;
 - кредиторську заборгованість за прийнятими платежами в сумі 12 тис. грн.

✓ до складу рядка 2.6 «Інші» включено:

- нараховані витрати відповідно з укладеними договорами за господарською діяльністю Банку в сумі 221 тис. грн.

У рядку 1.3 зазначено суму орендних зобов'язань Банку, які були визнані в балансі Банку відповідно до МСФЗ 16 «Оренда».

При визначенні строку оренди Банком були враховані терміни дії договорів оренди та періоди, на які розповсюджуються право Банку продовжувати оренду, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю. Враховуючи стратегію розвитку Банку на 2018-2021 роки, відсутність наміру закрити діючі відділення та впевненість, що терміни дії договорів оренди (за якими спливає термін дії) буде продовжено, Банком були встановлені наступні строки оренди та відповідно терміни погашення зобов'язань з оренди:

за договором оренди нежитлової будівлі за адресою м.Київ, вул.Кирилівська,25-27 від 30.05.2013р. №351 - термін погашення до 15.12.2020р.;

за договорами оренди нежитлового приміщення за адресою м. Київ, вул. В. Васильківська, 132А від 01.03.2012р., нежитлового приміщення за адресою м. Львів, вул.Волошина,8 від 16.06.2011р., нежитлового приміщення за адресою с. Чайки, вул. В.Лобановського, 21 від 23.10.2014р. – термін погашення до 31.12.2021р.

Відповідно до умов укладених договорів оренди передбачена щомісячна сплата орендних платежів.

Первісна вартість орендних зобов'язань Банку складається з фіксованих платежів. Банк не має укладених договорів оренди, які б містили змінні орендні платежі та суми за гарантіями ліквідаційної вартості. Умовами договорів оренди передбачена можливість подовження строку користування об'єктом оренди при відсутності повідомлення однієї із сторін щодо наміру не продовжувати взаємовідносини.

У Банку відсутні договори, що мають обмеження, накладені орендою та відсутні зобов'язання, щодо продажу активів зі зворотною орендою.

Ризик ліквідності, що характерний для фінансових зобов'язань з оренди відслідковується Банком в частині GAP-аналізу та при виконанні вимог НБУ стосовно коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR). З метою обмеження цього ризику Банк розглядає всі доступні джерела фінансування. Банк здійснює щоденне управління ліквідністю з урахуванням залишків коштів на кореспондентських рахунках та планів щодо надходжень та відтоків коштів; управління поточною ліквідністю строком шляхом визначення потреб Банку у ліквідних коштах та визначення величини розриву ліквідності протягом зазначеного періоду; управління ліквідністю на строк більше 1-го місяця шляхом оцінки ступеня невідповідності строкової структури активів строковій структурі пасивів та розробки заходів щодо підтримання у майбутньому відповідного рівня ліквідності Банку.

Дані примітки 13 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 14. Процентні доходи та витрати

Таблиця 14.1. Процентні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2019 року
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю:			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	7 059	6 171
2	Боргові цінні папери	178	83
3	Кореспондентські рахунки в інших банках	14	119
4	Кредити та заборгованість банків	819	4 529
5	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	5 169	7 174
6	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	13 239	18 076
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід :			
7	Боргові цінні папери	16 281	13 653
8	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	16 281	13 653
9	Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	29 520	31 729
10	Усього процентних доходів	29 520	31 729
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю:			
11	Строкові кошти юридичних осіб	(34)	(103)
12	Строкові кошти фізичних осіб	(2 000)	(2 364)
13	Строкові кошти інших банків	(4 701)	(5 142)
14	Депозити та кредити овернайт інших банків	(214)	(241)
15	Зобов'язання з оренди	(209)	(947)
16	Усього процентних витрат, за фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(7 158)	(8 797)
17	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(7 158)	(8 797)
18	Усього процентних витрат	(7 158)	(8 797)
19	Чистий процентний дохід	22 362	22 932

За попередній період дані перераховані для співставлення з даними звітного періоду.

