

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Проміжна скорочена фінансова звітність

за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2022 року

Проміжний скорочений фінансовий звіт банку

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Стандарт	Код	Фінансові звіти та примітки
IAS1	<u>110000</u>	Загальна інформація про фінансову звітність
IAS1	<u>220000</u>	Звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності
IAS1	<u>320000</u>	Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат
IAS1	<u>410000</u>	Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування
IAS7	<u>510000</u>	Звіт про рух грошових коштів, прямий метод
IAS1	<u>610000</u>	Звіт про зміни у власному капіталі
IAS1	<u>800100</u>	Примітки – Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу
IAS1	<u>800200</u>	Примітки – Аналіз доходів та витрат
IAS7	<u>800300</u>	Примітки – Звіт про рух грошових коштів, розкриття додаткової інформації
IAS1	<u>800600</u>	Примітки – Перелік облікових політик
IAS8	<u>811000</u>	Примітки – Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки
IAS10	<u>815000</u>	Примітки – Події після звітного періоду
IAS24	<u>818000</u>	Примітки – Пов'язана сторона
IAS16	<u>822100</u>	Примітки – Основні засоби
IFRS7	<u>822390-00</u>	Примітки – Фінансові інструменти
IFRS7	<u>822390-01</u>	Примітки – Фінансові активи
IFRS7	<u>822390-03</u>	Примітки – Фінансові зобов'язання
IFRS7	<u>822390-12</u>	Примітки – Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів
IFRS13	<u>823000-1</u>	Примітки – Оцінка справедливої вартості активів
IFRS13	<u>823000-2</u>	Примітки – Оцінка справедливої вартості зобов'язань
IAS38	<u>823180</u>	Примітки – Нематеріальні активи
IAS40	<u>825100</u>	Примітки – Інвестиційна нерухомість
IAS2	<u>826380</u>	Примітки – Запаси
IAS37	<u>827570</u>	Примітки – Інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи
IFRS16	<u>832610</u>	Примітки – Оренда (МСФЗ 16)

Стандарт	Код	Фінансові звіти та примітки
IAS19	<u>834480</u>	Примітки – Виплати працівникам
IAS12	<u>835110</u>	Примітки – Податки на прибуток
IAS33	<u>838000</u>	Примітки – Прибуток на акцію
IAS21	<u>842000</u>	Примітки – Вплив змін валютних курсів
IAS7	<u>851100</u>	Примітки – Звіт про рух грошових коштів
IAS1	<u>861200</u>	Примітки – Акціонерний капітал, резерви та інша частка участі в капіталі
IFRS8	<u>871100</u>	Примітки – Операційні сегменти

• IAS1 •
110000

Загальна інформація про фінансову звітність ▲

Розкриття загальної інформації про фінансову звітність	-
Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації	АТ «БАНК 3/4»
Ідентифікаційний код юридичної особи	36002395
Міжнародний код ідентифікації юридичної особи	54930050GOSPXKOWLL34
Сайт компанії	www.bank34.ua
Пояснення зміни назви суб'єкта господарювання, що звітує, або інших способів ідентифікації у порівнянні з кінцем попереднього звітного періоду	-
Опис характеру фінансової звітності	
Проміжна квартальна фінансова звітність	
Дата кінця звітного періоду	2022-06-30
Період, який охоплюється фінансовою звітністю	Звітний період 01.01.2022 – 30.06.2022
Опис валюти подання	Гривня
Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності	Тисяч гривень

Звіт про фінансовий стан	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Активи		
Грошові кошти та їх еквіваленти	276 730	117 034
Кредити та аванси банкам	-	5 648
Кредити та аванси клієнтам	120 770	121 308
Інвестиції в цінні папери	1 177 694	1 273 974
Похідні фінансові активи	13 334	-
Інвестиційна нерухомість	1 322	1 322
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	26 296	28 576
Основні засоби	50 109	54 261
Інші фінансові активи	4 623	8 851
Інші нефінансові активи	11 248	16 113
Загальна сума активів	1 682 126	1 627 087
Зобов'язання		
Кошти банків	887 018	577 240
Кошти клієнтів	236 896	504 965
Похідні фінансові зобов'язання	-	1 785
Забезпечення		
Забезпечення винагород працівникам	5 180	5 055
Загальна сума забезпечень	5 180	5 055
Інші фінансові зобов'язання	5 132	8 333
Інші нефінансові зобов'язання	1 812	1 529
Поточні податкові зобов'язання	874	2 094
Відстрочені податкові зобов'язання	2 253	2 350
Загальна сума зобов'язань	1 139 165	1 103 351
Власний капітал та зобов'язання		
Власний капітал		
Статутний капітал	403 200	403 200
Нерозподілений прибуток	44 579	26 765
Резервні та інші фонди банку	73 692	73 692
Інші резерви	21 490	20 079
Загальна сума власного капіталу що відноситься до власників материнського підприємства	542 961	523 736
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань	1 682 126	1 627 087

• IAS1 • **Звіт про сукупний дохід прибуток або збиток за характером витрат**



	Поточний звітний період		Попередній звітний період	
	за поточний проміжний період	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	за порівняльний проміжний період	наростаючим підсумком із початку порівняльного року до порівняльної дати звітності
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	14 032	38 251	28 534	57 288
Процентні доходи	47 119	94 041	36 419	74 282
Процентні витрати	(33 087)	(55 790)	(7 885)	(16 994)
Комісійні доходи	6 852	14 956	11 311	22 239
Комісійні витрати	(3 052)	(7 078)	(2 905)	(5 596)
Інші доходи	148	350	174	354
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	12 472	20 171	(8 146)	(9 964)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	8 284	9 604	12 537
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	27 804	43 043	20 122	29 617
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	(970)	1 149	4 201	4 997
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) визначені згідно з МСФЗ 9	(6 174)	(13 091)	(6 122)	(7 410)
Інші витрати	(389)	(932)	-	-
Інші прибутки (збитки)	159	159	-	(1 079)
Витрати на виплати працівникам	(35 978)	(55 814)	(37 237)	(63 914)
Амортизаційні витрати	(4 557)	(9 299)	(3 696)	(7 439)
Інші адміністративні та операційні витрати	(7 076)	(17 638)	(9 772)	(17 570)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	(643)	(448)	421	235
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	2 628	22 063	6 489	14 295
Прибуток (збиток) до оподаткування	2 628	22 063	6 489	14 295

	Поточний звітний період		Попередній звітний період	
	за поточний проміжний період	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	за порівняльний проміжний період	наростаючим підсумком із початку порівняльного року до порівняльної дати звітності
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	(519)	(4 249)	(890)	(2 705)
Прибуток (збиток) від діяльності що триває	2 109	17 814	5 599	11 590
Прибуток (збиток)	2 109	17 814	5 599	11 590
Прибуток (збиток) що відноситься до власників материнського підприємства	2 109	17 814	5 599	11 590
Прибуток на акцію				
Базовий прибуток на акцію				
Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності що триває	60.2600	508.9700	159.9700	331.1400
Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію	60.2600	508.9700	159.9700	331.1400
Базовий прибуток на акцію що належить власникам банку				
Базовий прибуток (збиток) на акцію що належить власникам банку	60.2600	508.9700	159.9700	331.1400

• IAS1 •
410000

Звіт про сукупний дохід компоненти іншого сукупного доходу відображені після оподаткування



	Поточний звітний період		Попередній звітний період	
	за поточний проміжний період	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	за порівняльний проміжний період	наростаючим підсумком із початку порівняльного року до порівняльної дати звітності
Звіт про сукупний дохід				
Прибуток (збиток)	2 109	17 814	5 599	11 590
Інший сукупний дохід				
Компоненти іншого сукупного доходу які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток після оподаткування				
Фінансові активи оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід				

	Поточний звітний період		Попередній звітний період	
	за поточний проміжний період	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	за порівняльний проміжний період	наростаючим підсумком із початку порівняльного року до порівняльної дати звітності
Прибутки (збитки) від фінансових активів оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід після оподаткування	(4 535)	1 411	2 356	(6 911)
Інший сукупний дохід після оподаткування фінансові активи оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(4 535)	1 411	2 356	(6 911)
Загальна сума іншого сукупного доходу який буде перекласифіковано у прибуток або збиток після оподаткування	(4 535)	1 411	2 356	(6 911)
Загальна сума іншого сукупного доходу	(4 535)	1 411	2 356	(6 911)
Загальна сума сукупного доходу	(2 426)	19 225	7 955	4 679
Сукупний дохід що відноситься до власників материнського підприємства	(2 426)	19 225	7 955	4 679

• IAS7 •
510000

Звіт про рух грошових коштів прямий метод



Звіт про рух грошових коштів	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності		
Комісійні доходи що отримані	14 897	22 245
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з фінансовими інструментами що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	20 171	(9 964)
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з іноземною валютою	43 044	29 617
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	348	348
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності		
Комісійні витрати що сплачені	(7 078)	(5 596)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	(55 712)	(63 029)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати що сплачені	(19 013)	(17 870)
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	(3 343)	(44 249)

Звіт про рух грошових коштів	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків	5 800	2 823
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	8 014	12 648
Чисте (збільшення)/зменшення похідних фінансових активів	(12 956)	(8)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	3 624	3 598
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	4 417	5 314
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	310 007	79 850
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	(267 838)	192 520
Чисте збільшення/(зменшення) похідних фінансових зобов'язань	(2 163)	53
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	(7 394)	3 343
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	(171)	(180)
Проценти сплачені	(56 247)	(16 873)
Проценти отримані	74 390	78 578
Повернення податків на прибуток (сплата)	(12 717)	(3 384)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	43 423	314 033
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Придбання цінних паперів	-	(227 757)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	113 750	-
Надходження від продажу основних засобів	-	6
Придбання основних засобів	(1 403)	(2 015)
Придбання нематеріальних активів	(1 499)	(18 031)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	110 848	(247 797)
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності		
Виплати за орендними зобов'язаннями	(915)	(931)
Дивіденди сплачені	-	(20 622)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	(915)	(21 553)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	153 356	44 683
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	7 178	471
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	(838)	285
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	159 696	45 439
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	117 034	148 325
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	276 730	193 764

• IAS1 •
610000

Звіт про зміни у власному капіталі ▲

Поточний звітний період	Власний капітал						Власний капітал									
	Статутний капітал		Резервні та інші фонди банку		Дооцінка		Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		Інші резерви		Нерозподілений прибуток		Власний капітал що відноситься до власників материнського підприємства		Власний капітал	
	Раніше представлені	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Відображені в поточному періоді
Власний капітал на початок періоду	403 200	403 200	73 692	73 692	11 170	11 170	8 909	8 909	20 079	20 079	26 765	26 765	523 736	523 736	523 736	523 736
Зміни у власному капіталі																
Сукупний дохід																

Поточний звітний період	Власний капітал																			
	Статутний капітал				Резервні та інші фонди банку				Дооцінка		Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		Інші резерви		Нерозподілений прибуток		Власний капітал що відноситься до власників материнського підприємства		Власний капітал	
	Раніше представлені	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Відображені в поточному періоді
Прибуток (збиток)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17 814	17 814	17 814	17 814	17 814	17 814	17 814
Інший сукупний дохід	-	-	-	-	-	-	-	-	1 411	1 411	1 411	1 411	1 411	-	-	1 411	1 411	1 411	1 411	1 411
Сукупний дохід	-	-	-	-	-	-	-	-	1 411	1 411	1 411	1 411	1 411	17 814	17 814	19 225	19 225	19 225	19 225	19 225
Збільшення (зменшення) власного капіталу	-	-	-	-	-	-	-	-	1 411	1 411	1 411	1 411	1 411	17 814	17 814	19 225	19 225	19 225	19 225	19 225

Поточний звітний період	Статутний капітал		Резервні та інші фонди банку		Дооцінка		Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		Інші резерви		Нерозподілений прибуток		Власний капітал що відноситься до власників материнського підприємства		Власний капітал	
	Раніше представлені	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Відображені в поточному періоді
Власний капітал на кінець періоду	403 200	403 200	73 692	73 692	11 170	11 170	10 320	10 320	21 490	21 490	44 579	44 579	542 961	542 961	542 961	542 961

Попередній звітний період	Статутний капітал		Резервні та інші фонди банку		Дооцінка		Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		Інші резерви		Нерозподілений прибуток		Власний капітал що відноситься до власників материнського підприємства	
	Раніше представл ені	Відображ ені в поточном у періоді	Раніше представл ені	Відображ ені в поточном у періоді	Раніше представл ені	Відображ ені в поточном у періоді	Раніше представл ені	Відображ ені в поточном у періоді	Раніше представл ені	Відображ ені в поточном у періоді	Раніше представл ені	Відображ ені в поточном у періоді	Раніше представл ені	Відображ ені в поточном у періоді
	403 200	403 200	72 607	72 607	11 170	11 170	40 072	40 072	51 242	51 242	21 707	21 707	548 756	548 756
Власний капітал на початок періоду	403 200	403 200	72 607	72 607	11 170	11 170	40 072	40 072	51 242	51 242	21 707	21 707	548 756	548 756
Зміни у власному капіталі														
Сукупний дохід														
Прибуток (збиток)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 590	11 590	11 590	11 590
Інший сукупний дохід	-	-	-	-	-	-	(6 911)	(6 911)	(6 911)	(6 911)	-	-	(6 911)	(6 911)
Сукупний дохід	-	-	-	-	-	-	(6 911)	(6 911)	(6 911)	(6 911)	11 590	11 590	4 679	4 679
Дивіденди визані як розподілен	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20 622	20 622	20 622	20 622

Попередній звітний період	Статутний капітал		Резервні та інші фонди банку		Дооцінка		Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		Інші резерви		Нерозподілений прибуток		Власний капітал що відноситься до власників материнського підприємства		
	Раніше представлени	Відображені в поточному періоді	Раніше представлени	Відображені в поточному періоді	Раніше представлени	Відображені в поточному періоді	Раніше представлени	Відображені в поточному періоді	Раніше представлени	Відображені в поточному періоді	Раніше представлени	Відображені в поточному періоді	Раніше представлени	Відображені в поточному періоді	
і між власниками															
Збільшення (зменшення) власного капіталу	-	-	-	-	-	-	(6 911)	(6 911)	(6 911)	(6 911)	(6 911)	(9 032)	(9 032)	(15 943)	(15 943)
Розподіл прибутку минулих років	-	1 085	-	1 085	-	-	-	-	-	-	-	(1 085)	(1 085)	-	-
Власний капітал на кінець періоду	403 200	403 200	73 692	73 692	11 170	11 170	33 161	33 161	44 331	44 331	11 590	11 590	532 813	532 813	532 813

• IAS1 • Примітки – Підкласифікації активів зобов'язань та власного капіталу ▲

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Підкласифікації активів зобов'язань та капіталу		
Грошові кошти та їх еквіваленти		
Грошові кошти		
Готівка	44 436	84 737
Кореспондентські рахунки депозити та кредити овернайт у банках	122 225	32 297
України	14 808	19 381
інших країн	107 417	12 916
Загальна сума грошових коштів	166 661	117 034
Грошові еквіваленти		
Короткострокові розміщення в НБУ	110 069	-
Депозитні сертифікати Національного банку України	110 069	-
Загальна сума грошових еквівалентів	110 069	-
Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів	276 730	117 034
Кредити та аванси банкам		
Кредити надані іншим банкам	-	5 648
короткострокові	-	5 648
Загальна сума кредитів та авансів банкам	-	5 648
Кредити та аванси клієнтам		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	98 499	85 384
Кредити покупцям	22 148	35 784
Іпотека	123	140
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	120 770	121 308
Категорії фінансових активів		
Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток обов'язково оцінені за справедливою вартістю	13 334	-

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток	13 334	-
Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Фінансові активи оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 177 694	1 273 974
Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 177 694	1 273 974
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	397 500	243 990
Загальна сума фінансових активів	1 593 151	1 526 815
Інвестиційна нерухомість		
Інвестиційна нерухомість завершена	1 322	1 322
Загальна сума інвестиційної нерухомості	1 322	1 322
Нематеріальні активи та гудвіл		
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		
Назви брендів	80	75
Комп'ютерне програмне забезпечення	49	58
Авторські права патенти та інші права на промислову власність права на обслуговування та експлуатацію	160	194
Нематеріальні активи на етапі розробки	15 064	14 094
Інші нематеріальні активи	10 943	14 155
Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу	26 296	28 576
Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу	26 296	28 576
Основні засоби		
Земля та будівлі		
Земля	11 236	11 236
Будівлі	28 430	30 649
Загальна сума землі та будівель	39 666	41 885
Транспортні засоби		
Автомобілі	311	491
Загальна сума транспортних засобів	311	491
Пристосування та приладдя	123	107
Офісне обладнання	548	654

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Комп'ютерне обладнання	8 839	10 347
Незавершені капітальні вкладення в основні засоби	40	93
Інші основні засоби	582	684
Загальна сума основних засобів	50 109	54 261
Різні активи		
Похідні фінансові активи	13 334	-
Боргові інструменти утримувані		
Державні боргові інструменти утримувані	931 568	1 024 587
Інші боргові інструменти утримувані	246 126	249 387
Загальна сума боргових інструментів утримуваних	1 177 694	1 273 974
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	206	753
Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	20
Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти	4 344	8 014
Інша дебіторська заборгованість	73	64
Загальна сума інших фінансових активів	4 623	8 851
Інші нефінансові активи		
Дебіторська заборгованість за податками за винятком податку на прибуток	68	96
Дебіторська заборгованість за іншими податками	68	96
Попередні платежі	2 783	2 582
Банківські метали	7 975	12 083
Запаси	265	266
Інші активи	157	1 086
Загальна сума інших нефінансових активів	11 248	16 113
Категорії фінансових зобов'язань		
Фінансові зобов'язання за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
Фінансові зобов'язання за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	1 785
Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	1 129 046	1 090 538
Загальна сума фінансових зобов'язань	1 129 046	1 092 323
Договори продажу із зворотним викупом та грошове забезпечення за наданими в кредит цінними паперами	-	345 508

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Позики за типами		
Кредити отримані	-	50 022
Незабезпечені банківські кредити отримані	-	50 022
Загальна сума запозичень	-	50 022
Класи інших забезпечень		
Інше забезпечення	5 180	5 055
Загальна сума інших забезпечень	5 180	5 055
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	499	1 685
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	4 479	5 394
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	162
Інші фінансові зобов'язання	154	1 092
Усього інших фінансових зобов'язань	5 132	8 333
Різні зобов'язання		
Похідні фінансові зобов'язання	-	1 785
Депозити від банків	18	-
Депозити від клієнтів		
Залишки на строкових депозитах від клієнтів	46 624	53 520
Залишки на поточних рахунках від клієнтів	190 272	206 138
Загальна сума депозитів від клієнтів	236 896	259 658
Зобов'язання перед центральними банками	887 000	427 000
Зобов'язання перед іншими банками	18	17
Інші нефінансові зобов'язання		
Аванси отримані	7	32
Нарахування та відстрочений дохід		
Відстрочений дохід	340	487
Нарахування	1 041	375
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	55	77
Загальна сума нарахувань і відстрочений дохід	1 436	939
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	874	2 094

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Кредиторська заборгованість за соціальним забезпеченням та податками за винятком податку на прибуток	66	214
Кредиторська заборгованість за податком на додану вартість	66	214
Інша кредиторська заборгованість	2 556	2 694
Загальна сума інших нефінансових зобов'язань	4 065	3 879
Різний власний капітал		
Статутний капітал	403 200	403 200
Резервні та інші фонди банку	73 692	73 692
Нерозподілений прибуток	44 579	26 765
Інші резерви		
Дооцінка	11 170	11 170
Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	10 320	8 909
Загальна сума інших резервів	21 490	20 079
Чисті активи (зобов'язання)		
Активи	1 682 126	1 627 087
Зобов'язання	1 139 165	1 103 351
Чисті активи (зобов'язання)	542 961	523 736

• IAS1 •
800200

Примітки – Аналіз доходів та витрат



	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Аналіз доходів та витрат		
Дохід від звичайної діяльності		
Процентні доходи	94 041	74 282
Процентні доходи від грошових коштів та банківських залишків в інших банках	31	24
Процентні доходи від боргових інструментів утримуваних	84 100	58 055
Процентні доходи від кредитів та авансів банкам	117	927
Процентні доходи від кредитів та авансів клієнтам	9 793	15 276
Інший дохід від продажу	14 956	22 239

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Загальна сума доходу від продажу	108 997	96 521
Суттєві доходи та витрати		
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності) торговельна дебіторська заборгованість		
Збиток від зменшення корисності визнаний у прибутку чи збитку торговельна дебіторська заборгованість	(448)	-
Сторнування збитку від зменшення корисності визнаного у прибутку чи збитку торговельна дебіторська заборгованість	-	235
Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності) визнаний у прибутку чи збитку торговельна дебіторська заборгованість	(448)	235
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності) визнаний у складі прибутку чи збитку кредити та аванси		
Збиток від зменшення корисності визнаний у прибутку або збитку кредити та аванси	(13 877)	(9 156)
Сторнування збитку від зменшення корисності визнаного у складі прибутку або збитку кредити та аванси	786	1 746
Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності) визнаний у складі прибутку або збитку кредити та аванси	(13 091)	(7 410)
Витрати на реструктуризацію	-	(1 079)
Сторнування забезпечень на реструктуризацію	159	-
Фінансові доходи (витрати)	1 149	4 997
Інші фінансові доходи (витрати)	1 149	4 997
Процентні витрати	(55 790)	(16 994)
Процентні витрати за банківськими кредитами та овердрафтами	(324)	(561)
Процентні витрати за депозитами від клієнтів	(1 996)	(1 536)
Процентні витрати за зобов'язаннями перед центральними банками	(41 242)	(14 631)
Процентні витрати за іншими фінансовими зобов'язаннями	(388)	(266)
Процентні витрати за договорами продажу із зворотним викупом та грошове забезпечення за наданими в кредит цінними паперами	(11 840)	-
Витрати на ремонт і обслуговування	(4 765)	(5 370)
Інші операційні доходи (витрати)	20	21
Орендний дохід	327	321
Орендні витрати	(4 169)	(3 001)
Операційні витрати	(187)	(176)
Прибутки (збитки) від зміни справедливої вартості похідних інструментів		
Прибутки від зміни справедливої вартості похідних інструментів	13 334	228

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Чисті прибутки (збитки) від зміни справедливої вартості похідних інструментів	13 334	228
Комісійні доходи (витрати)		
Комісійні доходи		
Пов'язана з кредитом плата та комісійні доходи	9	6
Доходи від розрахунково-касового обслуговування	5 769	9 762
Доходи за операціями з цінними паперами	323	486
Доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів	8 840	11 978
Інші комісійні доходи	14	7
Загальна сума гонорарів за послуги та комісійних доходів	14 955	22 239
Комісійні витрати		
Витрати від розрахунково-касового обслуговування	(1 973)	(1 310)
Витрати за операціями з цінними паперами	(214)	(268)
Витрати за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів	(3 487)	(2 999)
Інші комісійні витрати	(1 405)	(1 017)
Загальна сума комісійних витрат	(7 079)	(5 594)
Чистий комісійний дохід (витрати)	7 876	16 645
Доходи (витрати) від продажу		
Доходи (витрати) від продажу боргових інструментів	8 284	12 537
Доходи (витрати) від продажу похідних фінансових інструментів	6 836	411
Доходи (витрати) від продажу за валютними контрактами	1 709	(8 563)
Інші доходи (витрати) від продажу	43 044	29 617
Загальна сума доходів (витрат) від продажу	58 164	42 565
Витрати за характером		
Витрати на послуги	(8 552)	(8 506)
Витрати на оплату професійних послуг	(191)	(955)
Витрати на відрядження	(17)	(8)
Витрати на комунікацію	(2 404)	(3 667)
Комунальні витрати	(1 601)	(808)
Класи витрат на виплати працівникам		

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Короткострокові витрати на виплати працівникам		
Заробітна плата	(49 103)	(57 100)
Внески на соціальне забезпечення	(6 630)	(6 715)
Інші короткострокові виплати працівникам	(81)	(99)
Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам	(55 814)	(63 914)
Загальна сума витрат на виплати працівникам	(55 814)	(63 914)
Амортизація матеріальних та нематеріальних активів та збитки від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності) які визнаються у прибутку або збитку		
Амортизаційні витрати		
Амортизаційні витрати	(5 520)	(5 627)
Витрати на амортизацію нематеріальних активів	(3 779)	(1 812)
Загальна сума амортизаційних витрат	(9 299)	(7 439)
Загальна сума амортизації і збитків від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності) визнаних у прибутку або збитку	(9 299)	(7 439)
Витрати на сплату податку за винятком витрат на податок на прибуток	(233)	(231)
Інші витрати	(932)	(1 001)
Загальна сума витрат за характером	(74 830)	(81 091)
Прибуток на акцію		
Базовий та розбавлений прибуток на акцію		
Базовий та розбавлений прибуток (збиток) на акцію від діяльності що триває	508.9700	331.1400
Загальна сума базового та розбавленого прибутку (збитку) на акцію	508.9700	331.1400
Різний інший сукупний дохід		
Інший сукупний дохід що відноситься до власників материнського підприємства	1 411	(6 911)
Податок на прибуток що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу		
Податок на прибуток що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток	310	(1 517)
Сумарний податок на прибуток що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу	310	(1 517)

• IAS7 • Примітки – Звіт про рух грошових коштів розкриття
800300 додаткової інформації ▲

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Звіт про рух грошових коштів		
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності		
Виплати працівникам	55 712	63 029
Процентні доходи що отримані	74 390	78 578
Комісійні доходи що отримані	14 897	22 245
Податки на прибуток сплачені класифіковані як операційна діяльність	12 717	3 384
Результат операцій з фінансовими інструментами що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	20 171	(9 964)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(12 956)	(8)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків	5 800	2 823
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	8 014	12 648
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	3 624	3 598
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	310 007	79 850
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	(267 838)	192 520
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Придбання основних засобів нематеріальних активів за винятком гудвілу інвестиційної нерухомості та інших непоточних активів	2 902	20 046

• IAS1 • Примітки – Перелік облікових політик ▲
800600

Розкриття інформації по суттєві аспекти облікової політики

Облікова політика Банку складена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) чинного законодавства Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» а також згідно з правилами ведення бухгалтерського обліку встановленими нормативно-правовими актами Національного банку України. Інформація що наведена у фінансовій звітності відповідає таким якісним характеристикам як зрозумілість доречність суттєвість достовірність правдивість подання зіваність нейтральність та своєчасність інформації. Інформація що наведена у 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». При підготовці фінансової звітності була використана облікова політика представлення та методи обчислення аналогічні до тих що були використанні при підготовці фінансової звітності за рік що закінчився 31 грудня 2018 року за винятком змін у зв'язку прийняттям нових стандартів що вступили в силу на 1 січня 2019 р. Зазначені зміни описані у Примітці 5. Консолідована фінансова звітність Банк не складає консолідовану фінансову звітність у зв'язку з відсутністю дочірніх та асоційованих компаній. Банк входить до складу банківської групи звітність якої є окремою фінансовою звітністю яка подається відповідно до вимог чинного законодавства. 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 автономністю безперервністю послідовністю нарахуванням та відповідністю доходів і витрат історичною (фактичною) собівартістю.

Опис облікової політики щодо фінансових активів доступних для продажу

Облік фінансових активів доступних для продажу здійснювався відповідно до вимог МСБО 39 "фінансові інструменти: визнання та оцінка" який втратив чинність з введенням в дію МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" 01.01.2018 року. Класифікація фінансових активів відповідно до вимог МСФЗ 9 розглядається у розділі Опис облікової політики щодо фінансових активів цієї примітки.

Опис облікової політики щодо витрат на позики

Банк капіталізує витрати на позики які безпосередньо відносяться до придбання або будівництва кваліфікованого активу як частину собівартості цього активу відповідно до вимог МСБО 23 «Витрати на позики». Витрати на позики капіталізуються як частина собівартості активу якщо існує імовірність того що вони принесуть Банку майбутні економічні вигоди і що ці витрати можна достовірно оцінити. Якщо кошти позичені взагалі й використовуються з метою отримання кваліфікованого активу то суму витрат на позики яка підлягає капіталізації Банк визначає шляхом застосування норми капіталізації до витрат на цей актив. Кваліфікований актив – це актив який обов'язково потребує суттєвого періоду для підготовки його для використання за призначенням. Банк може визнавати кваліфікованими активами інвестиції в нерухомість. Банк визнає інші витрати на позики як витрати в тому періоді в якому вони були понесені.

Опис облікової політики щодо запозичень

Залучені кошти До залучених коштів Банку належать залишки коштів на поточних бюджетних та розрахункових рахунках клієнтів ощадні та строкові вклади фізичних і юридичних осіб вклади до запитання залишки на депозитних рахунках а також кошти на кореспондентських рахунках інших банків (лоро-рахунки). Кошти інших банків - обліковуються починаючи з моменту видачі Банку грошових коштів або інших активів банками-контрагентами. Непохідні фінансові зобов'язання відображаються за амортизованою собівартістю. Кошти клієнтів-юридичних та фізичних осіб складаються з непохідних фінансових зобов'язань Банку перед фізичними та юридичними особами. Дані залучені кошти відображаються за амортизованою собівартістю. Відповідні витрати за залученими коштами відображаються Банком як процентні витрати у складі прибутків чи збитків з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Опис облікової політики щодо грошових потоків

Грошові потоки – це надходження та вибуття грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові потоки не включають зміни статей що становлять грошові кошти або їх еквіваленти оскільки ці компоненти є частиною управління грошовими коштами суб'єкта господарювання а не частиною операційної інвестиційної та фінансової діяльності. Управління грошовими коштами включає інвестування надлишку грошових коштів у еквіваленти грошових коштів. Звіт про рух грошових коштів повинен відображати грошові потоки протягом періоду згідно з поділом діяльності на операційну інвестиційну та фінансову. Операційна діяльність – це основна діяльність Банку яка приносить дохід а також інші види діяльності які не є інвестиційною або фінансовою діяльністю. До операційної діяльності належать грошові потоки які отримані або сплачені як: Процентні доходи Процентні витрати Комісійні доходи Комісійні витрати Результат операцій з похідними фінансовими інструментами Результат операцій з іноземною валютою Інші отримані операційні доходи Виплати на утримання персоналу Інші адміністративні та операційні витрати Податок на прибуток Чисте (збільшення)/зменшення похідних фінансових активів Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів Чисте (збільшення)/зменшення інших нефінансових активів Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів Чисте збільшення/(зменшення) похідних фінансових зобов'язань Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань Чисте збільшення/(зменшення) інших нефінансових зобов'язань тощо. Інвестиційна діяльність – це придбання і продаж довгострокових активів а також інших інвестицій які не є еквівалентами

грошових коштів. До інвестиційної діяльності належать грошові потоки від Придбання/Продажу цінних паперів Надходження/Вибуття від реалізації/вкладень інвестицій у цінні папери Придбання/Продажу інвестиційної нерухомості Придбання/Продажу основних засобів Придбання/Продажу нематеріальних активів тощо. Фінансова діяльність – діяльність що спричиняє зміни розміру та складу вкладеного капіталу та запозичень Банку. До фінансової діяльності належать грошові потоки від Дивідендів що виплачені. Інвестиційні та фінансові операції які не потребують використання грошових коштів або їх еквівалентів виключаються зі звіту про рух грошових коштів. Такі операції розкриваються в інших фінансових звітах у такий спосіб який надає всю відповідну інформацію про таку інвестиційну та фінансову діяльність.

Опис облікової політики щодо застави

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 Банк здійснює не рідше одного разу на дванадцять місяців для нерухомості устаткування та транспортних засобів. Банк відображає в бухгалтерському обліку забезпечення за кредитом (майно у тому числі майнові права на грошові кошти які розміщені на вклад (депозит) за позабалансовими рахунками за справедливою вартістю. Справедливою вартістю забезпечення під час первісного визнання є ціна що визначена договором застави (іпотеки). У разі зміни справедливої вартості забезпечення - облік ведеться за новою справедливою вартістю на підставі висновку (звіту) незалежного оцінювача про ринкову вартість предмета застави (іпотеки)) але не вище за визнану Кредитним комітетом Банку. У випадку прийняття у забезпечення за кредитом одного й того ж забезпечення шляхом різного документального оформлення (договір іпотеки у вигляді майнових прав на майбутнє житло та договір застави недержавних цінних паперів – іпотечних облігацій які при погашенні надають право власності на це ж саме майбутнє житло) сума забезпечення за кожним з договорів обліковується на окремих позабалансових рахунках 95-ї групи. Вартість отриманого забезпечення підлягає оприбуткуванню на відповідних позабалансових рахунках за справедливою вартістю визначеною договором застави (іпотеки) в день укладання договору забезпечення якщо договір укладений в операційний час та не пізніше наступного банківського дня якщо договір укладений в післяопераційний час. У разі повного виконання зобов'язання боржником або іншою зобов'язаною особою а також у разі припинення дії відповідного договору про забезпечення вартість забезпечення списується з позабалансових рахунків.

Опис облікової політики щодо непередбачених зобов'язань та непередбачених активів

Умовні зобов'язання не визнаються в звіті про фінансовий стан але розкриваються у примітках до фінансової звітності Банку у тому випадку коли ймовірність відтоку ресурсів у результаті погашення є незначною. Умовний актив не визнається у звіті про фінансовий стан але розкривається у примітках коли існує велика вірогідність надходження економічних вигід.

Опис облікової політики щодо відстроченого податку на прибуток

Банк визнає ВПЗ (ВПА) якщо відшкодування (погашення) балансової вартості активу (зобов'язання) спричинить збільшення або зменшення майбутніх податкових платежів порівняно з тими якими вони були б якби їх відшкодування (погашення) не мало податкових наслідків. Банк щоквартально на звітну дату балансу визначає суму відстроченого податку на прибуток та здійснює відповідні коригування (збільшення/зменшення) суми за рахунками відстрочених податкових активів та/або відстрочених податкових зобов'язань. ВПА визнається у разі виникнення тимчасових різниць які підлягають вирахуванню якщо очікується в майбутньому отримання податкового прибутку за рахунок якого можна реалізувати тимчасові різниці що підлягають вирахуванню та застосувати невикористані податкові збитки і пільги з якими пов'язані ці різниці. ВПЗ визнається у разі виникнення тимчасових різниць які підлягають оподаткуванню в наступних періодах.

Опис облікової політики щодо амортизаційних витрат

Вартість усіх необоротних активів що належать Банку підлягає амортизації (крім вартості землі незавершених капітальних інвестицій необоротних активів призначених для продажу об'єктів інвестиційної нерухомості). Амортизація основних засобів та нематеріальних активів активів з права користування нараховується із застосуванням прямолінійного методу і проводиться щомісяця. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується на дату введення їх в експлуатацію у розмірі 100% вартості об'єкта. Наприкінці кожного фінансового року Банк переглядає обраний метод нарахування амортизації необоротних активів. Якщо він не відповідає очікуваним економічним вигодам від його застосування то Банк вносить відповідні

зміни в облікову політику. Нарахування амортизації здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта який встановлюється Банком при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс) у відповідності з класифікацією груп необоротних активів. Банком встановлено норми амортизації виходячи з наступних строків корисного використання для певних видів основних засобів: поліпшення орендованих об'єктів - не більше строку оренди; будівлі службові - 20 років; комп'ютерна мережа - 10 років; транспортні засоби - 5 років; комп'ютерна та банківська техніка - від 2 до 5 років; меблі та офісне обладнання - від 4 до 5 років; інші основні засоби - 12 років. Строки корисного використання (експлуатації) об'єктів основних засобів і нематеріальних активів переглядаються у разі зміни очікуваних економічних вигід від їх використання та наприкінці кожного фінансового року. Амортизація активу з права користування здійснюється від дати початку оренди до більш ранньої з двох дат: кінець строку корисного використання базового активу якщо оренда передає орендарю право власності на базовий актив наприкінці строку оренди та кінець строку оренди.

Опис облікової політики щодо витрат на амортизацію нематеріальних активів

Строк корисного використання нематеріальних активів Банку встановлюється відповідно до правостановлюючого документа а в разі відсутності документа - 5 років.

Опис облікової політики щодо визнання фінансових інструментів

Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму звіті про фінансовий стан тоді коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції зі звичайного придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку. Усі інші операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються тоді коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструменту. Згідно з положеннями МСФЗ 9 фінансові активи класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток або збиток фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід фінансові активи за амортизованою собівартістю. Банк під час первинного визнання фінансового інструменту відображає як прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками дисконту/премії якщо ефективна ставка відсотка за цим інструментом є вищою або нижчою ніж ринкова. Різниця між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору за операціями з акціонерами Банку відображається в капіталі за рахунками класу 5 «Капітал банку» Плану рахунків та включаються частинами до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду його утримання або загальною сумою під час вибуття фінансового інструменту. Банк під час первісного визнання фінансових інструментів що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки оцінює їх за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Витрати на операції з придбання таких фінансових інструментів відображаються за рахунками витрат на дату їх здійснення. Усі інші фінансові інструменти під час первісного визнання Банк оцінює за справедливою вартістю до якої додаються витрати на операцію. Витрати на операцію та інші платежі безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту в обліку відображаються на рахунках дисконту/премії за цим фінансовим інструментом (окрім фінансових інструментів які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки).

Опис облікової політики щодо припинення визнання фінансових інструментів

Припинення визнання. При вирішенні питання про припинення визнання фінансового активу Банк визначається з основними умовами які дозволяють стверджувати про припинення визнання зокрема передача всіх ризиків і винагород від володіння фінансовим активом втрата контролю за цим активом або його частиною. Визнання фінансового активу або частини фінансового активу Банком припиняється у випадках коли: - закінчується право на отримання грошових потоків від фінансового активу; - відбулося списання за рахунок резерву; - передаються права на отримання грошових потоків від даного фінансового активу і в основному всі ризики і винагороди пов'язані з правом володіння фінансовим активом; - приймається зобов'язання з передачі грошових потоків пов'язаних з фінансовим активом всі ризики і винагороди передаються в основному; - не передаються і не зберігаються в основному всі ризики і винагороди але передається контроль над даним фінансовим активом. Банк не здійснює контроль за переданим активом якщо сторона якій цей актив передається має реальну змогу його продати не пов'язаній третій стороні може здійснити цей продаж в односторонньому порядку без необхідності встановлювати додаткові обмеження щодо такого передавання. Якщо контроль за фінансовим активом не зберігається то Банк припиняє визнання такого активу і визнає права і зобов'язання створені або збережені під час передавання окремо як актив або зобов'язання. У разі збереження контролю за фінансовим активом Банк продовжує визнавати переданий фінансовий актив у межах його подальшої участі в ньому. Відповідно Банк оцінює межі у яких він зберігає всі ризики та винагороди від володіння активом під час передавання фінансового активу з урахуванням такого: Якщо Банк передає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом то Банк припиняє визнання фінансового активу і визнає окремо як активи або зобов'язання будь-які права та зобов'язання створені або збережені при передачі. Якщо Банк зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом то Банк продовжує визнавати фінансовий актив. • Якщо Банк не передає не зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом та не здійснює контроль за

фінансовим активом то Банк припиняє визнання такого активу і визнає права і зобов'язання створені або збережені під час передавання окремо як актив або зобов'язання. У разі збереження контролю за фінансовим активом Банк продовжує визнавати переданий фінансовий актив у межах його подальшої участі в ньому. Банк не здійснює контроль за переданим активом якщо сторона якій цей актив передається має реальну змогу його продати не пов'язаній третій стороні може здійснити цей продаж в односторонньому порядку без необхідності встановлювати додаткові обмеження щодо такого передавання. • Якщо визнання переданого фінансового активу продовжується актив та відповідне зобов'язання Банк не згортає. Банк припиняє визнання в балансі фінансового зобов'язання або його частини якщо таке зобов'язання погашено анульовано або строк його виконання закінчився. Обмін борговими інструментами між існуючим боржником та позикодавцем на суттєво відмінних умовах Банк обліковує як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання Банк визначає суттєво відмінними такі умови відповідно до яких чиста теперішня вартість грошових потоків за новими умовами дисконтована із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка (для фінансового зобов'язання з плаваючою процентною ставкою - ефективної ставки відсотка що була розрахована під час останньої зміни номінальної процентної ставки) відрізняється щонайменше на 10 % від дисконтованої теперішньої вартості грошових потоків що залишилися до строку погашення первісного фінансового зобов'язання. Банк відображає будь-які витрати або винагороди як інші операційні доходи або витрати від припинення визнання якщо обмін борговими фінансовими зобов'язаннями або зміна умов за фінансовим зобов'язанням відображається в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання. Банк коригує балансову вартість фінансового зобов'язання на будь-які витрати та винагороди за ним і здійснює їх амортизацію за ефективною ставкою відсотка з урахуванням змінених грошових потоків якщо обмін борговими фінансовими зобов'язаннями або зміна умов за ними (модифікація) не відображається в бухгалтерському обліку як погашення. Зміна валюти виконання боржником зобов'язання за кредитами наданими в іноземній валюті на національну валюту зміна номінальної ставки фінансового інструменту на 10 та вище відсотків суттєва зміна предмету фінансового інструменту така як переведення кредиту у відновлювальну кредитну лінію або навпаки тощо - є суттєвою зміною умов фінансового інструменту яка призводить до виникнення нового фінансового інструменту з визнанням операційних доходів або витрат припинення визнання у прибутку чи збитку банку.

Опис облікової політики щодо похідних фінансових інструментів

Похідні фінансові інструменти У ході своєї звичайної діяльності Банк використовує різні похідні фінансові інструменти включаючи форвардні контракти і угоди валютного свопу на валютних ринках. Ці фінансові інструменти утримуються для торгівлі та відображаються за справедливою вартістю. Справедливою вартістю угоди вважається вартість укладання угоди (крім випадків якщо вартість укладеної угоди суттєво відрізняється від ринкової або аналогічної ціни подібного фінансового інструменту). Справедлива вартість визначається на основі ринкових котирувань або моделей оцінки що ґрунтуються на поточній ринковій і договірній вартості відповідних інструментів та інших факторах. Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю відображаються в складі активів а з від'ємною справедливою вартістю у складі зобов'язань. Доходи та витрати від операцій із зазначеними інструментами відображаються у звіті про фінансові результати як чистий прибуток/(збиток) від похідних фінансових інструментів.