Дані примітки 14 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 22.

Примітка 15. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 15.1. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2019 року
Комісійні доходи:			
1	Розрахунково - касове обслуговування	4 554	2 934
2	Операції на валютному ринку	2 829	10 450
3	Операції з цінними паперами	168	142
4	Кредитне обслуговування клієнтів	2	2
5	Гарантії надані	-	1
6	Інші	7	2
7	Усього комісійних доходів	7 560	13 531
Комісійні витрати:			
8	Розрахунково - касове обслуговування	(838)	(665)
9	Операції з цінними паперами	(104)	(68)
10	Операції на валютному ринку	(1 487)	(1 939)
11	Послуги процесингового центру	(553)	(404)
12	Інші	-	(17)
13	Усього комісійних витрат	(2 982)	(3 093)
14	Чистий комісійний дохід/витрати	4 578	10 438

Дані примітки 15 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 22.

Примітка 16. Інші операційні доходи

Таблиця 16.1. Інші операційні доходи

Рядок	Найменування статті	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2019 року
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	28	52
2	Дохід від надання в оренду депозитних сейфів	148	154
3	Доходи від наданих послуг з інкасації	7	15
4	Інші	1	1
5	Усього операційних доходів	184	222

Дані примітки 16 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 22.

Примітка 17. Витрати на виплати працівникам

Таблиця 17.1. Витрати на виплати працівникам

Рядок	Найменування статті	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2019 року
1	Заробітна плата та премії	(86 891)	(69 422)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(2 546)	(2 147)
3	Інші виплати працівникам	(28)	(41)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(89 465)	(71 610)

Дані примітки 17 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 22.

Примітка 18. Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних активів

Таблиця 18.1. Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних активів

Рядок	Назва статті	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2019 року
1	Амортизація основних засобів	(3 345)	(1 651)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(793)	(510)
3	Амортизація активу з права користування	(968)	(877)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(1 605)	(761)
5	Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(183)	(99)
6	Усього витрат зносу, амортизації та утримання основних засобів та нематеріальних активів	(6 894)	(3 898)

Дані примітки 18 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 22.

Примітка 19. Інші адміністративні та операційні витрати

Таблиця 19.1. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

Рядок	Найменування статті	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2019 року
1	Господарські витрати та інші експлуатаційні послуги (крім охорони)	(1 004)	(1 409)
2	Витрати на телекомунікаційні послуги	(1 436)	(1 468)
3	Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(40)	(9)
4	Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	(3)	(3)
5	Професійні послуги (консультаційні та нотаріальні послуги)	(66)	(181)
6	Витрати на аудит	-	(120)
7	Витрати зі страхування	(1)	(1)
8	Витрати на користування нематеріальними активами	(151)	(93)
9	Витрати на охорону	(828)	(617)
10	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(340)	(425)
11	Інші	(314)	(289)
12	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(4 183)	(4 615)

Рядок 11 «Інші» на 31 березня 2020 рік (кінець дня) склав 314 тис. грн., в тому числі:

- витрати на послуги складання тех. завдання для автоматизації формування звітності – 80 тис. грн.;
- представницькі витрати – 49 тис. грн.;
- витрати за операціями з платіжними картками – 47 тис. грн.;
- членські внески - 26 тис. грн.;
- витрати на послуги з оновлення рейтингів - 22 тис. грн.;
- витрати на інформаційні послуги (публікації в ЗМІ, отримання послуг ЄДР та ін.) – 21 тис. грн.;
- витрати на послуги отримання дозволів на розміщення рекламних засобів - 9 тис. грн.;
- витрати на службові відрядження - 9 тис. грн.;
- витрати придбання ключів ЕЦП - 6 тис. грн.;
- витрати на митно-брокерські послуги - 4 тис. грн.;
- витрати на періодичні видання – 3 тис. грн.;
- витрати на послуги незалежної оцінки майна – 3 тис. грн.;
- інші витрати – 35 тис. грн.