Опис облікової політики щодо визначення компонентів грошових коштів та їх еквівалентів

Грошові кошти та їх еквіваленти Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з готівки в касі необмежених у використанні залишків на кореспондентському рахунку у Національному банку України залишків коштів на кореспондентських рахунках в інших банках розміщених у банках депозитів та кредитів овернайт. Суми що стосуються коштів використання яких обмежено виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Опис облікової політики щодо припиненої діяльності

Необоротні активи утримувані для продажу та припинена діяльність Банк класифікує необоротний актив (або ліквідаційну групу) як утримуваний для продажу якщо його балансова вартість буде відшкодовуватися шляхом операції продажу а не поточного використання. Для цього: актив має бути придатним для негайного продажу в тому стані у якому він перебуває на момент продажу на умовах яких зазвичай дотримуються при продажі таких активів; Банк має план продажу активу та ініціює програму щодо визначення покупця і виконання плану; Банк активно просуває актив для продажу на ринку за ціною поміркованою з огляду на його поточну справедливу вартість; очікується що продаж буде визнано завершеним протягом одного року. Якщо Банк набуває право власності на заставлене майно з метою подальшого продажу то такі активи класифікуються як утримувані для продажу якщо вони відповідають вищенаведеним критеріям. Якщо Банк купує або набуває власності на необоротний актив виключно з метою його продажу він класифікує актив як утримуваний для продажу на дату придбання тільки якщо задовольняються вимоги щодо однорічного періоду продажу. Безпосередньо перед первісною класифікацією активу як утримуваного для продажу балансова вартість активу оцінюється згідно з чинним відповідним МСФЗ. Необоротні активи утримувані для продажу оцінюються і відображаються в

бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат пов'язаних з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Банк визнає втрати від зменшення корисності в разі зниження справедливої вартості активу за вирахуванням витрат на продаж. У разі збільшення справедливої вартості активу Банк визнає дохід в сумі що не перевищує раніше накопичені втрати від зменшення корисності. Якщо Банк не визнавав зменшення або відновлення корисності під час оцінки активів він має визнавати доходи або витрати на дату припинення визнання даного активу. Якщо актив перестає задовольняти вимогам щодо визнання необоротний активів утримуваних для продажу актив оцінюється за нижчою з оцінок: балансової вартості активу до його класифікації як утримуваного для продажу скоригованої з огляду на амортизації або переоцінку які були б визнані якби актив не був би класифікований як утримуваний для продажу або суми очікуваного відшкодування на дату подальшого рішення щодо відмови від продажу.

Опис облікової політики щодо дивідендів

Дивіденди Дивіденди по акціях визнаються як зменшення капіталу в тому періоді в якому вони були оголошені. Дивіденди оголошені після звітної дати але до ухвалення фінансової звітності до випуску описуються у примітці «Події після дати балансу». Дивіденди визнаються коли встановлюється право акціонерів на отримання виплати.

Опис облікової політики щодо виплат працівникам

Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування Складовими фонду оплати праці є: • основна заробітна плата – це винагорода за виконання роботи відповідно до встановлених норм праці за посадовими окладами включаючи в повному обсязі внутрішнє сумісництво оплата праці за час перебування працівника у відрядженні що не включає відшкодування витрат у зв'язку з відрядженням (добові вартість проїзду витрати на найм житлового приміщення тощо); • додаткова заробітна плата – це винагорода за працю понад установлені норми за трудові успіхи та винахідливість і за особливі умови праці. Вона включає доплати надбавки гарантійні та компенсаційні виплати передбачені чинним законодавством а також премії за виконання виробничих завдань і функцій; • інші заохочувальні та компенсаційні виплати – це виплати у формі винагород за підсумками роботи за рік премії за спеціальними системами і положеннями компенсаційні та інші грошові і матеріальні виплати які не передбачені актами чинного законодавства або які проводяться понад встановлені законодавчими актами норми; • витрати нараховані за договорами цивільно-правового характеру. Оплата праці працівників здійснюється за погодинною системою оплати праці та нараховується за фактично відпрацьований час. Оплата праці та інші соціальні виплати працівникам Банку регулюються чинним законодавством України Колективним договором та внутрішнім Положенням про оплату праці та мотивацію працівників. Банк компенсує працівникам їх відсутність з різних поважних причин (основні та додаткові відпустки тимчасова непрацездатність (перші п'ять календарних днів). З метою виконання одного з основних принципів МСФЗ – «нарахування та відповідність доходів і витрат» Банк створює резерв на оплату щорічних відпусток працівників а також резерв щодо нарахувань єдиного соціального внеску (ЄСВ) за такими виплатами. Нарахована співробітникам заробітна плата включається у витрати Банку і відображається за рахунками «Витрати на утримання персоналу». Крім цього до витрат на утримання персоналу відносяться нарахування на ФОП єдиного соціального внеску (ЄСВ) (виходячи з максимальної величини бази нарахування внеску в розрізі кожної особи) які відображаються на рахунку «Єдиний внесок на загальнообов'язкове соціальне страхування». Розмір заробітної плати працівників за повністю виконану місячну норму праці не може бути нижче розміру мінімальної заробітної плати. У випадку заключення трудових договорів на умовах неповного робочого часу заробітна плата виплачується пропорційно виконаній нормі праці. Розмір нарахування ЄСВ на суму грошового забезпечення кожної застрахованої особи не може бути меншим за розмір мінімального страхового внеску за місяць у якому отримано дохід. Банк не реалізує програми пенсійного забезпечення і не надає інших суттєвих виплат працівникам після припинення їх трудової діяльності. Податки та збори пов'язані з оплатою праці Банк своєчасно сплачує до відповідних державних органів.

Опис облікової політики щодо оцінки справедливої вартості

Справедлива вартість – сума за якою може бути здійснений обмін активу або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними зацікавленими та незалежними сторонами. Справедлива вартість представляє поточну вартість пропозиції для фінансових активів і вартість попиту для фінансових зобов'язань котируваних на активному ринку. Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів по яким відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел використовуються такі методи оцінки як модель дисконтованих грошових потоків метод оцінювання тощо. Мета застосування методу оцінювання – встановити якою буде ціна операції на дату оцінки в обміні між незалежними сторонами виходячи із звичайних міркувань бізнесу. Для цілей фінансової звітності методи оцінки справедливої вартості розподіляються за категоріями на три рівня в залежності від того наскільки вхідні дані піддаються спостереженню: • вхідні дані Рівня 1 являють собою ціни котирування (без коригування) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання до яких Банк може мати доступ на дату оцінки; • вхідні дані Рівня 2 являють собою вхідні дані (окрім цін котирування віднесених до Рівня 1) які можна спостерігати для активу чи зобов'язання прямо або опосередковано; • вхідні дані Рівня 3 являють собою вхідні дані для активу чи зобов'язання яких немає у відкритому доступі. Методи та припущення використанні при визначенні справедливої вартості. Під час подання інформації про справедливую вартість фінансових інструментів Банком використанні наступні методи і зроблені припущення: • Грошові кошти та їх еквіваленти відображені за

амортизованою вартістю яка наближається до їх поточної справедливої вартості; • Розрахункова справедлива вартість інструментів із плаваючою процентною ставкою що котируються на активному ринку дорівнює їх балансовій вартості; • Справедлива вартість позик із фіксованими процентними ставками та авансів клієнтам (відображаються за вирахуванням резервів під очікувані збитки) які не мають ринкових котирувань розрахована на основі майбутніх очікуваних грошових потоків; • Переважна частина залучених Банком коштів є короткостроковими і балансова вартість є обґрунтованим приблизним значенням справедливої вартості; • Інші активи і зобов'язання є короткостроковими і їх справедлива вартість приблизно дорівнює справедливій.

Опис облікової політики щодо плати за послуги та комісійних доходів та витрат

Комісійні доходи Виплати комісійні та інші статті доходів та витрат включаючи плату за надання гарантій як правило обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції що визначається як частка фактично наданої послуги в загальному обсязі послуг що мають бути надані. Винагорода за кредитні зобов'язання або за позиковими коштами які ймовірно будуть використані відноситься на майбутні періоди (разом із відповідними прямими витратами) і відображаються як коригування ефективної процентної ставки за кредитом чи позиковими коштами. Винагорода та комісійні що виникають в результаті переговорів або участі у переговорах про здійснення операції для третьої сторони (наприклад придбання кредитів акцій або інших цінних паперів) відображаються після завершення відповідної операції. Фінансова звітність Банку складена з урахуванням принципу відповідності отриманих (визнаних) доходів сплаченим (визнаним) витратам які здійснюються з метою отримання таких доходів. Розрахунковим періодом для застосування принципу відповідності є календарний місяць тобто відповідність витрат що здійснені Банком заробленим доходам оцінюється за результатами діяльності за місяць.

Опис облікової політики щодо фінансових витрат

Витрати на операцію та інші платежі безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту в обліку відображаються на рахунках дисконту/премії за цим інструментом (окрім фінансових інструментів які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки). В подальшому фінансові активи відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Прибуток або збиток в результаті зміни справедливої вартості фінансового інструменту класифікованого як фінансовий інструмент за справедливою вартістю з відображенням прибутку або збитку визнається в прибутку або збитку. Прибуток або збиток від зміни справедливої вартості фінансового активу класифікованого як фінансовий актив через інший сукупний дохід визнається безпосередньо в інших сукупних доходах (за винятком збитків від зменшення корисності і прибутків та збитків від курсових різниць по боргових фінансових інструментах наявних для продажу) до моменту припинення визнання цього активу коли кумулятивний прибуток або збиток що раніше був признаний в інших сукупних доходах визнається у прибутку або збитку. Проценти пов'язані з фінансовим активом що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід визнаються у тому періоді в якому вони виникають і розраховуються за методом ефективної процентної ставки. Прибуток або збиток від фінансових активів та зобов'язань відображених за амортизованою собівартістю визнається у прибутку або збитку в тому періоді в якому вони виникають і розраховуються за методом ефективної процентної ставки (крім фінансових інструментів за якими Банк не застосовує метод ефективної ставки відсотка: кредити та вклади (депозити) овернайт вклади (депозити) на вимогу кредити овердрафт (відновлювальні кредитні лінії).

Опис облікової політики щодо фінансових активів

Згідно з положеннями МСФЗ 9 фінансові активи класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток або збиток фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід фінансові активи за амортизованою собівартістю. Класифікація фінансових активів визначається на підставі бізнес моделі управління фінансовими активами та характеристик контрактних грошових потоків. Бізнес-модель - це мета утримання фінансового активу/ групи фінансових активів яка визначається вищими управлінським персоналом Банку. Бізнес модель описує яким чином Банк здійснює управління своїми фінансовими активами з метою реалізації грошових потоків. Виділяють наступні бізнес- моделі: • утримання фінансових активів для отримання контрактних потоків; • утримання фінансових активів як для отримання контрактних грошових потоків так і для продажу; • інші моделі. На підставі характеристик грошових потоків фінансового активу Банк аналізує чи обумовлюють договірні умови фінансового активу отримання у вказані дати грошових потоків що виключно платежами в рахунок основної суми боргу і процентів на непогашену частину основної суми боргу. Тестування грошових потоків на відповідність SPPI - критерію здійснюється в момент первинного визнання фінансового активу. Банк оцінює борговий фінансовий актив за амортизованою собівартістю якщо виконується критерій SPPI та фінансовий актив управляється згідно з бізнес-моделлю – утримання для отримання контрактних потоків. Банк оцінює борговий фінансовий актив за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у іншому сукупному доході якщо виконується SPPI критерій щодо утримання фінансових активів як для отримання контрактних грошових потоків так і для продажу. У разі якщо критерій SPPI не виконується Банк оцінює актив за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку/збитку незалежно від прийнятої бізнес-моделі. Банк під час первісного визнання фінансових

інструментів що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/ збитки оцінює їх за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Витрати на операції з придбання таких фінансових інструментів відображаються за рахунками витрат на дату їх здійснення. Усі інші фінансові інструменти під час первісного визнання Банк оцінює за справедливою вартістю до якої додаються витрати на операцію. Витрати на операцію та інші платежі безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту в обліку відображаються на рахунках дисконту/премії за цим інструментом (окрім фінансових інструментів які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки). В подальшому фінансові активи відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації.

Опис облікової політики щодо фінансових інструментів

Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму звіті про фінансовий стан тоді коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції зі звичайного придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку. Усі інші операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються тоді коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструменту. Банк під час первісного визнання фінансових інструментів що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/ збитки оцінює їх за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Витрати на операції з придбання таких фінансових інструментів відображаються за рахунками витрат на дату їх здійснення. Усі інші фінансові інструменти під час первісного визнання Банк оцінює за справедливою вартістю до якої додаються витрати на операцію. Витрати на операцію та інші платежі безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту в обліку відображаються на рахунках дисконту/премії за цим інструментом (окрім фінансових інструментів які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки). В подальшому фінансові активи відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації.

Опис облікової політики щодо фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Банк під час первісного визнання фінансових інструментів що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/ збитки оцінює їх за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Витрати на операції з придбання таких фінансових інструментів відображаються за рахунками витрат на дату їх здійснення.

Опис облікової політики щодо фінансових зобов'язань

Фінансові зобов'язання класифікуються за наступними категоріями: • за амортизованою собівартістю; • за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки/збитки. Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями що відносяться до категорії оцінюваних за амортизованою собівартістю визнаються з використанням ефективної ставки відсотка у складі доходів або витрат. Фінансові зобов'язання можуть оцінюватись за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки/збитки в наступних випадках: • за похідними фінансовими інструментами; • в разі якщо вони створені або придбані з метою наступного продажу або зворотного викупу. Банк під час первісного визнання фінансового зобов'язання на власний розсуд може класифікувати його без права наступної рекласифікації як таке що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток якщо: • це дозволить усунути або значно зменшити непослідовність оцінки або визнання яка б виникла внаслідок використання різних баз оцінки до активів або до зобов'язань або до визнання пов'язаних з ними прибутків та збитків; о або • управління групою фінансових зобов'язань або групою фінансових активів і фінансових зобов'язань та оцінка результатів групи здійснюється на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиками або інвестиційною стратегією і саме на цій основі формується внутрішня інформація про таку групу яка надається провідному управлінському персоналу договір містить один або декілька вбудованих похідних інструментів водночас основний договір не є фінансовим активом (окрім випадків коли вбудований похідний інструмент є незначним або його відокремлення від основного договору було б заборонене). Банк визнає зміну справедливої вартості фінансового зобов'язання що обліковується за власним рішенням Банку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки яка обумовлена зміною власного кредитного ризику у складі іншого сукупного доходу. Інші суми зміни справедливої вартості фінансового зобов'язання Банк визнає у прибутках або збитках. Банк не проводить рекласифікацію фінансових зобов'язань.

Опис облікової політики щодо переведення іноземної валюти

Переоцінка іноземної валюти Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються в бухгалтерському обліку у подвійній оцінці: у номіналі іноземної валюти і в гривневому еквіваленті за офіційним курсом НБУ на дату здійснення операції (дата визнання активів зобов'язань власного капіталу доходів і витрат). На кожну наступну після визнання дату балансу: • усі монетарні статті в іноземній валюті та банківських металах

відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют та банківських металів на дату балансу; • немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах що обліковуються за собівартістю відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют та банківських металів на дату визнання (дату здійснення операції); • немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах що обліковуються за справедливою вартістю відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют та банківських металів на дату визначення їх справедливої вартості. Переоцінка (перерахунок залишків за рахунками в іноземній валюті в еквівалентні суми в гривнях за офіційним курсом гривні до іноземних валют) усіх монетарних статей балансу в іноземній валюті здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют. Курсові різниці що виникають при розрахунках за монетарними статтями або при переведенні монетарних статей за курсами котрі відрізняються від тих за якими переводилися при первісному визнанні протягом періоду або в попередніх фінансових звітах визнаються в прибутку або збитку в тому періоді у якому вони виникають та відображаються за статтею «Результат від переоцінки іноземної валюти» у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)». Немонетарні статті балансу не переоцінюються. Доходи і витрати нараховані/отримані в іноземній валюті відображені за офіційним курсом встановленим Національним банком України на дату їх нарахування або отримання/сплати у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)». Результат за операціями купівлі - продажу іноземної валюти розраховується на момент здійснення операції та відображений за статтею «Результат від операцій з іноземною валютою» у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)».

Опис облікової політики щодо функціональної валюти

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

Опис облікової політики щодо інвестицій утримуваних до погашення

Інвестиції що оцінюються за амортизованою собівартістю Інвестиції у боргові інструменти з визначеними або фіксованими сумами платежів та фіксованими датами погашення оцінюються за амортизованою собівартістю якщо Банк має безсумнівний намір та здатність утримувати до їх погашення та за якими виконуються обидві умови. • фінансовий актив утримується Банком в рамках бізнес-моделі мета якої – утримання фінансових активів для отримання грошових потоків передбачених контрактом; • контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків які є лише погашенням основної суми та сплатою процентів на непогашену основну суму. Інвестиції утримувані до погашення оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки процента за вирахуванням будь-якого знецінення.

Опис облікової політики щодо зменшення корисності фінансових активів

Банк застосовує підхід за яким резерв розраховується в розмірі накопичених змін у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь період існування фінансового інструмента. Банк визначає оціночний резерв за фінансовим активом не пізніше ніж на найближчу звітну дату після первісного визнання фінансового активу. На кожну наступну звітну дату після первісного визнання Банк оцінює рівень збільшення очікуваного кредитного ризику за фінансовим інструментом із дати його первісного визнання. Банк обліковує збитки від знецінення фінансових активів з використанням рахунків резерву. Банк на кожну звітну дату визнає очікувані кредитні збитки або суму їх відшкодування у разі позитивних змін (збитки чи прибутки від знецінення) у складі Звіту про прибутки та збитки. Збитки від знецінення фінансових активів які відображаються за амортизованою вартістю визначаються як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків які дисконтвані за первісною ефективною процентною ставкою для фінансового активу. При розрахунку очікуваних кредитних збитків враховується прогнозна інформація вплив макроекономічних факторів на очікувані грошові потоки а також ймовірність декількох сценаріїв погашення заборгованості (для кредитів що оцінюються на індивідуальній основі).

Опис облікової політики щодо зменшення корисності нефінансових активів

На кожну звітну дату Банк оцінює чи є якась ознака того що корисність активу може зменшитися. Банк зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках якщо актив не обліковується за переоціненою вартістю згідно з іншим стандартом. Збиток від зменшення корисності визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах Банк сторнує якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Збиток від зменшення корисності визнаний для гудвілу не сторнується. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів та нематеріальних активів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

Опис облікової політики щодо податку на прибуток

Податок на прибуток Банку визначено відповідно до норм чинного законодавства України що діяло у звітному році. Об'єкт оподаткування податком на прибуток розраховано шляхом коригування фінансового результату до оподаткування визначеного у фінансовій звітності Банку згідно з МСФЗ на різниці які виникають відповідно до положень р. III Податкового кодексу України. Витрати з податку на прибуток у фінансовій звітності – це загальна сума витрат з податку на прибуток яка складається з поточного податку на прибуток з урахуванням зміни відстрочених податків: відстроченого податкового зобов'язання (далі – ВПЗ) та/або відстроченого податкового активу (далі – ВПА). Поточний податок на прибуток обчислюється з податкового прибутку. Банк визнає поточний податок на прибуток зобов'язанням у сумі що розрахована за звітний період відповідно до податкового законодавства України. У разі виникнення від'ємного значення об'єкту оподаткування за відповідний податковий звітний період поточний податок на прибуток не обчислюється.

Опис облікової політики щодо нематеріальних активів та гудвілу

Всі нематеріальні активи Банку мають кінцевий строк корисної служби і включають капіталізоване програмне забезпечення та ліцензії. Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються виходячи з витрат на придбання програмного забезпечення та введення його в експлуатацію. Витрати безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів які можуть бути ідентифіковані та контролюються Банком відображаються у складі нематеріальних активів якщо ймовірно надходження економічних вигід що перевищують витрати. Капіталізовані витрати включають витрати на персонал який займається розробкою програмного забезпечення та відповідну частину накладних витрат. Всі інші витрати пов'язані з програмним забезпеченням наприклад його обслуговуванням відносяться на витрати по мірі їх здійснення.

Опис облікової політики щодо процентних доходів та процентних витрат

Процентні доходи та витрати визнаються у звіті про фінансові результати стосовно всіх фінансових інструментів які відображаються за амортизованою вартістю та процентних цінних паперів із застосуванням методу ефективної процентної ставки. При визначенні ефективної процентної ставки Банк розраховує грошові потоки з урахуванням усіх договірних умов фінансового інструменту але не враховує майбутні кредитні збитки. Розрахунок включає всі комісійні отримані чи сплачені учасниками договору які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки витрати на здійснення операції та всі інші премії або дисконти. Коли відображена вартість фінансового активу зменшується внаслідок знецінення визнання процентного доходу продовжується з використанням первісної ефективної процентної ставки на основі нової балансової вартості. Якщо неможливо достовірно оцінити потоки грошових коштів або очікуваний строк дії фінансового інструменту то використовуються потоки грошових коштів що передбачені відповідним договором протягом строку дії фінансового інструменту (договору). Банк не застосовує метод ефективної ставки відсотка за такими фінансовими інструментами: • кредитами та вкладами (депозитами) овернайт; • вкладами (депозитами) на вимогу; • кредитами овердрафт; • відновлювальними кредитними лініями. За фінансовими інструментами за якими неможливо визначити майбутні грошові потоки (кредити у формі овердрафту відновлювальні кредитні лінії) і до яких ефективна ставка відсотка не застосовується для визнання процентних доходів Банк застосовує номінальну процентну ставку. Отримані (сплачені) комісії що є невід'ємною частиною фінансового інструмента визнаються за рахунком обліку процентного доходу або процентних витрат на протязі дії фінансового інструменту прямолінійним методом за виключенням комісій за кредитами овердрафт фізичних осіб сума яких не перевищує 1000 грн. За відновлювальними кредитними лініями за якими умовами договору визначено отримання кредитних коштів траншами розрахунок ефективної ставки здійснюється за кожним траншем окремо. Банк здійснює розподіл суми наперед отриманих/сплачених комісій що є невід'ємною частиною доходу/витрат за фінансовим інструментом за траншами кредитної лінії на пропорційній основі з урахуванням умов договору про кредитну лінію. За кредитами овердрафт та кредитними лініями за якими невідомі кількість траншів і строк їх погашення такі комісії амортизуються на процентні доходи (витрати) прямолінійним методом протягом дії фінансового інструменту (договору).