Примітка 20. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 20.1. Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок	Найменування статті	3 місяці, що закінчились 31 березня 2020 року	3 місяці, що закінчились 31 березня 2019 року
1	Поточний податок на прибуток	(1 150)	(2 000)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	425	107
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	425	107
3	Усього витрати податку на прибуток	(725)	(1 893)

Дані примітки 20 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 22.

Таблиця 20.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

Рядок	Найменування статті	3 місяці, що закінчились 31 березня 2020 року	3 місяці, що закінчились 31 березня 2019 року
1	Прибуток до оподаткування	7 434	9 979
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(1 338)	(1 796)
Коригування облікового прибутку (збитку)			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(42)	(141)
4	Поточні податкові відрахування, недостатньо (надлишково) сформовані у попередніх періодах	(469)	44
5	Використання раніше невизнаних податкових збитків	1 124	-
6	Витрати на податок на прибуток	(725)	(1 893)

У таблиці 20.2 дані за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2019 року, приведені у відповідність до інформації, розкритої щодо узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку) за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року, у зв'язку зі зміною підходу до розкриття вище зазначеної інформації.

Таблиця 20.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01 січня 2020 року	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 31 березня 2020 року
1	Початковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(15 527)	2 363	(25 177)	(38 341)
1.1	Основні засоби	(8 631)	8 614		(17)
1.1.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах	(8 631)	8 614	-	(17)
1.2	Резерви під знецінення активів	196	40	-	236
1.2.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	196	40	-	236
1.3	Переоцінка активів, в тому числі:	(7 317)	(6 305)	(25 177)	(38 799)
1.3.1	Цінних паперів	-	-	(25 177)	(25 177)
1.3.1.1	Цінні папери (ВПА)	-	-	8 429	8 429
1.3.1.2	Цінних паперів (ВПЗ)	-	-	(33 606)	(33 606)
1.3.2	Основних засобів	(7 317)	(6 305)	-	(13 622)
1.4	Нараховані доходи/ (витрати), в тому числі:	225	14	-	239
1.4.1	Витрати, які враховані в фінансовому обліку, але будуть враховані в майбутніх періодах в податковому обліку	225	14	-	239
2	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(2 795)	425	(4 531)	(6 901)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	76	9	1 518	1 603
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(2 871)	416	(6049)	(8 504)

Таблиця 20.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2019 рік

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01 січня 2019 року	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 31 грудня 2019 року
1	Початковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(2 253)	(13 274)	-	(15 527)
1.1	Основні засоби	4 061	(12 692)	-	(8 631)
1.1.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	4 061	(4 061)	-	-
1.1.2	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах	-	(8 631)	-	(8 631)
1.2	Резерви під знецінення активів	874	(678)	-	196
1.2.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	874	(678)	-	196
1.3	Переоцінка активів, в тому числі:	(7 698)	381	-	(7 317)
1.3.1	Цінних паперів	-	-	-	-
1.3.2	Основних засобів	(7 698)	381	-	(7 317)
1.4	Нараховані доходи/ (витрати), в тому числі:	510	(285)	-	225
1.4.1	Витрати, які враховані в фінансовому обліку, але будуть враховані в майбутніх періодах в податковому обліку	510	(285)	-	225
2	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(406)	(2 389)	-	(2 795)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	979	(903)	-	76
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(1 385)	(1 486)	-	(2 871)

Примітка 21. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 21.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію

Рядок	Найменування статті	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2019 року
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	6 709	8 086
2	Прибуток (збиток) за звітний період	6 709	8 086
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	35	35
4	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.)	191,67	231,02

Показники чистого та скоригованого прибутку на одну просту акцію не відрізняються, тому дані за таблицями «Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію» та «Скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію» не надаються.

Таблиця 21.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих акцій Банку

Рядок	Найменування статті	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2019 року
1	Прибуток (збиток) за звітний період, що належить власникам банку	6 709	8 086
3	Нерозподілений прибуток (збиток)	22 328	56 595
4	Нерозподілений прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	22 328	56 595
6	Прибуток (збиток) за звітний період, що належить акціонерам-власникам простих акцій	6 709	8 086

Банк не має привілейованих акцій та акцій, що можуть призвести до зменшення прибутку на акцію.

Протягом першого кварталу 2020 року та відповідного кварталу попереднього 2019 року Банк не сплачував дивіденди.

Дані примітки 21 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Примітка 22. Операційні сегменти

Сегмент – це відокремлюваний компонент бізнесу Банку, який займається або постачанням послуг чи продуктів (сегмент бізнесу), або наданням послуг чи постачанням продуктів в межах конкретного економічного середовища (географічний сегмент), який зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, які притаманні іншим сегментам.

Банк визнає сегментом діяльності відокремлений компонент бізнесу (операцій та послуг), якому притаманні ризики та прибутковість, що відрізняються від інших сегментів діяльності.

Сегмент відображається окремо, якщо дохід за сегментом становить не менше ніж 10% від загального доходу та/або сегмент, на думку керівництва Банку, має важливе значення для Банку, інформація про нього є суттєвою.

Найбільшу питому вагу у структурі доходів у звітному періоді мали доходи за операціями на міжбанківському валютному ринку, процентні та комісійні доходи за операціями з юридичними та фізичними особами.

Банк визнає наступні звітні сегменти:

- операції з банками;
- корпоративний банкінг;
- роздрібний банкінг;
- інвестиційна діяльність.

Банк не встановлює трансферні ціни по перерозподілу фінансових ресурсів між сегментами.

Доходами звітного сегмента Банк визнає дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідну частину доходу Банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах одного банку. До складу доходів звітних сегментів не включаються доходи від надзвичайних подій.

Основою для розподілу доходів та витрат за сегментами є доходи і витрати, що виникають в результаті здійснення операційної діяльності сегменту та безпосередньо відносяться до сегмента, а також відповідна частка доходів/витрат Банку, яку можна обґрунтовано розподілити на певний сегмент. Результат за сегментом – це дохід за сегментом мінус витрати за сегментом.

Суми, відображені в даній примітці, базуються на фінансовій інформації, що використовується для складання фінансової звітності Банку.

Примітка: для цілей складання таблиць «Доходи, витрати та результати звітних сегментів» та «Інформація про географічні регіони» доходами вважаються всі статті, що мають позитивне значення, а витратами – ті, що мають від'ємне значення.

Таблиця 22.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 3 місяці, що закінчились 31 березня 2020 року

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		операції з банками	корпоративний банкінг	роздрібний банкінг	інвестиційна діяльність	
1	Процентні доходи	833	6 228	6 000	16 459	29 520
2	Комісійні доходи	5 233	1 442	717	168	7 560
3	Інші операційні доходи	-	27	157	-	184
4	Усього доходів сегментів	6 066	7 697	6 874	16 627	37 264
5	Процентні витрати	(4 915)	(161)	(2 082)	-	(7 158)
6	Комісійні витрати	(2 252)	-	(626)	(104)	(2 982)
7	Чистий збиток від операцій з похідними фінансовими інструментами	(7 337)	-	-	-	(7 337)
8	Чистий прибуток від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	10 611	10 611
9	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	65 558	786	1 247	-	67 591
10	Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	9 087	-	-	-	9 087