Опис облікової політики щодо інвестицій в асоційовані підприємства

До інвестицій в асоційовані та дочірні компанії належать акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком емітентів які відповідають визначенням асоційованої або дочірньої компанії банку за винятком таких цінних паперів що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців з дати придбання. Здійснені інвестиції в асоційовані та дочірні компанії первісно оцінюються за собівартістю. Витрати на операції пов'язані з придбанням інвестиції збільшують суму такої інвестиції на дату її придбання. Інвестиції в асоційовані компанії обліковуються за методом участі в капіталі. Якщо банк має інвестиції в дочірні компанії їх облік в окремій фінансовій звітності банку здійснюється за собівартістю з урахуванням зменшення корисності а також банк складає консолідовану фінансову звітність. Якщо вартість придбання інвестиції в асоційовані та дочірні компанії перевищує частку банку-інвестора в справедливій вартості чистих активів (придбаних ідентифікованих активів і зобов'язань) на дату придбання то виникає гудвіл. Гудвіл обліковується як складова вартості інвестиції та

оцінюється за собівартістю з урахуванням зменшення корисності. Банк має щорічно здійснювати перевірку гудвілу на зменшення корисності. Якщо частка банку в справедливій вартості придбаних чистих активів (придбаних ідентифікованих активів і зобов'язань) перевищує вартість придбання інвестиції в асоційовані та дочірні компанії на дату придбання то виникає негативний гудвіл. За наявності негативного гудвілу банк має перевірити ідентифікацію та оцінку ідентифікованих активів і зобов'язань та оцінку вартості придбання. Негативний гудвіл у повній сумі має бути визнаний доходом під час первісного визнання інвестиції. Інвестиції в асоційовані компанії можуть бути перекласифіковані: • як утримувані з метою продажу; • у фінансові інвестиції в інструменти капіталу. Фінансові інвестиції в асоційовані та дочірні компанії переводяться як утримувані з метою продажу якщо такі інвестиції надалі не відповідають критеріям асоційованої або дочірньої компанії. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії утримувані з метою продажу. Банк уключає до цієї категорії інвестиції в асоційовані та дочірні компанії що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців. Інвестиції в асоційовані (дочірні) компанії що придбані або раніше переведені з метою продажу протягом 12 місяців але не продані протягом 12 місяців переводяться до інвестицій в асоційовані (дочірні) компанії та відображаються ретроспективно тобто починаючи з дати придбання (переведення). На дату балансу інвестиції в асоційовані та дочірні компанії утримувані з метою продажу відображаються: • за найменшою з двох величин: балансовою вартістю та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції пов'язаних з продажем – інвестиції в асоційовані та дочірні компанії що переведені з метою продажу та утримуються для продажу протягом 12 місяців; • за найменшою з двох величин: вартістю придбання (собівартістю) та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції пов'язаних з продажем – інвестиції в асоційовані та дочірні компанії що придбані та утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців.

Опис облікової політики щодо інвестицій в асоційовані підприємства та спільні підприємства

До інвестицій в асоційовані та дочірні компанії належать акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком емітентів які відповідають визначенням асоційованої або дочірньої компанії банку за винятком таких цінних паперів що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців з дати придбання. Здійснені інвестиції в асоційовані та дочірні компанії первісно оцінюються за собівартістю. Витрати на операції пов'язані з придбанням інвестиції збільшують суму такої інвестиції на дату її придбання. Інвестиції в асоційовані компанії обліковуються за методом участі в капіталі. Якщо банк має інвестиції в дочірні компанії їх облік в окремій фінансовій звітності банку здійснюється за собівартістю з урахуванням зменшення корисності а також банк складає консолідовану фінансову звітність. Якщо вартість придбання інвестиції в асоційовані та дочірні компанії перевищує частку банку-інвестора в справедливій вартості чистих активів (придбаних ідентифікованих активів і зобов'язань) на дату придбання то виникає гудвіл. Гудвіл обліковується як складова вартості інвестиції та оцінюється за собівартістю з урахуванням зменшення корисності. Банк має щорічно здійснювати перевірку гудвілу на зменшення корисності. Якщо частка банку в справедливій вартості придбаних чистих активів (придбаних ідентифікованих активів і зобов'язань) перевищує вартість придбання інвестиції в асоційовані та дочірні компанії на дату придбання то виникає негативний гудвіл. За наявності негативного гудвілу банк має перевірити ідентифікацію та оцінку ідентифікованих активів і зобов'язань та оцінку вартості придбання. Негативний гудвіл у повній сумі має бути визнаний доходом під час первісного визнання інвестиції. Інвестиції в асоційовані компанії можуть бути перекласифіковані: • як утримувані з метою продажу; • у фінансові інвестиції в інструменти капіталу. Фінансові інвестиції в асоційовані та дочірні компанії переводяться як утримувані з метою продажу якщо такі інвестиції надалі не відповідають критеріям асоційованої або дочірньої компанії. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії утримувані з метою продажу. Банк уключає до цієї категорії інвестиції в асоційовані та дочірні компанії що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців. Інвестиції в асоційовані (дочірні) компанії що придбані або раніше переведені з метою продажу протягом 12 місяців але не продані протягом 12 місяців переводяться до інвестицій в асоційовані (дочірні) компанії та відображаються ретроспективно тобто починаючи з дати придбання (переведення). На дату балансу інвестиції в асоційовані та дочірні компанії утримувані з метою продажу відображаються: • за найменшою з двох величин: балансовою вартістю та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції пов'язаних з продажем – інвестиції в асоційовані та дочірні компанії що переведені з метою продажу та утримуються для продажу протягом 12 місяців; • за найменшою з двох величин: вартістю придбання (собівартістю) та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції пов'язаних з продажем – інвестиції в асоційовані та дочірні компанії що придбані та утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців.

Опис облікової політики щодо інвестиційної нерухомості

Інвестиційна нерухомість -це нерухоме майно яким володіє Банк для отримання прибутку від надання його в оренду або від збільшення його вартості або для досягнення обох цілей. Інвестиційна нерухомість спочатку визнається за первісною вартістю яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати що безпосередньо пов'язані з її придбанням а в подальшому визнається за справедливою вартістю яка відображає кон'юнктуру ринку на звітну дату. Прибуток та збитки в результаті зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості відображаються у звіті про фінансові результати як прибутки за вирахуванням збитків від переоцінки інвестиційної власності в тому році в якому вони виникли. Амортизація та зменшення корисності інвестиційної нерухомості не визнаються. Критерії визнання на балансі Банку інвестиційної нерухомості: • якщо частка площі будівлі (частини будівлі) зайнятої власником складає менше 10% від загальної площі будівлі (частини будівлі) що перебуває у власності банку або в розпорядженні за договором оренди то на балансі банку визнається 1 об'єкт інвестиційної

нерухомості; • якщо частка площі будівлі (частини будівлі) зайнятої власником складає рівно 10% або більше 10% від загальної площі будівлі (частини будівлі) що перебуває у власності банку або в розпорядженні за договором оренди то на балансі банку визнаються окремі об'єкти а саме: ? частка площі зайнята власником обліковується на рахунках обліку власних необоротних активів; ? частка площі надана в операційну оренду є інвестиційною нерухомістю і обліковується на рахунках обліку інвестиційної нерухомості. У разі переведення нерухомості яка використовувалася в господарській діяльності до категорії інвестиційної нерухомості Банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за залишковою вартістю. При переведенні інвестиційної нерухомості до складу основних засобів визнана справедлива вартість інвестиційної нерухомості стає собівартістю об'єкта основних засобів яка далі підлягає амортизації.

Опис облікової політики щодо інвестицій за винятком інвестицій облік яких ведеться за методом участі в капіталі

Інвестиції що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід Інвестиції оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід якщо виконуються обидві наступні умови: а) актив утримується в бізнес-моделі мета якої – як утримування активів задля збирання контрактних грошових потоків так і продаж фінансових активів; б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму. Інвестиції що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід являють собою інвестиції у боргові інструменти та капітал які передбачається утримувати протягом невизначеного періоду часу і які можуть бути продані для покриття потреб ліквідності або внаслідок змін процентних ставок та ринкових цін. Прибутки або збитки від переоцінки інвестицій до справедливої вартості відображаються у інших сукупних доходах за виключенням збитків від знецінення до тих пір поки вони не будуть реалізовані тоді кумулятивний прибуток або збиток первісно визнаний в інших сукупних доходах виключається з капіталу та відноситься на прибуток або збиток за рік. При цьому нарахування процентних доходів та амортизація дисконту/ премії відображаються у складі прибутку або збитку. Для визначення справедливої вартості інвестицій що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід Банк використовує ринкові котирування. Якщо активний ринок для таких інвестицій відсутній визначає справедливу вартість використовуючи методи оцінки. Методи оцінки включають використання останньої інформації про останні ринкові операції між обізнаними зацікавленими та незалежними сторонами посилення на поточну справедливу вартість іншого практично ідентичного інструменту дисконтування грошових потоків та інші відповідні методи. Банк визнає оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за борговими фінансовими активами що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід такий резерв визнається у складі іншого сукупного доходу та не зменшує балансову вартість інвестицій. Банк не визнає оціночний резерв за інструментами капіталу. Інвестиції що оцінюються за амортизованою собівартістю Інвестиції у боргові інструменти з визначеними або фіксованими сумами платежів та фіксованими датами погашення оцінюються за амортизованою собівартістю якщо Банк має безсумнівний намір та здатність утримувати до їх погашення та за якими виконуються обидві умови. • фінансовий актив утримується Банком в рамках бізнес-моделі мета якої – утримування фінансових активів для отримання грошових потоків передбачених контрактом; • контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків які є лише погашенням основної суми та сплатою процентів на непогашену основну суму. Інвестиції утримувані до погашення оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки процента за вирахуванням будь-якого знецінення.

Опис облікової політики щодо статутного капіталу

Статутний капітал Банку формується відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» законодавства України та установчих документів Банку. Формування статутного капіталу Банку здійснено шляхом випуску простих іменних акцій. Статутний капітал Банку сплачений виключно грошовими внесками акціонера. Емісійні різниці (емісійний дохід) – перевищення суми коштів отриманих від первинного випуску або продажу власних акцій (інших корпоративних прав) над їх номіналом або перевищення номіналу акцій (інших корпоративних прав) над вартістю їх викупу. Відповідно до вимог законодавства України та статутних документів Банк формує резервний фонд для покриття непередбачених збитків що виникають у результаті діяльності за всіма статтями активів та позабалансовими зобов'язаннями. Резерв формується щорічно згідно рішення Загальних зборів але не менше 5 відсотків від прибутку звітного року до досягнення розміру 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку.

Опис облікової політики щодо оренди

При заключенні договору Банк оцінює чи договір або окрема його частина є договорами оренди. Договір або окрема його частина є договором оренди якщо він передає право контролювати використання ідентифікованого активу протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію. Частина активу може бути відокремленою як окремий ідентифікований актив якщо вона фізично підлягає відокремленню. Банк повторно оцінює чи є договір або окрема його частина договорами оренди лише у разі перегляду умов договору. Банк як орендар На дату початку оренди Банк визнає актив з права користування та зобов'язання за договором оренди оцінюючи його за теперішньою вартістю не сплачених орендних платежів дисконтованою з використанням ставки додаткових запозичень на дату першого застосування. Ставку додаткового запозичення Банком прийнято на рівні середньої

ставки доходності облігацій внутрішньої державної позики на відповідний строк та у відповідній валюті плюс премія за ризик. За однорічну премію за ризик приймається ставка на яку Національний банк України збільшує облікову ставку при розрахунку ставки рефінансування. Для розрахунку премії за ризик на строк більше 1 року однорічна премія за ризик коригується на строк (у роках) та ймовірність дефолту по Україні за даними агентства Standard&Poors. Банк застосовує метод спрощення щодо договорів короткострокової оренди (строк не більше 12 місяців) та договорів оренди за якою базовий актив має низьку вартість. граничний розмір базового активу з низькою вартістю встановлено в сумі 200 тисяч гривень. За зазначеними договорами Банк визнає орендні платежі витратами на прямолінійній основі протягом строку дії договору не обліковує в балансі актив з права користування та орендне зобов'язання. Банк не визнає актив з права користування та орендне зобов'язання по відношенню до договорів оренди нематеріальних активів. Після первісного визнання Банк оцінює активи з права користування (крім активів з права користування які відповідають визначенню інвестиційної нерухомості) за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання. Активи з права користування які відповідають визначенню інвестиційної нерухомості після первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю. Банк обліковує модифікацію договору оренди як окрему оренду якщо модифікація розширює сферу застосування договору оренди з додаванням права на використання одним або кількома базовими активами та відшкодування за оренду збільшується на величину співмірну з ціною окремого договору на збільшений обсяг з відповідними коригуваннями що відображають обставини конкретного договору. При цьому Банк не припиняє визнавати актив з права користування та орендне зобов'язання за діючим договором оренди й обліковує модифікацію як окремий договір оренди не пов'язаний із діючим договором. Банк як орендодавець Банк класифікує кожен свій договір оренди або як операційну оренду або як фінансову оренду. Оренда класифікується як фінансова якщо вона передає в основному всі ризики та вигоди пов'язані з правом власності на об'єкт оренди. Оренда за якої орендодавець фактично зберігає за собою ризики й вигоди пов'язані з правом власності на об'єкт оренди класифікується як операційна оренда. Якщо Банк є орендодавцем то активи що є предметом операційної оренди відображаються у звіті про фінансовий стан відповідно до виду активу. Орендний дохід за договорами операційної оренди рівномірно відображається у звіті про фінансові результати протягом строку оренди в складі операційних доходів. Прямі витрати понесені у зв'язку з модернізацією збільшують балансову вартість активу який орендується.

Опис облікової політики щодо кредитів та дебіторської заборгованості

Кредити та заборгованість банків У процесі звичайної діяльності Банк надає кошти та розміщує депозити в інших банках на різні строки. Кошти надані банкам або розміщені в інших банках утримуються Банком в рамках бізнес – моделі мета якої утримання фінансових активів для отримання грошових потоків які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і процентів на непогашену частину основного боргу. Позики та кошти надані банкам визнаються як фінансові активи категорії „Позики та дебіторська заборгованість” та первісно оцінюються за справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операцій. В подальшому кошти в банках з фіксованими термінами погашення оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Кошти в банках які не мають фіксованих термінів погашення обліковуються за амортизованою вартістю відповідно до очікуваних дат погашення таких активів. Кошти в банках обліковуються за вирахуванням будь-якого резерву на покриття збитків від знецінення .

Опис облікової політики щодо оцінки запасів

Запаси – це активи які утримуються для продажу під час звичайної діяльності перебувають у процесі виробництва для такого продажу або наявні у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або під час надання послуг. До складу запасів включаються канцелярські та господарські товари що призначені для забезпечення безперервної роботи Банку надання послуг. Запаси використовуються не більше ніж один рік.

Опис облікової політики щодо непоточних активів та груп вибуття класифікованих як утримувані для продажу

Активи що класифікуються як призначені для продажу Банк класифікує необоротні активи (або групи вибуття) в якості призначених для продажу якщо відшкодування їх балансової вартості планується переважно в результаті угоди реалізації а не в ході використання. Для цього необоротні активи (або група вибуття) повинні бути доступні для негайного продажу в їх теперішньому стані на тих умовах які є звичайними типовими умовами продажу таких активів (групи вибуття) при цьому їх продаж має характеризуватися високим ступенем ймовірності. Висока ймовірність продажу передбачає твердий намір керівництва Банку слідувати плану реалізації необоротних активів (або групи вибуття). При цьому необхідно щоб була розпочата програма активних дій з пошуку покупця і виконання такого плану. Крім цього необоротні активи (або група вибуття) повинні активно пропонуватися до реалізації за ціною яка є обґрунтованою з урахуванням його поточної справедливої вартості. Крім того відображення продажу як завершеної операції має очікуватися протягом одного року з дати класифікації необоротних активів (або групи вибуття) в якості призначених для продажу. Банк оцінює активи (або групи вибуття) що класифікуються як призначені для продажу за найменшим із значень балансової вартості та справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж. У разі настання подій або зміни обставин що вказують на можливе знецінення балансової

вартості активів (або групи вибуття) Банк відображає збиток від зменшення корисності. У березні 2019 року Банком здійснено переведення необоротного активу - депозитарію (депозитні колонки) до категорії активів утриманих для продажу (наказ №14-3 від 15.03.2019р.). В червні 2019 року дане обладнання було реалізовано за 2 996 тис. грн. Станом на 31 грудня 2019 року у АТ «БАНК 3/4» відсутні необоротні активи утримувані для продажу та активи групи вибуття.

Опис облікової політики щодо непоточних активів та груп вибуття класифікованих як утримувані для продажу та припиненої діяльності

Банк класифікує необоротний актив (або ліквідаційну групу) як утримуваний для продажу якщо його балансова вартість буде відшкодовуватися шляхом операції продажу а не поточного використання. Для цього: актив має бути придатним для негайного продажу в тому стані у якому він перебуває на момент продажу на умовах яких зазвичай дотримуються при продажі таких активів; Банк має план продажу активу та ініціює програму щодо визначення покупця і виконання плану; Банк активно просуває актив для продажу на ринку за ціною поміркованою з огляду на його поточну справедливу вартість; очікується що продаж буде визнано завершеним протягом одного року. Якщо Банк набуває право власності на заставлене майно з метою подальшого продажу то такі активи класифікуються як утримувані для продажу якщо вони відповідають вищенаведеним критеріям. Якщо Банк купує або набуває власності на необоротний актив виключно з метою його продажу він класифікує актив як утримуваний для продажу на дату придбання тільки якщо задовольняються вимоги щодо однорічного періоду продажу. Безпосередньо перед первісною класифікацією активу як утримуваного для продажу балансова вартість активу оцінюється згідно з чинним відповідним МСФЗ. Необоротні активи утримувані для продажу оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат пов'язаних з продажом. Амортизація на такі активи не нараховується. Банк визнає витрати від зменшення корисності в разі зниження справедливої вартості активу за вирахуванням витрат на продаж. У разі збільшення справедливої вартості активу Банк визнає дохід в сумі що не перевищує раніше накопичені втрати від зменшення корисності. Якщо Банк не визнавав зменшення або відновлення корисності під час оцінки активів він має визнавати доходи або витрати на дату припинення визнання даного активу. Якщо актив перестає задовольняти вимогам щодо визнання необоротних активів утримуваних для продажу актив оцінюється за нижчою з оцінок: балансовою вартості активу до його класифікації як утримуваного для продажу скоригованої з огляду на амортизації або переоцінку які були б визнані якби актив не був би класифікований як утримуваний для продажу або суми очікуваного відшкодування на дату подальшого рішення щодо відмови від продажу.

Опис облікової політики щодо заліку взаємних вимог фінансових інструментів

Банк згортає фінансові активи та фінансові зобов'язання з відображенням чистої суми у звіті про фінансовий стан (баланс) якщо: • має юридично закріплене право провести взаємозалік визнаних сум; • має намір провести розрахунки на нетто-основі або реалізувати актив одночасно з врегулюванням зобов'язання. При обліку передачі фінансового активу яке не веде до припинення визнання такого активу Банк не згортає переданий актив та пов'язане з ним зобов'язання.

Опис облікової політики щодо основних засобів

Основні засоби - це матеріальні активи які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності надання послуг здавання в лізинг (оренду) іншим особам або для здійснення адміністративних функцій очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року. Основні засоби які придбані за вартістю що є меншою за 6.0 тис. грн. обліковуються як малоцінні необоротні матеріальні активи. Первісне визнання придбаних (створених) основних засобів здійснюється за первісною вартістю яка включає всі витрати по їх придбанню (створенню) доставці та введенню в експлуатацію. Витрати на утримання ремонт та технічне обслуговування об'єкта основних засобів включаються до складу витрат в тому періоді коли вони понесені та не впливають на його залишкову вартість. Зміна первісної вартості основних засобів допускається у випадку поліпшення (добудування модифікації дообладнання реконструкції модернізації) об'єкта у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди первісно очікувані від використання цього об'єкта. Після первісного визнання об'єкта основних засобів його подальший облік здійснюється: • за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності для об'єктів всіх груп основних засобів за винятком груп "Земельні ділянки" та "Будинки споруди та передавальні пристрої"; • за переоціненою вартістю яка є його справедливою вартістю на дату переоцінки з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності для об'єктів груп "Земельні ділянки" та "Будинки споруди та передавальні пристрої". Справедливу вартість землі та будівель Банк визначає на основі ринкових свідчень за допомогою експертної оцінки що її здійснюють професійні оцінювачі. Банк здійснює переоцінку нерухомості щорічно таким чином щоб балансова вартість не відрізнялась істотно від справедливої вартості на дату балансу. Банк приймає рівень суттєвості відхилення від справедливої вартості на рівні 10%. Під час проведення переоцінки необоротних активів накопичена амортизація відображається в бухгалтерському обліку на дату переоцінки за таким методом: • для об'єктів груп "Земельні ділянки" "Будинки споруди та передавальні пристрої" – накопичена амортизація вираховується з первісної (переоціненої) вартості об'єкта основних засобів а отримана на нетто-основі балансова вартість переоцінюється до його справедливої вартості. За цим методом

переоцінена вартість об'єкта дорівнює його справедливій вартості а накопичена амортизація дорівнює нулю. Норми амортизації підлягають перегляду. • для об'єктів інших груп - накопичена амортизація перераховується пропорційно зміні балансової вартості необоротних активів таким чином щоб після переоцінки балансова вартість об'єкту дорівнювала переоціненій вартості. Переоцінена вартість і сума зносу об'єкта основного засобу визначається множенням первісної вартості та суми зносу об'єкту основного засобу на індекс переоцінки. Індекс переоцінки визначається діленням справедливої вартості об'єкту який переоцінюється на його залишкову вартість. При застосуванні такого методу норми амортизації не переглядаються. Переоцінка групи основних засобів об'єкту якої вже зазнали переоцінки надалі проводиться з такою регулярністю щоб їх залишкова вартість на дату балансу суттєво не відрізнялася від справедливої вартості. Банк здійснює оцінку основних засобів з метою визначення їх справедливої вартості щорічно наприкінці кожного звітного року.

Опис облікової політики щодо забезпечень

Резерв для створення забезпечення на оплату щорічних відпусток (резерв в оплату щорічних відпусток) Забезпечення на оплату щорічних відпусток є різновидом забезпечення зобов'язання створення якого передбачено МСФЗ. Основним завданням створення резерву на оплату щорічних відпусток є своєчасне та правильне відображення у бухгалтерському обліку витрат за невідпрацьований час що підлягають накопиченню. Створення резерву відпусток дозволяє у бухгалтерському обліку рівномірно розподілити на фінансові результати витрати на оплату щорічної відпустки (основної та додаткової) для працівників які перебувають у трудових відносинах із Банком. Сума забезпечення виплат відпусток визначається щомісячно як добуток фактично нарахованих виплат працівникам (основної та додаткової заробітної плати лікарняних та інших виплат які враховуються при обчисленні суми відпусток) і відсотку обчисленого як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального планового фонду оплати праці. Розмір відсотку згідно з яким щомісячного нараховуються резерви для забезпечення виплат відпусток затверджується щорічно на підставі наказу Голови Правління Банку. Забезпечення єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування від суми резерву відпусток нараховуються одночасно з основною сумою забезпечення виплат відпусток. Суми створеного резерву відпусток та єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування визнаються витратами поточного періоду. Періодичність відображення у бухгалтерському обліку суми створення забезпечення на оплату щорічних відпусток щомісячна. Витрати та зобов'язання Банк відображає в бухгалтерському обліку в останній банківський день звітного місяця або коригуючими проводками у перші робочі дні місяця наступного за звітним. Резерв відпусток як забезпечення використовується для відшкодування тільки тих витрат для покриття яких його було створено. У разі якщо при нарахуванні оплати щорічних відпусток сума резерву виявиться недостатньою невідшкодовані резервом відпусток суми включатимуться до відповідних витрат Банку поточного періоду. Використовувати резерв відпусток для покриття збитків заборонено. Оцінка забезпечення кредитних операцій Банк відображає в бухгалтерському обліку забезпечення за кредитом (майно у тому числі майнові права на грошові кошти які розміщені на вклад (депозит) за позабалансовими рахунками за справедливою вартістю. Справедливою вартістю забезпечення під час первісного визнання є ціна що визначена договором застави (іпотеки). У разі зміни справедливої вартості забезпечення - облік ведеться за новою справедливою вартістю на підставі висновку (звіту) незалежного оцінювача про ринкову вартість предмета застави (іпотеки)) але не вище за визнану Кредитним комітетом Банку. У випадку прийняття у забезпечення за кредитом одного й того ж забезпечення шляхом різного документального оформлення (договір іпотеки у вигляді майнових прав на майбутнє житло та договір застави недержавних цінних паперів – іпотечних облігацій які при погашенні надають право власності на це ж саме майбутнє житло) сума забезпечення за кожним з договорів обліковується на окремих позабалансових рахунках 95-ї групи. Вартість отриманого забезпечення підлягає оприбуткуванню на відповідних позабалансових рахунках за справедливою вартістю визначеною договором застави (іпотеки) в день укладання договору забезпечення якщо договір укладений в операційний час та не пізніше наступного банківського дня якщо договір укладений в післяопераційний час. У разі повного виконання зобов'язання боржником або іншою зобов'язаною особою а також у разі припинення дії відповідного договору про забезпечення вартість забезпечення списується з позабалансових рахунків.

Опис облікової політики щодо рекласифікації фінансових інструментів

Умовою рекласифікації є зміна бізнес-моделі яку використовує Банк для управління фінансових активів. Рішення щодо зміни бізнес-моделі приймається з врахуванням внутрішніх та зовнішніх змін на підставі висновку бізнес-підрозділу який відповідає за супроводження фінансових активів (які потребують рекласифікації). Вищезазначені зміни повинні бути значимими по відношенню до операцій Банку та бути очевидними для зовнішніх сторін. Рекласифікація фінансових активів можлива лише у рідких випадках. Умовою рекласифікації є зміна бізнес-моделі яку використовує Банк для управління фінансовими активами. При цьому Банк рекласифікує фінансові активи з першого дня звітного року наступного за тим у якому банк змінив бізнес-модель що призвело до рекласифікації фінансового активу (фінансових активів). Дата рекласифікації є датою первісного визнання рекласифікованого фінансового активу. Дані за минулі періоди перерахунку не підлягають. Під час первісного визнання фінансового активу Банк на власний розсуд класифікує його без права подальшої рекласифікації як такий що обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки якщо така класифікація дає змогу усунути або зменшити непослідовність оцінки активів або визнання пов'язаних з ними прибутків/збитків. Зміна бізнес-моделі що використовується для управління фінансовими активами облік яких Банк визначив на власний розсуд за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки під час первісного визнання та

відповідно рекласифікація боргових фінансових активів не допускається. Банк рекласифікує боргові фінансові активи виключно в разі зміни бізнес – моделі що використовується для управління фінансовими активами. Цінні папери які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході можуть бути переведені у категорію фінансових активів що обліковуються за амортизованою собівартістю. Банк оцінює такий фінансовий актив за справедливою вартістю на дату такого переведення (рекламифікації). Банк виключає накопичену величину прибутку або збитку раніше визнаного у складі іншого сукупного доходу з власного капіталу на дату рекласифікації. Таке коригування впливає на інший сукупний дохід але не впливає на прибуток / збиток і не є рекласифікованим коригуванням. Ефективна ставка відсотка що визначена під час первісного визнання та оцінка кредитних збитків на дату рекласифікації не змінюються. Цінні папери які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході можуть бути переведені у категорію фінансових активів що обліковуються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки/збитки. Банк продовжує оцінювати такий фінансовий актив за справедливою вартістю. Банк рекласифікує накопичені прибутки/збитки які були раніше визнані в складі іншого сукупного доходу зі складу власного капіталу до прибутків/збитків як рекласифіковане коригування. Банк під час первісного визнання фінансового зобов'язання на власний розсуд може класифікувати його без права наступної рекласифікації як таке що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток якщо:

- це дозволить усунути або значно зменшити непослідовність оцінки або визнання яка б виникла внаслідок використання різних баз оцінки до активів або до зобов'язань або до визнання пов'язаних з ними прибутків та збитків; або
- управління групою фінансових зобов'язань або групою фінансових активів і фінансових зобов'язань та оцінка результатів групи здійснюється на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиками або інвестиційною стратегією і саме на цій основі формується внутрішня інформація про таку групу яка надається провідному управлінському персоналу договір містить один або декілька вбудованих похідних інструментів водночас основний договір не є фінансовим активом (окрім випадків коли вбудований похідний інструмент є незначним або його відокремлення від основного договору було б заборонене). Банк не проводить рекласифікацію фінансових зобов'язань.

Опис облікової політики щодо визнання у прибутку або збитку різниці між справедливою вартістю на момент первісного визнання та ціною операції

Банк під час первинного визнання фінансового інструменту відображає як прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками дисконту/премії якщо ефективна ставка відсотка за цим інструментом є вищою або нижчою ніж ринкова. Різниця між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору за операціями з акціонерами Банку відображається в капіталі за рахунками класу 5 «Капітал банку» Плану рахунків та включаються частинами до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду його утримання або загальною сумою під час вибуття фінансового інструменту.

Опис облікової політики щодо договорів продажу із зворотним викупом та договорів купівлі із зворотним продажем

Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу) Договори продажу та зворотного придбання цінних паперів (договори «репо») відображаються у звітності як забезпечені операції фінансування. Цінні папери реалізовані за договорами «репо» продовжують відображатись у звіті про фінансовий стан та переводяться до категорії цінних паперів наданих як застава за договорами «репо» у випадку наявності у контрагента права на продаж або повторну заставу таких цінних паперів що впливає з умов контракту або загальноприйнятої практики. Відповідні зобов'язання включаються до складу коштів інших банків або клієнтів. Придбання цінних паперів за договорами зворотного продажу (зворотного «репо») відображається у складі коштів в інших банках або кредитів клієнтам залежно від ситуації. Різниця між ціною продажу та ціною зворотної покупки розглядається як процентний дохід і нараховується протягом строку дії договорів «репо» за методом номінальної процентної ставки. Цінні папери передані на умовах позики контрагентам продовжують відображатись у фінансовій звітності. Цінні папери залучені на умовах позики визнаються тільки при реалізації третім особам і відображаються у прибутку або збитку як результат від операцій з торговими цінними паперами. Зобов'язання щодо їх повернення відображається за справедливою вартістю в складі зобов'язань за торговими операціями

Опис облікової політики щодо обмежених грошових коштів та їх еквівалентів

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

Опис облікової політики щодо звітності за сегментами

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. 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. Інформація за операційними сегментами детальніше розкрита у примітці «Операційні сегменти».

Опис облікової політики щодо дочірніх підприємств

До інвестицій в асоційовані та дочірні компанії належать акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком емітентів які відповідають визначенням асоційованої або дочірньої компанії банку за винятком таких цінних паперів що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців з дати придбання. Здійснені інвестиції в асоційовані та дочірні компанії первісно оцінюються за собівартістю. Витрати на операції пов'язані з придбанням інвестиції збільшують суму такої інвестиції на дату її придбання. Інвестиції в асоційовані компанії обліковуються за методом участі в капіталі. Якщо банк має інвестиції в дочірні компанії їх облік в окремій фінансовій звітності банку здійснюється за собівартістю з урахуванням зменшення корисності а також банк складає консолідовану фінансову звітність. Якщо вартість придбання інвестиції в асоційовані та дочірні компанії перевищує частку банку-інвестора в справедливій вартості чистих активів (придбаних ідентифікованих активів і зобов'язань) на дату придбання то виникає гудвіл. Гудвіл обліковується як складова вартості інвестиції та оцінюється за собівартістю з урахуванням зменшення корисності. Банк має щорічно здійснювати перевірку гудвілу на зменшення корисності. Якщо частка банку в справедливій вартості придбаних чистих активів (придбаних ідентифікованих активів і зобов'язань) перевищує вартість придбання інвестиції в асоційовані та дочірні компанії на дату придбання то виникає негативний гудвіл. За наявності негативного гудвілу банк має перевірити ідентифікацію та оцінку ідентифікованих активів і зобов'язань та оцінку вартості придбання. Негативний гудвіл у повній сумі має бути визнаний доходом під час первісного визнання інвестиції. Інвестиції в асоційовані компанії можуть бути перекласифіковані: • як утримувані з метою продажу; • у фінансові інвестиції в інструменти капіталу. Фінансові інвестиції в асоційовані та дочірні компанії переводяться як утримувані з метою продажу якщо такі інвестиції надалі не відповідають критеріям асоційованої або дочірньої компанії. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії утримувані з метою продажу. Банк уключає до цієї категорії інвестиції в асоційовані та дочірні компанії що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців. Інвестиції в асоційовані (дочірні) компанії що придбані або раніше переведені з метою продажу протягом 12 місяців але не продані протягом 12 місяців переводяться до інвестицій в асоційовані (дочірні) компанії та відображаються ретроспективно тобто починаючи з дати придбання (переведення). На дату балансу інвестиції в асоційовані та дочірні компанії утримувані з метою продажу відображаються: • за найменшою з двох величин: балансовою вартістю та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції пов'язаних з продажем – інвестиції в асоційовані та дочірні компанії що переведені з метою продажу та утримуються для продажу протягом 12 місяців; • за найменшою з двох величин: вартістю придбання (собівартістю) та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції пов'язаних з продажем – інвестиції в асоційовані та дочірні компанії що придбані та утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців.

Опис облікової політики щодо виплат при звільненні

Банк визнає виплати при звільненні як зобов'язання та витрати тоді і лише тоді коли є доведене зобов'язання: • звільнити працівника або групу працівників до звичайної дати виходу на пенсію; • або • надавати виплати при звільненні в результаті пропозиції зробленої для заохочення добровільного звільнення.

Опис облікової політики щодо операцій між пов'язаними сторонами

Для цілей складання цієї фінансової звітності сторони вважаються зв'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». При розгляді кожного можливого випадку відносин з зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин а не лише юридична форма. Пов'язаною особою Банку є: 1) контролери Банку; 2) особи які мають істотну участь у Банку та особи через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю у Банку; 3) керівники Банку керівник служби внутрішнього аудиту керівники та члени комітетів Банку; 4) споріднені та афілійовані особи Банку у тому числі учасники банківської групи; 5) особи які мають істотну участь у споріднених та афілійованих особах Банку; 6) керівники юридичних осіб та керівники банків які є спорідненими та афілійованими особами Банку керівник служби внутрішнього аудиту керівники та члени комітетів цих осіб; 7) асоційовані особи фізичних осіб зазначених у пунктах 1 - 6 цієї частини; 8) юридичні особи в яких фізичні особи

засначені в цій частині є керівниками або власниками істотної участі; 9) будь-яка особа через яку проводиться операція в інтересах осіб зазначених у цій частині та на яку здійснюють вплив під час проведення такої операції особи зазначені в цій частині через трудові цивільні та інші відносини.. Банк розкриває інформацію щодо пов'язаних осіб у відповідності до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін».

Опис інших аспектів облікової політики що є доречними для розуміння фінансової звітності

Банк відображає в обліку інструменти капіталу призначені для торгівлі за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. Банк має право на власний розсуд під час первісного визнання інвестицій в інструменти капіталу класифікувати їх до категорії фінансових активів які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід причому дане рішення не може бути скасоване в майбутньому.

• IAS8 •
811000

Примітки – Облікова політика зміни в облікових оцінках та помилки

Розкриття змін в обліковій політиці облікові оцінки та помилки

Розкриття інформації про перше застосування стандартів або тлумачень

Наступні нові стандарти та зміни до стандартів ще не набрали чинності станом на 30 червня 2022 року і не застосовувалися при складанні цієї окремої фінансової звітності. Банк планує застосувати дані нововведення в тому звітному періоді коли вони наберуть чинності.

	Нові МСФЗ	Нові МСФЗ	Нові МСФЗ
Розкриття інформації про очікуваний вплив першого застосування нових стандартів або тлумачень			
Назва нового МСФЗ	Зміни до МСФЗ (IFRS) 17 Договори страхування" (зі змінами опублікованими в 2020-2021 роках);	Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" – Класифікація зобов'язань як короткострокові та довгострокові	Зміни до МСБО (IAS) 8 "Облікові політики зміни у бухгалтерських оцінках та помилки" – Визначення облікових оцінок.
Опис характеру зміни в обліковій політиці яка має відбутися найближчим часом	МСФЗ 17 замінює проміжний Стандарт – МСФЗ 4 вимагає забезпечення послідовного обліку для всіх страхових договорів на основі поточної моделі оцінки надає корисну інформацію про рентабельність договорів страхування. МСФЗ 17 застосовується до: страхових контрактів (включаючи контракти перестраховання) які суб'єкт господарювання випускає контракти перестраховання які суб'єкт господарювання утримує інвестиційних контрактів із умовами дискреційної участі які він	Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" стосуються класифікації поточних та довгострокових зобов'язань зокрема: уточнено що зобов'язання класифікується як довгострокове якщо організація має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду; класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від	Зміни до МСБО 8 уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок а також визначають облікові оцінки як монетарні суми у фінансових звітах щодо яких є невпевненість в оцінці. У тексті Змін наголошується на тому зокрема що: зміни в облікових оцінках що є наслідком нової інформації або нових розробок не є виправленням помилок; результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в

	Нові МСФЗ	Нові МСФЗ	Нові МСФЗ
	<p>випускає якщо суб'єкт господарювання випускає також і страхові контракти. До основних нововведень МСФЗ 17 належить:</p> <p>класифікація страхових та інвестиційних договорів; обов'язкове відокремлення компонентів які не є страховими; визначення прибутковості страхових контрактів під час первісного визнання (наприклад чи є страхові контракти обтяжливими); вимоги до агрегування контрактів: за рівнем ризику прибутковістю датою випуску та іншими вимогами стандарту; розширення вимог до розкриття інформації у фінансовій звітності у структурі балансу та звіті про фінансові результати; актуарні розрахунки через різні методи оцінки зобов'язань. МСФЗ 17 застосовується ретроспективно</p>	<p>ймовірності того чи планує компанія скористатися цим правом; докладніше прописаний порядок оцінки обмежувальних умов (ковенантів). Новий пункт у розділі "Короткострокові зобов'язання" викладено в такій редакції: "72А Право організації відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на дванадцять місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду. Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання органіцією певних умов то це право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше." Зобов'язання класифікувалося як короткострокове виходячи з термінів його виконання визначених умовами договору. Слід зауважити що внесені зміни пропонують класифікувати зобов'язання як довгострокове шляхом "продовження" строку за рахунок наявності права виконати його пізніше як мінімум через рік після звітної дати. За результатами застосування змін до МСБО 1 класифікація частини короткострокових зобов'язань може бути переглянута та змінена на довгострокові.</p>	<p>облікових оцінках якщо вони не випливають із коригувань помилок минулих періодів; зміни в облікових оцінках можуть впливати лише на прибутки/збитки поточного періоду або майбутнього періодів.</p>
Дата з якої вимагається застосування нового МСФЗ	2023-01-01	2023-01-01	2023-01-01
Дата на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ	2023-01-01	2023-01-01	2023-01-01

	Нові МСФЗ	Нові МСФЗ	Нові МСФЗ
Аналіз впливу на фінансову звітність що очікується в результаті першого застосування нового МСФЗ	МСФЗ (IFRS) 17 не є застосовним для Банку тому Банк очікує що застосування цього стандарту не буде мати вплив на окрему фінансову звітність Банку.	Не очікується що зазначені поправки матимуть суттєвий вплив на окрему фінансову звітність Банку.	Не очікується що зазначені поправки матимуть суттєвий вплив на окрему фінансову звітність Банку.
Опис характеру облікових помилок у попередніх періодах			
Облікових помилок у попередніх періодах не виявлено.			