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		операції з банками	корпоративний банкіг	роздрібний банкіг	інвестиційна діяльність	
11	Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) корисності фінансових активів	(200)	(596)	3 972	-	3 176
12	Чистий збиток від зменшення корисності інших активів	(25)	(3)	(2)	(10)	(40)
13	Накопичений збиток від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	-	-	-	(2 031)	(2 031)
14	Чистий збиток від модифікації фінансових активів	-	(205)	-	-	(205)
15	Витрати на виплати працівникам	(56 363)	(7 157)	(4 473)	(21 472)	(89 465)
16	Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних активів	(4 343)	(551)	(345)	(1 655)	(6 894)
17	Інші адміністративні та операційні витрати	(2 449)	(311)	(490)	(933)	(4 183)
18	Прибуток/(збиток) до оподаткування	2 827	(501)	4 075	1 033	7 434
19	Витрати на податок на прибуток	(276)	49	(397)	(101)	(725)
20	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА	2 551	(452)	3 678	932	6 709

Таблиця 22.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 3 місяці, що закінчились 31 березня 2019 року

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		операції з банками	корпоративний банкіг	роздрібний банкіг	інвестиційна діяльність	
1	Процентні доходи	4 648	6 916	6 429	13 736	31 729
2	Комісійні доходи	11 158	1 692	539	142	13 531
3	Інші операційні доходи	-	73	149	-	222
4	Усього доходів сегментів	15 806	8 681	7 117	13 878	45 482
5	Процентні витрати	(5 383)	(1 050)	(2 364)	-	(8 797)
6	Комісійні витрати	(2 520)	-	(505)	(68)	(3 093)
7	Чистий прибуток від операцій з похідними фінансовими інструментами	5 347	-	-	-	5 347

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		операції з банками	корпоративний банкінг	роздрібний банкінг	інвестиційна діяльність	
8	Чистий прибуток від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	-
9	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	45 937	607	733	-	47 277
10	Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	2 370	-	-	-	2 370
11	Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) корисності фінансових активів	2 312	(636)	110	-	1 786
12	Чистий збиток від зменшення корисності інших активів	(154)	(21)	(12)	(34)	(221)
13	Накопичений збиток від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	-	-	-	(49)	(49)
14	Чистий збиток від модифікації фінансових активів	-	-	-	-	-
15	Витрати на виплати працівникам	(49 790)	(6 660)	(4 032)	(11 128)	(71 610)
16	Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних активів	(2 710)	(363)	(219)	(606)	(3 898)
17	Інші адміністративні та операційні витрати	(2 944)	(394)	(619)	(658)	(4 615)
18	Прибуток/(збиток) до оподаткування	8 271	165	208	1 335	9 979
19	Витрати на податок на прибуток	(1 570)	(31)	(39)	(253)	(1 893)
20	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА	6 701	134	169	1 082	8 086

Таблиця 22.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 березня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші операції (нерозподілені)	Усього
		операції з банками	корпоративний банкінг	роздрібний банкінг	інвестиційна діяльність		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ							
1	Активи сегментів	36 456	120 694	106 401	633 805	-	897 356
2	Усього активів сегментів	36 456	120 694	106 401	633 805	-	897 356

3	Нерозподілені активи					279 528	279 528
4	Усього активів	36 456	120 694	106 401	633 805	279 528	1 176 884
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
5	Зобов'язання сегментів	267 156	86 750	281 702	-	-	635 608
6	Усього зобов'язань сегментів	267 156	86 750	281 702	-	-	635 608
7	Нерозподілені зобов'язання					12 109	12 109
8	Усього зобов'язань	267 156	86 750	281 702	-	12 109	647 717
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
9	Амортизація	-	-	-	-	(5106)	(5106)

Таблиця 22.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші операції (нерозподілені)	Усього
		операції з банками	корпоративний банкінг	роздрібний банкінг	інвестицій на діяльність		
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	38 691	131 028	164 246	447 644	-	781 609
2	Усього активів сегментів	38 691	131 028	164 246	447 644	-	781 609
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	146 556	146 556
4	Усього активів	38 691	131 028	164 246	447 644	146 556	928 165
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
5	Зобов'язання сегментів	183 505	75 341	141 378	-	-	400 224
6	Усього зобов'язань сегментів	183 505	75 341	141 378	-	-	400 224
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	6 735	6 735
8	Усього зобов'язань	183 505	75 341	141 378	-	6 735	406 959
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
9	Амортизація	-	-	-	-	(12 417)	(12 417)