• IAS10 •
815000

Примітки – Події після звітного періоду



	інші події
Розкриття інформації про події що не вимагають коригування після звітного періоду	
Опис характеру події що не вимагає коригування після звітного періоду	<p>Не зважаючи на Збройну агресію російської федерації та впровадження воєнного стану на території України Банк продовжує свою діяльність та надає клієнтам весь спектр банківських послуг. Банк не змінив кількість відкритих відділень і графік їхньої роботи. На виконання рішення Правління Національного банку України "Про виключення емітованих Харківською міською радою облігацій внутрішніх місцевих позик з пулу активів (майна) що забезпечують виконання банками зобов'язань за операціями з рефінансування" від 28.07.2022 № 376-рш а саме пункту 3 цього Рішення відповідно до якого банкам у яких станом на дату набрання цим рішенням чинності в складі сформованих пулів активів (майна) що забезпечують виконання зобов'язань за операціями з рефінансування перебувають випущені Харківською міською радою облігації внутрішніх місцевих позик у строк до 01 грудня 2022 року привести у відповідність до встановлених вимог вартість пулу активів шляхом унесення додаткових активів (майна) до пулу та/або здійснити часткове дострокове повернення кредитів із метою приведення банками вартості пулу у відповідність до сумарної заборгованості. Банком приведено у відповідність до встановлених вимог вартість пулу активів (майна) що забезпечують виконання зобов'язань за операціями з рефінансування в тому числі шляхом здійснення часткового дострокового повернення кредитів в сумі 171 8 млн.грн. Після звітної дати та станом на дату випуску цієї окремої проміжної звітності Харківська міська рада здійснила погашення облігацій внутрішніх місцевих позик (Серії Е та Серії F) що знаходились у портфелі Банку номінальною вартістю 210 18 млн грн. та нарахованих відсотків в сумі 25 59 млн.грн. Станом на дату випуску цієї окремої проміжної звітності Банк мав відділений доступ до всіх критичних функцій які забезпечують безперебійну підтримку для всіх операційних процесів.</p>
Пояснення фінансового вплив події що не вимагає коригування після звітного періоду	<p>У зв'язку зі збройною агресією російської федерації та впровадженням воєнного стану (особливого періоду) Банк та його персонал перебувають під впливом надзвичайної події що порушує штатне функціонування Банку. Банком було активовано План забезпечення безперервної діяльності та вжито заходів для продовження Банку в обсягах достатніх для виконання нормативних вимог та надання клієнтам Банку необхідного обсягу послуг.</p>

Пов'язані сторони+	Для цілей складання цієї фінансової звітності сторони вважаються зв'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». При розгляді кожного можливого випадку відносин з зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин а не лише юридична форма.			
Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства	Члени Наглядової ради Голова Правління (в частині розкриття сум винагород та витрат на виплати працівникам) члени Правління Головний бухгалтер			
Інші пов'язані сторони	1. Контролер суб'єкта господарювання; 2. Головний комплаєнс-менеджер; 3. Керівник служби внутрішнього аудиту 4. Члени комітетів; 5. Споріднені юридичні особи суб'єкта господарювання; 6. Власники істотної участі у споріднених особах суб'єкта господарювання; 7. Керівники споріднених юридичних осіб керівник служби внутрішнього аудиту керівники та члени комітетів цих осіб; 8. Асоційовані особи фізичних осіб зазначених у пунктах 1-4 6-7; 9. Юридичні особи в яких вищезазначені фізичні особи є керівниками або власниками істотної участі; 10. Інші особи які мають ознаки пов'язаності.			
Винагорода провідному управлінському персоналу короткострокові виплати працівникам	47 380			
	Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства		Інші пов'язані сторони	
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Операції між пов'язаними сторонами				
Активи				
Кредити та аванси клієнтам	241	164	2	886
Загальна сума активів	241	164	2	886
Зобов'язання				
Кошти клієнтів	913	616	2 878	6 081
Інші фінансові зобов'язання	2	2	1	8
Інші нефінансові зобов'язання	1	1	652	26
Загальна сума зобов'язань	916	619	3 531	6 115
Доходи та витрати				
Процентні доходи	9	9	13	11
Процентні витрати	96	47	8	-
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)	(87)	(38)	6	11
Комісійні доходи	20	15	21	11
Комісійні витрати	2	1	6	1

	Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства		Інші пов'язані сторони	
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Інші доходи	5	3	4	2
Збиток від зменшення корисності (прибуток від зменшення корисності і сторнування збитку від зменшення корисності) визначений згідно з МСФЗ 9	1	2	2	1
Витрати на виплати працівникам	4 693	2 367	17 082	2 157
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	(4 759)	(2 389)	(17 059)	(2 135)

• IAS16 •
822100

Примітки – Основні засоби



Основні засоби - це матеріальні активи які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності надання послуг здавання в лізинг (оренду) іншим особам або для здійснення адміністративних функцій очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року. Основні засоби які придбані за вартістю що є меншою або дорівнює 20 тис. грн. обліковуються як малоцінні необоротні матеріальні активи. Первісне визнання придбаних (створених) основних засобів здійснюється за первісною вартістю яка включає всі витрати по їх придбанню (створенню) доставці та введенню в експлуатацію. Витрати на утримання ремонт та технічне обслуговування об'єкта основних засобів включаються до складу витрат в тому періоді коли вони понесені та не впливають на його залишкову вартість. Зміна первісної вартості основних засобів допускається у випадку поліпшення (добудування модифікації дообладнання реконструкції модернізації) об'єкта у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди первісно очікувані від використання цього об'єкта. Після первісного визнання об'єкта основних засобів його подальший облік здійснюється: • за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності для об'єктів всіх груп основних засобів за винятком груп "Земельні ділянки" та "Будинки споруди та передавальні пристрої"; • за переоціненою вартістю яка є його справедливою вартістю на дату переоцінки з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності для об'єктів груп "Земельні ділянки" та "Будинки споруди та передавальні пристрої". Справедливу вартість землі та будівель Банк визначає на основі ринкових свідчень за допомогою експертної оцінки що її здійснюють професійні оцінювачі. Банк здійснює переоцінку нерухомості щорічно таким чином щоб балансова вартість не відрізнялась істотно від справедливої вартості на дату балансу. Банк приймає рівень суттєвості відхилення від справедливої вартості на рівні 10%. Під час проведення переоцінки необоротних активів накопичена амортизація відображається в бухгалтерському обліку на дату переоцінки за таким методом: • для об'єктів групи "Будинки споруди та передавальні пристрої" – накопичена амортизація вираховується з первісної (переоціненої) вартості об'єкта основних засобів а отримана на нетто-основі балансова вартість переоцінюється до його справедливої вартості. За цим методом переоцінена вартість об'єкта дорівнює його справедливій вартості а накопичена амортизація дорівнює нулю. Норми амортизації підлягають перегляду. • для об'єктів інших груп - накопичена амортизація перераховується пропорційно зміні балансової вартості необоротних активів таким чином щоб після переоцінки балансова вартість об'єкту дорівнювала переоціненій вартості. Переоцінена вартість і сума зносу об'єкта основного засобу визначається множенням первісної вартості та суми зносу об'єкту основного засобу на індекс переоцінки. Індекс переоцінки визначається діленням справедливої вартості об'єкту який переоцінюється на його залишкову вартість. При застосуванні такого методу норми амортизації не переглядаються. Переоцінка групи основних засобів об'єкти якої вже зазнали переоцінки надалі проводиться з такою регулярністю щоб їх залишкова вартість на дату балансу суттєво не відрізнялася від справедливої вартості. Банк здійснює оцінку основних засобів з метою визначення їх справедливої вартості щорічно наприкінці кожного звітного року. Вартість усіх необоротних активів що належать Банку підлягає амортизації (крім вартості землі незавершених капітальних інвестицій необоротних активів призначених для продажу об'єктів інвестиційної нерухомості). Амортизація основних засобів та нематеріальних активів активів з права користування нараховується із застосуванням прямолінійного методу і проводиться щомісяця. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується на дату введення їх в експлуатацію у розмірі 100% вартості об'єкта. Наприкінці кожного фінансового року Банк переглядає обраний метод нарахування амортизації необоротних активів. Якщо він не відповідає очікуванню економічним вигодам від його застосування то Банк вносить відповідні зміни в облікову політику. Нарахування амортизації здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта який встановлюється Банком при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс) у відповідності з класифікацією груп необоротних активів. Банком встановлено норми амортизації виходячи з наступних строків корисного використання для певних видів основних засобів: поліпшення орендованих об'єктів - не більше строку оренди; будівлі службові - 20 років; комп'ютерна мережа - 10 років; транспортні засоби - 5 років; комп'ютерна та банківська техніка - від 2 до 5 років; меблі та офісне обладнання - від 4 до 5 років; інші основні засоби - 12 років. Строки корисного використання (експлуатації) об'єктів основних засобів переглядаються у разі зміни очікуваних економічних вигід від їх використання та наприкінці кожного фінансового року. Амортизація активу з права користування здійснюється від дати початку оренди до більш ранньої з двох дат: кінець строку корисного використання базового активу якщо орендодавець передає орендарю право власності на базовий актив наприкінці строку оренди та кінець строку оренди.

Земля [компонент]					
Валова балансова вартість [компонент]		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів [компонент]		Балансова вартість [компонент]	
Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби					
Основні оцінки, основні засоби	За переоціненою вартістю (собівартістю) Не амортизується	За переоціненою вартістю (собівартістю) Не амортизується	За переоціненою вартістю (собівартістю) Не амортизується	За переоціненою вартістю (собівартістю) Не амортизується	За переоціненою вартістю (собівартістю) Не амортизується
Метод амортизації, основні засоби	необмежений	необмежений	необмежений	необмежений	необмежений
Опис строку корисної експлуатації, основні засоби	необмежений	необмежений	необмежений	необмежений	необмежений
Дати проведення переоцінки, основні засоби	20.12.2021	20.12.2021	20.12.2021	20.12.2021	20.12.2021
Пояснення участі незалежного оцінювача у переоцінці, основні засоби	Експертна грошова оцінка вартості земельної ділянки, розташованої за адресою: м. Київ, вул. Кирилівська (кол. Фрунзе), 25-27 була проведена із залученням суб'єкта оціночної діяльності ПП «ТВІ» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №149/20 від 02.03.2020р.). За результатами оцінки, переоцінка (дооцінка) активів не проводилася у зв'язку з не суттєвістю відхилення їх справедливої вартості від балансової вартості.	Експертна грошова оцінка вартості земельної ділянки, розташованої за адресою: м. Київ, вул. Кирилівська (кол. Фрунзе), 25-27 була проведена із залученням суб'єкта оціночної діяльності ПП «ТВІ» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №149/20 від 02.03.2020р.). За результатами оцінки, переоцінка (дооцінка) активів не проводилася у зв'язку з не суттєвістю відхилення їх справедливої вартості від балансової вартості.	Експертна грошова оцінка вартості земельної ділянки, розташованої за адресою: м. Київ, вул. Кирилівська (кол. Фрунзе), 25-27 була проведена із залученням суб'єкта оціночної діяльності ПП «ТВІ» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №149/20 від 02.03.2020р.). За результатами оцінки, переоцінка (дооцінка) активів не проводилася у зв'язку з не суттєвістю відхилення їх справедливої вартості від балансової вартості.	Експертна грошова оцінка вартості земельної ділянки, розташованої за адресою: м. Київ, вул. Кирилівська (кол. Фрунзе), 25-27 була проведена із залученням суб'єкта оціночної діяльності ПП «ТВІ» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №149/20 від 02.03.2020р.). За результатами оцінки, переоцінка (дооцінка) активів не проводилася у зв'язку з не суттєвістю відхилення їх справедливої вартості від балансової вартості.	Експертна грошова оцінка вартості земельної ділянки, розташованої за адресою: м. Київ, вул. Кирилівська (кол. Фрунзе), 25-27 була проведена із залученням суб'єкта оціночної діяльності ПП «ТВІ» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №149/20 від 02.03.2020р.). За результатами оцінки, переоцінка (дооцінка) активів не проводилася у зв'язку з не суттєвістю відхилення їх справедливої вартості від балансової вартості.
Узгодження змін в основних засобах					
Основні засоби на початок періоду	11 236	-	-	11 236	11 236
Основні засоби на кінець періоду	11 236	-	-	11 236	11 236
Основні засоби, переоцінені активи	11 236	-	-	11 236	11 236

Основні засоби, переоцінені активи, за собівартістю	11 236	-	11 236	11 236
---	--------	---	--------	--------

Будівлі [компонент]				
	Валова балансова вартість [компонент]		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів [компонент]	
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби				
Основні оцінки, основні засоби	За переоціненою вартістю (собівартістю) Прямолінійний	За переоціненою вартістю (собівартістю) Прямолінійний	За переоціненою вартістю (собівартістю) Прямолінійний	За переоціненою вартістю (собівартістю) Прямолінійний
Метод амортизації, основні засоби	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний
Опис строку корисної експлуатації, основні засоби	20 років	20 років	20 років	20 років
Дати проведення переоцінки, основні засоби	20.12.2021	20.12.2021	20.12.2021	20.12.2021
Пояснення участі незалежного оцінювача у переоцінці, основні засоби	Незалежна оцінка вартості будівлі, розташованої за адресою : м. Київ, вул. Кирилівська, 25 була проведена із залученням суб'єкта оціночної діяльності ПП «ТВІ» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №149/20 від 02.03.2020р.). За результатами оцінки, переоцінка (дооцінка) активів не проводилася у зв'язку з не суттєвістю відхилення їх справедливої вартості від балансової вартості.	Незалежна оцінка вартості будівлі, розташованої за адресою : м. Київ, вул. Кирилівська, 25 була проведена із залученням суб'єкта оціночної діяльності ПП «ТВІ» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №149/20 від 02.03.2020р.). За результатами оцінки, переоцінка (дооцінка) активів не проводилася у зв'язку з не суттєвістю відхилення їх справедливої вартості від балансової вартості.	Незалежна оцінка вартості будівлі, розташованої за адресою : м. Київ, вул. Кирилівська, 25 була проведена із залученням суб'єкта оціночної діяльності ПП «ТВІ» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №149/20 від 02.03.2020р.). За результатами оцінки, переоцінка (дооцінка) активів не проводилася у зв'язку з не суттєвістю відхилення їх справедливої вартості від балансової вартості.	Незалежна оцінка вартості будівлі, розташованої за адресою : м. Київ, вул. Кирилівська, 25 була проведена із залученням суб'єкта оціночної діяльності ПП «ТВІ» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №149/20 від 02.03.2020р.). За результатами оцінки, переоцінка (дооцінка) активів не проводилася у зв'язку з не суттєвістю відхилення їх справедливої вартості від балансової вартості.
Узгодження змін в основних засобах				
Основні засоби на початок періоду	40 447	37 991	(9 798)	30 649
			(6 829)	31 162

Зміни в основних засобах						
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби	-	1 274	-	-	-	1 274
Амортизація, основні засоби	-	-	2 184	4 240	2 184	4 240
Збільшення (зменшення) через передачу та інші зміни, основні засоби						
Збільшення (зменшення) через інші зміни, основні засоби	-	2 453	(35)	-	(35)	2 453
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни, основні засоби	-	2 453	(35)	-	(35)	2 453
Вибуття, основні засоби	-	1 271	-	(1 271)	-	-
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, основні засоби	-	1 271	-	(1 271)	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	-	2 456	(2 219)	(2 969)	(2 219)	(513)
Основні засоби на кінець періоду	40 447	40 447	(12 017)	(9 798)	28 430	30 649
Основні засоби, переоцінені активи	40 447	40 447	(12 017)	(9 798)	28 430	30 649
Основні засоби, переоцінені активи, за собівартістю	20 014	20 014	(9 119)	(7 735)	10 895	12 279

Транспортні засоби [компонент]						
	Валова балансова вартість [компонент]		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів [компонент]		Балансова вартість [компонент]	
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби						
Основні оцінки, основні засоби	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)

Метод амортизації, основні засоби	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний
Опис строку корисної експлуатації, основні засоби	5 років	5 років	5 років	5 років	5 років	5 років
Узгодження змін в основних засобах						
Основні засоби на початок періоду	2 306	2 306	(1 815)	(1 455)	491	851
Зміни в основних засобах						
Амортизація, основні засоби	-	-	180	360	180	360
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	-	-	(180)	(360)	(180)	(360)
Основні засоби на кінець періоду	2 306	2 306	(1 995)	(1 815)	311	491
Основні засоби, валова балансова вартість повністю амортизованих активів, які ще використовуються	510	510	(510)	(510)	-	-

Пристосування та приладдя [компонент]						
	Валова балансова вартість [компонент]	Поточний звітний період	Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів [компонент]		Поточний звітний період	Балансова вартість [компонент]
			Поточний звітний період	Попередній звітний період		
Розкриття детальної інформації про основні засоби						
Основні засоби	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)
Основні засоби	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний
Основні засоби	4 роки	4 роки	4 роки	4 роки	4 роки	4 роки

Узгодження змін в основних засобах						
Основні засоби на початок періоду	3 222	3 227	(3 115)	(3 032)	107	195
Зміни в основних засобах						
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби	50	-	-	-	50	-
Амортизація, основні засоби	-	-	34	88	34	88
Вибуття та вибуття з використання, основні засоби						
Вибуття, основні засоби	-	5	-	(5)	-	-
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, основні засоби						
сума вибуття та вибуття з використання, основні засоби	-	5	-	(5)	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів						
сума збільшення (зменшення) основних засобів	50	(5)	(34)	(83)	16	(88)
Основні засоби на кінець періоду						
Основні засоби на кінець періоду	3 272	3 222	(3 149)	(3 115)	123	107
Додаткова інформація [абстрактний тип]						
Основні засоби, валова балансова вартість повністю амортизованих активів, які ще використовуються	2 969	2 914	(2 969)	(2 914)	-	-

Офісне обладнання [компонент]						
	Валова балансова вартість [компонент]		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів [компонент]		Балансова вартість [компонент]	
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби						
Основні оцінки, основні засоби	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)
Метод амортизації, основні засоби	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний
Опис строку корисної експлуатації, основні засоби	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років
Основні засоби на початок періоду	2 955	2 706	(2 301)	(2 166)	654	540
Зміни в основних засобах [абстрактний тип]						
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби	-	313	-	-	-	313
Амортизація, основні засоби	-	-	106	199	106	199
Вибуття та вибуття з використання, основні засоби						
Вибуття, основні засоби	-	64	-	(64)	-	-
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, основні засоби	-	64	-	(64)	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	-	249	(106)	(135)	(106)	114
Основні засоби на кінець періоду	2 955	2 955	(2 407)	(2 301)	548	654

Додаткова інформація								
Основні засоби, валова балансова вартість повністю амортизованих активів, які ще використовуються	1 899	1 899	(1 899)	(1 899)				-

	Комп'ютерне обладнання [компонент]							
	Валова балансова вартість [компонент]				Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів [компонент]			
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби								
Основні оцінки, основні засоби	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)
Метод амортизації, основні засоби	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний
Опис строку корисної експлуатації, основні засоби	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років
Основні засоби на початок періоду	22 993	18 089	(12 646)	(7 598)	10 347	10 491		
Зміни в основних засобах								
як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби	1 297	5 165	-	-	1 297	5 165		
Амортизація, основні засоби	-	-	2 805	5 362	2 805	5 362		
Капітальні інвестиції на будову основних засобів та вдосконалення	-	-	-	75	-	75		
Вибуття з								
вибуття з								

Використання, основні засоби									
Вибуття, основні засоби	-	336	-	(314)	-				22
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, основні засоби	-	336	-	(314)	-				22
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	1 297	4 904	(2 805)	(5 048)	(1 508)				(144)
Основні засоби на кінець періоду	24 290	22 993	(15 451)	(12 646)	8 839			10 347	
Додаткова інформація									
Основні засоби, валова балансова вартість повністю амортизованих активів, які ще використовуються	5 505	4 028	(5 505)	(4 028)	-			-	-

	Комунікаційне та мережеве обладнання [компонент]					
	Валова балансова вартість [компонент]		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів [компонент]		Балансова вартість [компонент]	
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби						
Основні оцінки, основні засоби	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)
Метод амортизації, основні засоби	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний
Опис строку корисної експлуатації, основні засоби	10 років	10 років	10 років	10 років	10 років	10 років
Основні засоби на початок періоду	174	174	(174)	(174)	-	-

Основні засоби на кінець періоду	174	174	(174)	(174)	-	-
Додаткова інформація						
Основні засоби, валова балансова вартість повністю амортизованих активів, які ще використовуються	174	174	(174)	(174)	-	-

	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби [компонент]					
	Валова балансова вартість [компонент]		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів [компонент]		Балансова вартість [компонент]	
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби						
Основні оцінки, основні засоби	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)
Метод амортизації, основні засоби	Не амортизується	Не амортизується	Не амортизується	Не амортизується	Не амортизується	Не амортизується
Узгодження змін в основних засобах						
Основні засоби на початок періоду	93	3 111	-	-	93	3 111
Зміни в основних засобах						
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби	-	241	-	-	-	241
Вибуття та вибуття з використання, основні засоби	53	3 259	-	-	53	3 259
Загальна сума вибуття та вибуття з	53	3 259	-	-	53	3 259

використання, основні засоби									
Затальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	(53)	(3 018)	-	-	(53)	(3 018)	-	-	(3 018)
Основні засоби на кінець періоду	40	93	-	-	40	93	-	-	93

	Інші основні засоби [компонент]								
	Валова балансова вартість [компонент]				Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів [компонент]				
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	
Розкриття детальної інформації про основні засоби									
Основні оцінки, основні засоби	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)
Метод амортизації, основні засоби	Прямолінійний. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується на дату введення їх в експлуатацію у розмірі 100% вартості об'єкта	Прямолінійний. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується на дату введення їх в експлуатацію у розмірі 100% вартості об'єкта	Прямолінійний. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується на дату введення їх в експлуатацію у розмірі 100% вартості об'єкта	Прямолінійний. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується на дату введення їх в експлуатацію у розмірі 100% вартості об'єкта	Прямолінійний. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується на дату введення їх в експлуатацію у розмірі 100% вартості об'єкта	Прямолінійний. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується на дату введення їх в експлуатацію у розмірі 100% вартості об'єкта	Прямолінійний. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується на дату введення їх в експлуатацію у розмірі 100% вартості об'єкта	Прямолінійний. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується на дату введення їх в експлуатацію у розмірі 100% вартості об'єкта	Прямолінійний. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується на дату введення їх в експлуатацію у розмірі 100% вартості об'єкта
Опис строку корисної експлуатації, основні засоби	від 4 до 12 років, поліпшення орендованих об'єктів - не більше строку оренди	від 4 до 12 років, поліпшення орендованих об'єктів - не більше строку оренди	від 4 до 12 років, поліпшення орендованих об'єктів - не більше строку оренди	від 4 до 12 років, поліпшення орендованих об'єктів - не більше строку оренди	від 4 до 12 років, поліпшення орендованих об'єктів - не більше строку оренди	від 4 до 12 років, поліпшення орендованих об'єктів - не більше строку оренди	від 4 до 12 років, поліпшення орендованих об'єктів - не більше строку оренди	від 4 до 12 років, поліпшення орендованих об'єктів - не більше строку оренди	від 4 до 12 років, поліпшення орендованих об'єктів - не більше строку оренди
Основні засоби на початок періоду	23 950	23 052	(23 266)	(22 222)	684	830			
Зміни в основних засобах [абстрактний тип]									
як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби	109	850	-	-	109	850			
Амортизація, основні засоби	-	-	211	1 075	211	1 075			
Капітальні інвестиції на Добудову	-	79	-	-	-	79			

основних засобів та вдосконалення									
Вибуття, основні засоби	-	31	-	(31)	-	-	-	-	-
Затальна сума вибуття та вибуття з використання, основні засоби	-	31	-	(31)	-	-	-	-	-
Затальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	109	898	(211)	(1 044)	(102)	(146)			
Основні засоби на кінець періоду	24 059	23 950	(23 477)	(23 266)	582	684			
Додаткова інформація									
Основні засоби, валова балансова вартість повністю амортизованих активів, які ще використовуються	21 695	21 586	(21 695)	(21 586)	-	-			