Таблиця 22.5. Інформація про географічні регіони

Рядок	Найменування статті	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року			3 місяці, що закінчилися 31 березня 2019 року		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
		1	Доходи від зовнішніх клієнтів	37 126	138	37 264	45 473
2	Основні засоби	51 517	-	51 517	48 325	-	48 325

Примітка 23. Операції з пов'язаними сторонами

Для цілей складання цієї фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна сторона контролює іншу або має можливість у значній мірі впливати на фінансові та операційні рішення іншої сторони у відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін».

Таблиця 23.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
АКТИВИ					
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 20%)	-	-	24	105
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	(1)	(4)
3	Інші активи	7	137	-	10
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,0% - 2,5 %)	120 217	1 010	308	4 912
5	Інші зобов'язання	849	-	12	20

Таблиця 23.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	-	1	6
2	Процентні витрати	-	-	-	(15)
3	Комісійні доходи	19	38	9	42
4	Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	-	(1)	3
5	Витрати на виплати працівникам	-	-	(39 959)	(28 775)
6	Інші адміністративні та операційні витрати	-	(157)	-	-

Таблиця 23.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Відкличні зобов'язання з надання кредитів	120	-	206	144
2	Інші потенційні зобов'язання	-	-	207	129

До складу інших зобов'язань включений резерв відпусток.

Таблиця 23.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 3 місяців, що закінчилися 31 березня 2020 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	21	-	214	610
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	(21)	-	(191)	(572)

Таблиця 23.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
АКТИВИ					
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 20%)	-	-	-	67
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	-	(7)
3	Інші активи	8	143	-	10
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,0% - 2,5 %)	3 435	341	231	4 334
5	Інші зобов'язання	9	-	9	26

Таблиця 23.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2019 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	-	4	6
2	Процентні витрати	-	-	-	(15)
3	Комісійні доходи	7	55	8	7
4	Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	(70)	-	3
5	Витрати на виплати працівникам	-	-	(27 325)	(13 377)
6	Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	-

Таблиця 23.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Відкличні зобов'язання з надання кредитів	120	-	230	242
2	Інші потенційні зобов'язання	-	-	773	483

Таблиця 23.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 3 місяців, що закінчилися 31 березня 2019 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	534	435
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	(527)	(430)

Таблиця 23.9. Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Найменування статті	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року		3 місяці, що закінчилися 31 березня 2019 року	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	39 959	207	27 120	205

Примітка 24. Події після дати балансу

Після дати балансу 31 березня 2020 року (кінець дня) та датою затвердження проміжної скороченої фінансової звітності Банку за I квартал 2020 року, підготовленої для оприлюднення, прийнято рішення єдиного акціонера Банку від 23 квітня 2020 року № 2 про розподіл прибутку за 2019 рік в сумі 15 619 тис. грн:

- частину прибутку в сумі 783 тис. грн. направити до резервного фонду Банку;
- залишок в сумі 14 836 тис. грн. направити на виплату дивідендів. Прибуток на одну просту акцію складе 423,90 грн.

Інших суттєвих змін, які б вплинули на показники фінансового звіту за звітний період та потребували б окремого висвітлення, не відбулося.

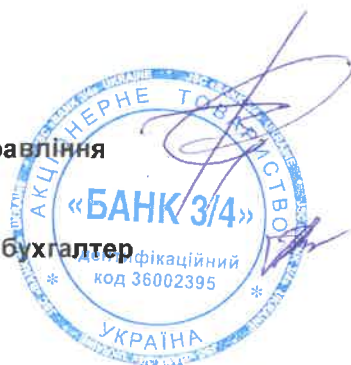
Затверджено до випуску та підписано

"28" квітня 2020 року

Вик. Куліковська О.О.
(044)364-98-29

Голова Правління

Головний бухгалтер



В.А. Іщенко

А.М. Пешкова