Основні засоби [компонент]						
	Валова балансова вартість [компонент]		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів [компонент]		Балансова вартість [компонент]	
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби						
Узгодження змін в основних засобах						
Основні засоби на початок періоду	107 376	101 892	(53 115)	(43 476)	54 261	58 416
Зміни в основних засобах						
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби	1 456	7 843	-	-	1 456	7 843
Амортизація, основні засоби	-	-	5 520	11 324	5 520	11 324

Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення	-	154	-	-	-	154
Збільшення (зменшення) через передачу та інші зміни, основні засоби						
Збільшення (зменшення) через інші зміни, основні засоби	-	2 453	(35)	-	(35)	2 453
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни, основні засоби	-	2 453	(35)	-	(35)	2 453
Вибуття та вибуття з використання, основні засоби						
Вибуття, основні засоби	53	4 966	-	(1 685)	53	3 281
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, основні засоби	53	4 966	-	(1 685)	53	3 281
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	1 403	5 484	(5 555)	(9 639)	(4 152)	(4 155)
Основні засоби на кінець періоду	108 779	107 376	(58 670)	(53 115)	50 109	54 261
Додаткова інформація						
Основні засоби, валова балансова вартість повністю амортизованих активів, які ще використовуються	32 752	31 111	(32 752)	(31 111)	-	-
Основні засоби, переоцінка						
Основні засоби, переоцінені активи	51 683	51 683	(12 017)	(9 798)	39 666	41 885
Основні засоби, переоцінені активи, за собівартістю	31 250	31 250	(9 119)	(7 735)	22 131	23 515

			оціночної діяльності «ТБІ» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №149/20 від 02.03.2020р.). За результатами оцінки, переоцінка (дооцінка) активів не проводилася у зв'язку з невідхилення їх справедливої вартості від балансової вартості.	оціночної діяльності «ТБІ» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №149/20 від 02.03.2020р.). За результатами оцінки, переоцінка (дооцінка) активів не проводилася у зв'язку з невідхилення їх справедливої вартості від балансової вартості.			оціночної діяльності «ТБІ» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №149/20 від 02.03.2020р.). За результатами оцінки, переоцінка (дооцінка) активів не проводилася у зв'язку з невідхилення їх справедливої вартості від балансової вартості.	суб'єкта оціночної діяльності №149/20 від 02.03.2020р.). За результатами оцінки, переоцінка (дооцінка) активів не проводилася у зв'язку з невідхилення їх справедливої вартості від балансової вартості.	м суб'єкта оціночної діяльності ГП «ТБІ» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №149/20 від 02.03.2020р.). За результатами оцінки, переоцінка (дооцінка) активів не проводилася у зв'язку з невідхилення їх справедливої вартості від балансової вартості.
Узгодження змін в основних засобах									
Основні засоби на початок періоду	11 236	11 236	11 236	5 393	3 610	25 256	27 552	30 649	31 162
Зміни в основних засобах									
Прирост крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби	-	-	-	-	1 274	-	-	-	1 274
Амортизація, основні засоби	-	-	-	1 036	1 944	1 148	2 296	2 184	4 240
Збілишення (зменшення) через інші	-	-	-	(35)	2 453	-	-	(35)	2 453

зміни, основні засоби														
За гальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни, основні засоби	-	-	-	(35)	2 453	-							(35)	2 453
Вибуття та вибуття з використання, основні засоби														
За гальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	-	-	-	(1 071)	1 783	-							(2 219)	(513)
Основні засоби на кінець періоду	11 236	11 236	11 236	4 322	5 393	11 236				24 108	25 256		28 430	30 649
Основні засоби, переоцінка														
Основні засоби, переоцінені активи	11 236	11 236	11 236	4 322	5 393	11 236				24 108	25 256		28 430	30 649
Основні засоби, переоцінені активи, за собівартістю	11 236	11 236	11 236	4 322	5 393	11 236				6 573	6 886		10 895	12 279

	Транспортні засоби [компонент]				Пристосування та приладдя [компонент]			
	Основні засоби, що не є предметом операційної оренди [компонент]		Основні засоби за статусом операційної оренди [компонент]		Основні засоби, що не є предметом операційної оренди [компонент]		Основні засоби за статусом операційної оренди [компонент]	
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Основні оцінки, основні засоби	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)
Метод амортизації, основні засоби	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний
Опис строку корисної експлуатації, основні засоби	5 років	5 років	5 років	5 років	4 роки	4 роки	4 роки	4 роки
Дати проведення переоцінки, основні засоби								
Розкриття детальної інформації про основні засоби								
Пояснення участі незалежного оцінювача у переоцінці, основні засоби								
Узгодження змін в основних засобах								
Основні засоби на початок періоду	491	851	491	851	107	195	107	195
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби	-	-	-	-	50	-	50	-
Амортизація, основні засоби	180	360	180	360	34	88	34	88
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	(180)	(360)	(180)	(360)	16	(88)	16	(88)
Основні засоби на кінець періоду	311	491	311	491	123	107	123	107

	Офісне обладнання [компонент]				Комп'ютерне обладнання [компонент]			
	Основні засоби, що не є предметом операційної оренди [компонент]		Основні засоби за статусом операційної оренди [компонент]		Основні засоби, що не є предметом операційної оренди [компонент]		Основні засоби за статусом операційної оренди [компонент]	
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби								
Основи оцінки, основні засоби	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)
Метод амортизації, основні засоби	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний	Прямолінійний
Опис строку корисної експлуатації, основні засоби	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років	від 2 до 5 років
Узгодження змін в основних засобах								
Основні засоби на початок періоду	654	540	654	540	10 347	10 491	10 347	10 491
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби	-	313	-	313	1 297	5 165	1 297	5 165
Амортизація, основні засоби	106	199	106	199	2 805	5 362	2 805	5 362
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення	-	-	-	-	-	75	-	75
Вибуття, основні засоби	-	-	-	-	-	22	-	22
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, основні засоби	-	-	-	-	-	22	-	22
Збільшення (зменшення) основних засобів	(106)	114	(106)	114	(1 508)	(144)	(1 508)	(144)
Основні засоби на кінець періоду	548	654	548	654	8 839	10 347	8 839	10 347

	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби [компонент]						Інші основні засоби [компонент]					
	Основні засоби, що не є предметом операційної оренди [компонент]		Основні засоби за статусом операційної оренди [компонент]		Основні засоби, що не є предметом операційної оренди [компонент]		Основні засоби за статусом операційної оренди [компонент]		Основні засоби за статусом операційної оренди [компонент]		Основні засоби за статусом операційної оренди [компонент]	
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби												
Основи оцінки, основні засоби	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)	За первісною вартістю (собівартістю)
	Не амортизується	Не амортизується	Не амортизується	Не амортизується	Не амортизується	Не амортизується	Не амортизується	Не амортизується	Не амортизується	Не амортизується	Не амортизується	Не амортизується
Метод амортизації, основні засоби	Прямолінійний. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується на дату введення їх в експлуатацію у розмірі 100% вартості об'єкта											
Опис строку корисної експлуатації, основні засоби	від 4 до 12 років, поліпшення орендованих об'єктів - не більше строку оренди											
Узгодження змін в основних засобах												
Основні засоби на початок періоду	93	3 111	93	3 111	684	830	684	830	684	830	684	830
Зміни в основних засобах												
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби	-	241	-	241	109	850	109	850	109	850	109	850
Амортизація, основні засоби	-	-	-	-	211	1 075	211	1 075	211	1 075	211	1 075
Капітальні інвестиції на добування основних засобів та вдосконалення	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вибуття, основні засоби	53	3 259	53	3 259	-	-	-	-	-	-	-	-
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, основні засоби	53	3 259	53	3 259	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) основних засобів	(53)	(3 018)	(53)	(3 018)	(102)	(146)	(102)	(146)	(102)	(146)	(102)	(146)

Основні засоби на кінець періоду	40	93	40	93	582	684	582	684	684
----------------------------------	----	----	----	----	-----	-----	-----	-----	-----

	Основні засоби, що є предметом операційної оренди [компонент]		Основні засоби, що не є предметом операційної оренди [компонент]		Основні засоби за статусом операційної оренди [компонент]	
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби						
Узгодження змін в основних засобах						
Основні засоби на початок періоду	5 393	3 610	48 868	54 806	54 261	58 416
Зміни в основних засобах						
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби	-	1 274	1 456	6 569	1 456	7 843
Амортизація, основні засоби	1 036	1 944	4 484	9 380	5 520	11 324
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення	-	-	-	154	-	154
Збільшення (зменшення) через інші зміни, основні засоби	(35)	2 453	-	-	(35)	2 453
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни, основні засоби	(35)	2 453	-	-	(35)	2 453
Вибуття та вибуття з використання, основні засоби						
Вибуття, основні засоби	-	-	53	3 281	53	3 281
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, основні засоби	-	-	53	3 281	53	3 281
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	(1 071)	1 783	(3 081)	(5 938)	(4 152)	(4 155)
Основні засоби на кінець періоду	4 322	5 393	45 787	48 868	50 109	54 261
Основні засоби, переоцінка						
Основні засоби, переоцінені активи	4 322	5 393	35 344	36 492	39 666	41 885
Основні засоби, переоцінені активи, за собівартістю	4 322	5 393	17 809	18 122	22 131	23 515

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Основні засоби обмеження на права власності	4 322	5 393
Опис наявності обмежень права власності основні засоби	До об'єктів "Будівлі" включено Активи з права користування на які Банк немає права власності	До об'єктів "Будівлі" включено Активи з права користування на які Банк немає права власності
Договірні зобов'язання щодо придбання основних засобів	-	615

• IFRS7 •
822390-00

Примітки – Фінансові інструменти ▲

	Грошові кошти та їх еквіваленти [компонент]	Іпотека [компонент]	Кредити покупцям [компонент]	Кредити корпоративним суб'єктам господарювання [компонент]	Державні боргові інструменти утримувані	Інші боргові інструменти утримувані	Контракт процентного свопу	Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	Фінансові інструменти клас
Максимальна вразливість до кредитного ризику	276 730	123	22 148	98 499	931 568	246 126	-	4 623	1 579 817
Опис застави утримуваної як забезпечення та інших покращень кредитної якості	-	нерухомість - 100%	грошові кошти - 2%; нерухомість - 92%; інше - 1%; без забезпечення - 5%	грошові кошти - 24%; нерухомість - 1%; інше - 68%; без забезпечення - 7%	-	-	-	-	-
Інформація про заставу яка утримується в якості забезпечення та інше покращення кредитної якості для фінансових активів кредитно-знецінених [текстовий блок]	-	-	-	рухоме майно - 9%; нерухомість - 14%; інше - 27%; без забезпечення - 50%	-	-	-	-	-
Максимальна вразливість до кредитного ризику фінансові активи до яких не застосовуються вимоги МСФЗ 9 щодо зменшення корисності	-	-	-	-	-	-	13 334	-	13 334

Бізнес-модель (модель управління активами Банку) - сукупність намірів політик методів та процедур які визначають: спосіб управління фінансовими активами для досягнення визначеної мети; напрями (джерела) отримання економічних вигід від таких активів; та спосіб генерування грошових коштів від використання таких активів. SPPI-тест – оцінка передбачених договором грошових потоків за фінансовими активами на предмет чи передбачається умовами договору отримання грошових потоків виключно від погашення основної суми боргу та процентів. Банк визначає бізнес-модель не для кожного активу а на рівні груп фінансових активів якими управляє у сукупності для досягнення певної бізнес-цілі. Залежно від цілей управління виділяються три наступних бізнес-моделі: Модель 1 – активи що утримуються виключно з метою отримання передбачених договором (випуском) потоків грошових коштів. Основними характеристиками моделі є: утримання активів з метою отримання потоків грошових коштів які передбачені умовами відповідних договорів або умовами випуску продажі є другорядними відносно мети даної моделі вони є рідкісними / незначними (в контексті частоти їх здійснення та об'єму). Модель 2 – активи що утримуються з метою отримання передбачених договором (випуском) грошових потоків та продажу. Основними характеристики моделі є: досягнення мети як в результаті отримання контрактних (або за умовами випуску) грошових потоків так і в результаті продажу активу; більше продажів (в контексті частоти їх здійснення та об'єму) в порівнянні з моделлю 1. Модель 3 – всі інші активи (в тому числі торгівля управління активами на основі справедливої вартості збільшення потоків грошових коштів до максимального за рахунок продажу активів). Не є порушенням Моделі 1 продаж фінансових активів відповідної групи пов'язаних із наступними чинниками: • підвищення кредитного ризику (падінням кредитного рейтингу тощо) вище ніж рівень припустимий політикою управління активами або ризиками за такими активами; • продажі відбуваються близько до строку погашення фінансового активу коли його поточна справедлива вартість несуттєво відхиляється від суми погашення; • продажі у зв'язку зі зміною законодавства яка призводить до одноразової події продажу (тобто в майбутньому не передбачається регулярних продажів з метою виконання вимог законодавства); • продаж фінансових активів (цінних паперів) в операціях "репо"; • продажі у зв'язку зі значною внутрішньою реструктуризацією Банку; • продажі у зв'язку з одноразовою подією яка перебуває поза межами контролю Банку яка не повторюється і стосовно якої є докази що Банк не мав змоги її спрогнозувати. З метою визначення бізнес-моделі бізнес-підрозділи Банку аналізують частоту обсяг строки продажів за останні три роки та плани щодо продаж фінансових активів у майбутньому. Інформація про продажі активів у минулому аналізується в контексті причин продаж та умов які існували на момент продажу в порівнянні з поточними умовами. Крім цього для визначення бізнес-моделі Банк аналізує усі значущі та об'єктивні свідчення (яким чином оцінюється результативність бізнес-моделі та як відповідна інформація доводиться до вищого управлінського персоналу Банку; ризики що впливають на результативність бізнес-моделі та управління цими ризиками; тощо). При аналізі наслідків продажів Банк застосовує професійне судження у частині: • на скільки значні та як часто здійснюються продажі; та • чи являється продаж та отримання передбачених договорами (умовами випуску) потоків грошових коштів невід'ємною частиною бізнес-моделі чи мають другорядне значення відносно неї. Критерії продаж які відносяться до значних викладені у діючому Положенні про визначення бізнес-моделей та проведення SPPI-тесту в АТ «БАНК 3/4». Проведення SPPI - тесту полягає у здійсненні відповідальними бізнес-підрозділами Банку аналізу умов договорів (укладених / типових) за борговими фінансовими активами. Оцінка на предмет відповідності SPPI-тесту проводиться у валюті фінансового активу. Банком розроблено SPPI-тест для кожного портфелю фінансових активів у формі анкети-опитувальника. Залежно від виду активу визначеної бізнес-моделі та з урахуванням характеристик передбачених договором (випуском) грошових потоків актив при його первісному визнанні класифікується в одну з моделей оцінки: За амортизованою собівартістю (у разі виконання обох умов одночасно): • актив утримують в бізнес-моделі мета якої - утримання активів задля збирання договірних грошових потоків; • договірні умови фінансового активу передбачають надходження грошових потоків які є лише погашенням основної суми та сплатою процентів (компенсації часової вартості грошей і кредитного ризику пов'язаного з непогашеною основною сумою протягом певного періоду часу) на непогашену основну суму; За справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід (у разі виконання обох умов одночасно): • якщо фінансовий актив утримують в рамках бізнес-моделі мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків так і шляхом продажу фінансових активів; • договірні умови фінансового активу передбачають отримання у визначені дати грошових потоків які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми. Ця модель бізнесу застосовується у випадку коли Банк здійснює більш часті продажі фінансових активів ніж це дозволяється для моделі бізнесу «утримання фінансових активів для отримання контрактних грошових потоків» або в разі якщо головними цілями моделі бізнесу є управління щоденною ліквідністю забезпечення певного рівня дохідності встановлення відповідності термінів дії фінансових активів термінам дії фінансових зобов'язань коштами яких вони фінансуються що підтверджується як аналізом відповідних ризиків що притаманні такому портфелю фінансових активів так і попереднім досвідом очікуваннями та ключовими показниками ефективності для бізнес-підрозділів що управляють ним. За справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибуток / збиток (якщо фінансовий актив не відповідає критеріям щодо їх подальшої оцінки за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід). Результати визначення бізнес-моделі за кожним з агрегованих портфелів фінансових активів оформлюються у вигляді Звіту про аналіз моделі управління фінансовими активами. Узагальнені результати визначення бізнес-моделей за фінансовими активами затверджуються Правлінням Банку.

	Фінансові активи за мортизованою собівартістю клас		Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток оцінені за справедливою вартістю категорія		Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток категорія		Фінансові активи оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід категорія		Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід категорія	
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Розкриття інформації про фінансові активи										
Грошові кошти та їх еквіваленти	276 730	117 034	-	-	-	-	-	-	-	117 034
Кредити та аванси банкам										
Кредити надані іншим банкам	-	5 648	-	-	-	-	-	-	-	5 648
Загальна сума кредитів та авансів банкам	-	5 648	-	-	-	-	-	-	-	5 648
Кредити та аванси клієнтам										
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	98 499	85 384	-	-	-	-	-	-	-	98 499
Кредити покупцям	22 148	35 784	-	-	-	-	-	-	-	22 148
Іпотека	123	140	-	-	-	-	-	-	-	123
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	120 770	121 308	-	-	-	-	-	-	-	120 770
Інвестиції в цінні папери										
Державні боргові інструменти утримувані	-	-	-	-	931 568	1 024 587	931 568	1 024 587	931 568	1 024 587

	Фінансові активи за мортизованою собівартістю клас		Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток категорія	Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток категорія		Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід категорія		Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід категорія	
	Поточний звітний період	Попередній звітний період		Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Інші боргові інструменти утримувані	-	-	-	-	246 126	249 387	246 126	249 387	249 387
Загальна сума інвестицій в цінні папери	-	-	-	-	1 177 694	1 273 974	1 177 694	1 273 974	1 273 974
Похідні фінансові активи									
Договір процентного свопу	-	-	13 334	13 334	-	-	-	-	13 334
Загальна сума похідних фінансових активів	-	-	13 334	13 334	-	-	-	-	13 334
Інші фінансові активи									
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	4 623	8 851	-	-	-	-	-	-	4 623
Загальна сума інших фінансових активів	4 623	8 851	-	-	-	-	-	-	4 623
Загальна сума фінансових активів	402 123	252 841	13 334	13 334	1 177 694	1 273 974	1 177 694	1 273 974	1 526 815

Примітки – Фінансові зобов'язання

Розкриття інформації про фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання класифікуються за наступними категоріями: • за амортизованою собівартістю; • за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки/збитки. Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями що відносяться до категорії оцінюваних за амортизованою собівартістю визнаються з використанням ефективного ставки відсотка у складі доходів або витрат. Фінансові зобов'язання можуть оцінюватись за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки/збитки в наступних випадках: • за похідними фінансовими інструментами; • в разі якщо вони створені або придбані з метою наступного продажу або зворотного викупу. Банк під час первісного визнання фінансового зобов'язання на власний розсуд може класифікувати його без права наступної рекласифікації як таке що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток якщо: • це дозволить усунути або значно зменшити непоследовність оцінки або визнання яка б виникла внаслідок використання різних баз оцінки до активів або до зобов'язань або до визнання пов'язаних з ними прибутків та збитків; о або • управління групою фінансових зобов'язань або групою фінансових активів і фінансових зобов'язань та оцінка результатів групи здійснюється на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиками або інвестиційною стратегією і саме на цій основі формується внутрішня інформація про таку групу яка надається провідному управлінському персоналу договору містить один або декілька вбудованих похідних інструментів водночас основний договір не є фінансовим активом (окрім випадків коли вбудований похідний інструмент є незначним або його відокремлення від основного договору було б заборонене). Банк визнає зміну справедливої вартості фінансового зобов'язання що обліковується за власним рішенням Банку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки яка обумовлена зміною власного кредитного ризику у складі іншого сукупного доходу. Інші суми зміни справедливої вартості фінансового зобов'язання Банк визнає у прибутках або збитках. Банк не проводить рекласифікацію фінансових зобов'язань.

	Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю клас		Фінансові зобов'язання за справедливою вартістю клас		Фінансові зобов'язання клас	
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Попередній звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Кошти банків	887 018	577 240	-	-	887 018	577 240
Кошти клієнтів	236 896	504 965	-	-	236 896	504 965
Похідні фінансові зобов'язання	-	-	1 785	1 785	-	1 785
Інші фінансові зобов'язання	5 132	8 333	-	-	5 132	8 333
Загальна сума фінансових зобов'язань	1 129 046	1 090 538	1 785	1 785	1 129 046	1 092 323
Розкриття інформації про фінансові зобов'язання						

• IFRS7 • Примітки – Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів ▲

Фінансові активи за поточний звітний період	Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки [компонент]											
	12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент]			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент]			Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]					
	Валова балансова вартість [компонент]	Накопичене зменшення корисності [компонент]	Балансова вартість [компонент]	Валова балансова вартість [компонент]	Накопичене зменшення корисності [компонент]	Балансова вартість [компонент]	Валова балансова вартість [компонент]	Накопичене зменшення корисності [компонент]	Балансова вартість [компонент]	Валова балансова вартість [компонент]	Накопичене зменшення корисності [компонент]	Балансова вартість [компонент]
Фінансові активи на початок періоду	115 741	(120)	115 621	1 451	(38)	1 413	117 192	(158)	117 034			
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	115 741	(120)	115 621	-	-	-	115 741	(120)	115 621			
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	1 451	(38)	1 413	1 451	(38)	1 413			1 413
Збільшення (зменшення) фінансових активів												
Зменшення через припинення визнання фінансові активи	-	-	-	1 451	(38)	1 413	1 451	(38)	1 413			1 413
Збільшення через видачу або придбання фінансові активи	111 520	(983)	110 537	-	-	-	111 520	(983)	110 537			110 537

Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни, фінансові активи										
Збільшення (зменшення) через курсові різниці, фінансові активи	4 012	5	4 017	-	-	-	-	4 012	5	4 017
Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи	46 555	-	46 555	-	-	-	-	46 555	-	46 555
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни, фінансові активи	50 567	5	50 572	-	-	-	-	50 567	5	50 572
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	162 087	(978)	161 109	38	(1 413)	(1 451)	-	160 636	(940)	159 696
Фінансові активи на кінець періоду	277 828	(1 098)	276 730	-	-	-	-	277 828	(1 098)	276 730
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	277 828	(1 098)	276 730	-	-	-	-	277 828	(1 098)	276 730
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Пояснення методу оцінки очікуваних кредитних збитків										
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	277 328	(1 098)	276 230	-	-	-	-	277 328	(1 098)	276 230

Фінансові активи за поточний звітний період	Кредити, надані іншим банкам [компонент]									
	12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент]				Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент]				Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]	
	Валова балансова вартість [компонент]	Накопичене зменшення корисності [компонент]	Балансова вартість [компонент]	Валова балансова вартість [компонент]	Накопичене зменшення корисності [компонент]	Балансова вартість [компонент]	Валова балансова вартість [компонент]	Накопичене зменшення корисності [компонент]	Балансова вартість [компонент]	Балансова вартість [компонент]
Фінансові активи на початок періоду	-	-	-	5 800	(152)	5 648	5 800	(152)	5 648	5 648
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	5 800	(152)	5 648	5 800	(152)	5 648	5 648
Збільшення (зменшення) фінансових активів										
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	-	-	-	6 121	(163)	5 958	6 121	(163)	5 958	5 958
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни, фінансові активи										
Збільшення (зменшення) через курсові різниці, фінансові активи	-	-	-	321	(11)	310	321	(11)	310	310
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни, фінансові активи	-	-	-	321	(11)	310	321	(11)	310	310
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	-	-	-	(5 800)	152	(5 648)	(5 800)	152	(5 648)	(5 648)

Фінансові активи на кінець періоду		-	-	-	-	-	-	-	-
Іпотека [компонент]									
Фінансові активи за поточний звітний період	12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент]			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент]			Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]		
	Валова балансова вартість [компонент]	Накопичене зменшення корисності [компонент]	Балансова вартість [компонент]	Валова балансова вартість [компонент]	Накопичене зменшення корисності [компонент]	Балансова вартість [компонент]	Валова балансова вартість [компонент]	Накопичене зменшення корисності [компонент]	Балансова вартість [компонент]
	Фінансові активи на початок періоду	151	(11)	140	-	-	-	151	(11)
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	151	(11)	140	-	-	-	151	(11)	140
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни, фінансові активи									
Збільшення (зменшення) через інші дії, фінансові активи	2	(19)	(17)	-	-	-	2	(19)	(17)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни, фінансові активи	2	(19)	(17)	-	-	-	2	(19)	(17)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	2	(19)	(17)	-	-	-	2	(19)	(17)
Фінансові активи на кінець періоду	153	(30)	123	-	-	-	153	(30)	123
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	153	(30)	123	-	-	-	153	(30)	123
Пояснення методу оцінки очікуваних кредитних збитків									

Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	153	(30)	123	-	-	153	(30)	123
---	-----	------	-----	---	---	-----	------	-----

Фінансові активи за поточний звітний період	Кредити покупцям [компонент]								
	12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент]				Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент]				
	Валова балансова вартість [компонент]	Накопичене зменшення корисності [компонент]	Балансова вартість [компонент]	Валова балансова вартість [компонент]	Накопичене зменшення корисності [компонент]	Балансова вартість [компонент]	Валова балансова вартість [компонент]	Накопичене зменшення корисності [компонент]	Балансова вартість [компонент]
Фінансові активи на початок періоду	2 024	(93)	1 931	39 356	(5 503)	33 853	41 380	(5 596)	35 784
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	2 024	(93)	1 931	-	-	-	2 024	(93)	1 931
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	39 356	(5 503)	33 853	39 356	(5 503)	33,853
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	233	(3)	230	105	(17)	88	338	(20)	318
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	130	(6)	124	-	-	-	130	(6)	124
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни, фінансові активи									
Збільшення (зменшення) через інші дії, фінансові активи	(346)	59	(287)	(13 842)	687	(13 155)	(14 188)	746	(13 442)

Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни, фінансові активи	(346)	59	(287)	(13 842)	687	(13 155)	(14 188)	746	(13 442)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(449)	56	(393)	(13 947)	704	(13 243)	(14 396)	760	(13 636)
Фінансові активи на кінець періоду	1 575	(37)	1 538	25 409	(4 799)	20 610	26 984	(4 836)	22 148
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1 575	(37)	1 538	-	-	-	1 575	(37)	1 538
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	25 409	(4 799)	20 610	25 409	(4 799)	20 610
Пояснення методу оцінки очікуваних кредитних збитків									
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	1 575	(37)	1 538	25 409	(4 799)	20 610	26 984	(4 836)	22 148

Фінансові активи за поточний звітний період	Кредити корпоративним суб'єктам господарювання [компонент]									
	12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент]			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент]			Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]			
	Валова балансова вартість [компонент]	Накопичене зменшення корисності [компонент]	Балансова вартість [компонент]	Валова балансова вартість [компонент]	Накопичене зменшення корисності [компонент]	Балансова вартість [компонент]	Валова балансова вартість [компонент]	Накопичене зменшення корисності [компонент]	Балансова вартість [компонент]	Балансова вартість [компонент]
Фінансові активи на початок періоду	79 938	(280)	79 658	7 035	(1 309)	5 726	86 973	(1 589)	85 384	
У тому числі фінансові інструменти	79 938	(280)	79 658	-	-	-	79 938	(280)	79 658	

У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	7 602	(2 278)	5 324	7 602	(2 278)	5 324	7 602	(2 278)	5 324
	Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	96 465	(3 290)	93 175	7 602	(2 278)	5 324	104 067	(5 568)	98 499	
		Державні боргові інструменти утримувані [компонент]									
Фінансові активи за поточний звітний період	12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент]			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент]			Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]				
	Валова балансова вартість [компонент]	Накопичене зменшення корисності [компонент]	Балансова вартість [компонент]	Валова балансова вартість [компонент]	Накопичене зменшення корисності [компонент]	Балансова вартість [компонент]	Валова балансова вартість [компонент]	Накопичене зменшення корисності [компонент]	Балансова вартість [компонент]		
Фінансові активи на початок періоду	1 024 587	-	1 024 587	-	-	-	1 024 587	-	-	-	1 024 587
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	1 024 587	-	1 024 587	-	-	-	1 024 587	-	-	-	1 024 587
Збільшення (зменшення) фінансових активів											
Зменшення через припинення визнання фінансові активи	143 965	-	143 965	-	-	-	143 965	-	-	-	143 965
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	55 046	-	55 046	-	-	-	55 046	-	-	-	55 046
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни, фінансові активи											
Збільшення (зменшення) через інші дії, фінансові активи	(4 100)	-	(4 100)	-	-	-	(4 100)	-	-	-	(4 100)
Загальна сума збільшення	(4 100)	-	(4 100)	-	-	-	(4 100)	-	-	-	(4 100)

(зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи													
Забільшення (зменшення) фінансових активів	(93 019)	-	(93 019)	-	-	-	-	-	-	(93 019)	-	-	(93 019)
Фінансові активи на кінець періоду	931 568	-	931 568	-	-	-	-	-	-	931 568	-	-	931 568
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	931 568	-	931 568	-	-	-	-	-	-	931 568	-	-	931 568
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	931 568	-	931 568	-	-	-	-	-	-	931 568	-	-	931 568

Інші боргові інструменти утримувані [компонент]														
Фінансові активи за поточний звітний період	12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент]				Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент]				Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]					
	Валова балансова вартість [компонент]		Накопичене зменшення корисності [компонент]		Валова балансова вартість [компонент]		Накопичене зменшення корисності [компонент]		Валова балансова вартість [компонент]		Накопичене зменшення корисності [компонент]		Балансова вартість [компонент]	
	256 673	(7 286)	249 387	-	256 673	-	256 673	(7 286)	256 673	(7 286)	249 387	-	249 387	-
Фінансові активи на початок періоду	256 673	(7 286)	249 387	-	256 673	-	256 673	(7 286)	256 673	(7 286)	249 387	-	249 387	-
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	256 673	(7 286)	249 387	-	256 673	-	256 673	(7 286)	256 673	(7 286)	249 387	-	249 387	-
Збільшення (зменшення) фінансових активів														
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	-	-	-	-	6 126	(174)	5 952	(174)	6 126	(174)	5 952	(174)	5 952	-

Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(256 673)	7 286	(249 387)	256 673	(7 286)	249 387	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни, фінансові активи								
Збільшення (зменшення) через інші дії, фінансові активи	-	-	-	11 085	(8 394)	2 691	11 085	(8 394)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни, фінансові активи	-	-	-	11 085	(8 394)	2 691	11 085	(8 394)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(256 673)	7 286	(249 387)	261 632	(15 506)	246 126	4 959	(8 220)
Фінансові активи на кінець періоду	-	-	-	261 632	(15 506)	246 126	261 632	(15 506)
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	261 632	(15 506)	246 126	261 632	(15 506)
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	-	-	-	261 632	(15 506)	246 126	261 632	(15 506)

Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами [компонент]									
Фінансові активи за поточний звітний період	12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент]			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент]			Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]		
	Валова балансова	Накопичене зменшення	Балансова вартість [компонент]	Валова балансова	Накопичене зменшення	Балансова вартість [компонент]	Валова балансова	Накопичене зменшення	Балансова вартість [компонент]

	вартість [компонент]	корисності [компонент]		вартість [компонент]	корисності [компонент]		вартість [компонент]	корисності [компонент]
Фінансові активи на початок періоду	-	-	-	8 949	(98)	8 851	8 949	(98)
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю								
Збільшення (зменшення) фінансових активів								
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни, фінансові активи								
Збільшення (зменшення) через інші дії, фінансові активи	-	-	-	(3 565)	(663)	(4 228)	(3 565)	(663)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни, фінансові активи	-	-	-	(3 565)	(663)	(4 228)	(3 565)	(663)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	-	-	-	(3 565)	(663)	(4 228)	(3 565)	(663)
Фінансові активи на кінець періоду	-	-	-	5 384	(761)	4 623	5 384	(761)
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю								

Фінансові інструменти, клас									
Фінансові активи за поточний звітний період	12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент]			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент]			Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]		
	Валова балансова вартість [компонент]	Накопичене зменшення корисності [компонент]	Балансова вартість [компонент]	Валова балансова вартість [компонент]	Накопичене зменшення корисності [компонент]	Балансова вартість [компонент]	Валова балансова вартість [компонент]	Накопичене зменшення корисності [компонент]	Балансова вартість [компонент]
	Фінансові активи на початок періоду	1 479 114	(7 790)	1 471 324	62 591	(7 100)	55 491	1 541 705	(14 890)
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1 479 114	(7 790)	1 471 324	8 949	(98)	8 851	1 488 063	(7 888)	1 480 175
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	53 642	(7 002)	46 640	53 642	(7 002)	46 640
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Збільшення (зменшення) через передачу фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	146 499	(17)	146 482	13 803	(392)	13 411	160 302	(409)	159 893
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	170 567	(1 086)	169 481	-	-	-	170 567	(1 086)	169 481
Зменшення через списання, фінансові активи									
Збільшення (зменшення) через	(256 673)	7 286	(249 387)	256 673	(7 286)	249 387	-	-	-

переведення між стадіями													
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни, фінансові активи													
Збільшення (зменшення) через курсові різниці, фінансові активи	4 348	(9)	4 339	321	(11)	310	4 669	(20)					4 649
Збільшення (зменшення) через інші дії, фінансові активи	56 732	(2 873)	53 859	(5 755)	(9 339)	(15 094)	50 977	(12 212)					38 765
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни, фінансові активи	61 080	(2 882)	58 198	(5 434)	(9 350)	(14 784)	55 646	(12 232)					43 414
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(171 525)	3 335	(168 190)	237 436	(16 244)	221 192	65 911	(12 909)					53 002
Фінансові активи на кінець періоду	1 307 589	(4 455)	1 303 134	300 027	(23 344)	276 683	1 607 616	(27 799)					1 579 817
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1 307 589	(4 455)	1 303 134	5 384	(761)	4 623	1 312 973	(5 216)					1 307 757
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	294 643	(22 583)	272 060	294 643	(22 583)					272 060

Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки [компонент]									
Фінансові активи за попередній звітний період	Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]								
	12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент]			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент]			Валова балансова вартість [компонент]		
	Валова балансова вартість [компонент]	Накопичене зменшення корисності [компонент]	Балансова вартість [компонент]	Валова балансова вартість [компонент]	Накопичене зменшення корисності [компонент]	Балансова вартість [компонент]	Валова балансова вартість [компонент]	Накопичене зменшення корисності [компонент]	Балансова вартість [компонент]
Фінансові активи на початок періоду У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	148 755	(430)	148 325	-	-	-	148 755	(430)	148 325
	148 755	(430)	148 325	-	-	-	148 755	(430)	148 325
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	25 003	-	25 003	-	-	-	25 003	-	25 003
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(1 451)	38	(1 413)	1 451	(38)	1 413	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові різниці, фінансові активи	(7 216)	84	(7 132)	-	-	-	(7 216)	84	(7 132)
Збільшення (зменшення) через інші дії, фінансові активи	656	188	844	-	-	-	656	188	844
Загальна сума збільшення (зменшення) через	(6 560)	272	(6 288)	-	-	-	(6 560)	272	(6 288)

У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	6 468	(170)	6 298	6 468	(170)	6 298
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни, фінансові активи										
Збільшення (зменшення) через курсові різниці, фінансові активи	-	-	-	-	(255)	4	(251)	(255)	4	(251)
Збільшення (зменшення) через інші дії, фінансові активи	-	-	-	-	(413)	14	(399)	(413)	14	(399)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни, фінансові активи	-	-	-	-	(668)	18	(650)	(668)	18	(650)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	-	-	-	-	(668)	18	(650)	(668)	18	(650)
Фінансові активи на кінець періоду	-	-	-	-	5 800	(152)	5 648	5 800	(152)	5 648
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	5 800	(152)	5 648	5 800	(152)	5 648
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	-	-	-	-	5 800	(152)	5 648	5 800	(152)	5 648

Іпотека [компонент]									
Фінансові активи за попередній звітний період	12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент]			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент]			Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]		
	Валова балансова вартість [компонент]	Накопичене зменшення корисності [компонент]	Балансова вартість [компонент]	Валова балансова вартість [компонент]	Накопичене зменшення корисності [компонент]	Балансова вартість [компонент]	Валова балансова вартість [компонент]	Накопичене зменшення корисності [компонент]	Балансова вартість [компонент]
	Фінансові активи на початок періоду	154	(41)	113	-	-	-	154	(41)
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	154	(41)	113	-	-	-	154	(41)	113
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	3	-	3	-	-	-	3	-	3
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни, фінансові активи									
Збільшення (зменшення) через інші дії, фінансові активи	-	30	30	-	-	-	-	30	30
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни, фінансові активи	-	30	30	-	-	-	-	30	30
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(3)	30	27	-	-	-	(3)	30	27

Фінансові активи на кінець періоду	151	(11)	140	-	-	-	151	(11)	140
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	151	(11)	140	-	-	-	151	(11)	140
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	151	(11)	140	-	-	-	151	(11)	140

Кредити покупцям [компонент]									
Фінансові активи за попередній звітний період	12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент]			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент]			Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]		
	Валова балансова вартість [компонент]	Накопичене зменшення корисності [компонент]	Балансова вартість [компонент]	Валова балансова вартість [компонент]	Накопичене зменшення корисності [компонент]	Балансова вартість [компонент]	Валова балансова вартість [компонент]	Накопичене зменшення корисності [компонент]	Балансова вартість [компонент]
	Фінансові активи на початок періоду	27 163	(101)	27 062	81 002	(11 769)	69 233	108 165	(11 870)
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	27 163	(101)	27 062	-	-	-	27 163	(101)	27 062
Фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	-	-	-	81 002	(11 769)	69 233	81 002	(11 769)	69 233
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення	26 697	(81)	26 616	379	(140)	239	27 076	(221)	26 855

Кредити корпоративним суб'єктам господарювання [компонент]									
Фінансові активи за попередній звітний період	12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент]			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент]			Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]		
	Валова балансова вартість [компонент]	Накопичене зменшення корисності [компонент]	Балансова вартість [компонент]	Валова балансова вартість [компонент]	Накопичене зменшення корисності [компонент]	Балансова вартість [компонент]	Валова балансова вартість [компонент]	Накопичене зменшення корисності [компонент]	Балансова вартість [компонент]
	Фінансові активи на початок періоду	74 241	(787)	73 454	12 077	(2 109)	9 968	86 318	(2 896)
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	74 241	(787)	73 454	-	-	-	74 241	(787)	73 454
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	12 077	(2 109)	9 968	12 077	(2 109)	9 968
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	67 061	(702)	66 359	1 331	(233)	1 098	68 392	(935)	67 457
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	77 580	(261)	77 319	-	-	-	77 580	(261)	77 319
Збільшення (зменшення) через зміну потоків грошових коштів за договором, фінансові активи	-	-	-	(1 079)	-	(1 079)	(1 079)	-	(1 079)
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни, фінансові активи									

Збільшення (зменшення) через курсові різниці, фінансові активи	-	-	-	17	1	18	17	1	18
Збільшення (зменшення) через інші дії, фінансові активи	(4 822)	66	(4 756)	(2 649)	566	(2 083)	(7 471)	632	(6 839)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни, фінансові активи	(4 822)	66	(4 756)	(2 632)	567	(2 065)	(7 454)	633	(6 821)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	5 697	507	6 204	(5 042)	800	(4 242)	655	1 307	1 962
Фінансові активи на кінець періоду	79 938	(280)	79 658	7 035	(1 309)	5 726	86 973	(1 589)	85 384
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	79 938	(280)	79 658	-	-	-	79 938	(280)	79 658
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	7 035	(1 309)	5 726	7 035	(1 309)	5 726
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	79 938	(280)	79 658	7 035	(1 309)	5 726	86 973	(1 589)	85 384

Державні боргові інструменти утримувані [компонент]									
Фінансові активи за попередній звітний період	12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент]			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент]			Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]		
	Валова балансова вартість [компонент]	Накопичене зменшення корисності [компонент]	Балансова вартість [компонент]	Валова балансова вартість [компонент]	Накопичене зменшення корисності [компонент]	Балансова вартість [компонент]	Валова балансова вартість [компонент]	Накопичене зменшення корисності [компонент]	Балансова вартість [компонент]
	Фінансові активи на початок періоду	860 781	-	860 781	-	-	-	860 781	-
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	860 781	-	860 781	-	-	-	860 781	-	860 781
Збільшення (зменшення) фінансових активів [абстрактний тип]									
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	412 204	-	412 204	-	-	-	412 204	-	412 204
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	644 614	-	644 614	-	-	-	644 614	-	644 614
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни, фінансові активи									
Збільшення (зменшення) через інші дії, фінансові активи	(68 604)	-	(68 604)	-	-	-	(68 604)	-	(68 604)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни, фінансові активи	(68 604)	-	(68 604)	-	-	-	(68 604)	-	(68 604)

Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	163 806	-	163 806	-	-	-	-	-	163 806	-	163 806	-	163 806
Фінансові активи на кінець періоду	1 024 587	-	1 024 587	-	-	-	-	-	1 024 587	-	1 024 587	-	1 024 587
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1 024 587	-	1 024 587	-	-	-	-	-	1 024 587	-	1 024 587	-	1 024 587
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	1 024 587	-	1 024 587	-	-	-	-	-	1 024 587	-	1 024 587	-	1 024 587

Інші боргові інструменти утримувані [компонент]														
Фінансові активи за попередній звітний період	12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент]				Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент]				Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]					
	Валова балансова вартість [компонент]	Накопичене зменшення корисності [компонент]	Балансова вартість [компонент]	Валова балансова вартість [компонент]	Накопичене зменшення корисності [компонент]	Балансова вартість [компонент]	Валова балансова вартість [компонент]	Накопичене зменшення корисності [компонент]	Балансова вартість [компонент]	Валова балансова вартість [компонент]	Накопичене зменшення корисності [компонент]	Балансова вартість [компонент]	Валова балансова вартість [компонент]	
	Фінансові активи на початок періоду	91 806	(4 816)	86 990	-	-	-	91 806	(4 816)	86 990	-	(4 816)	86 990	91 806
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	91 806	(4 816)	86 990	-	-	-	91 806	(4 816)	86 990	-	(4 816)	86 990	91 806	
Збільшення (зменшення) фінансових активів														
Збільшення через видачу або	230 571	(6 556)	224 015	-	-	-	230 571	(6 556)	224 015	-	(6 556)	224 015	230 571	
														224 015

Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами [компонент]							
Фінансові активи за попередній звітний період	12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент]		Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент]		Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]		
	Валова балансова вартість [компонент]	Накопичене зменшення корисності [компонент]	Валова балансова вартість [компонент]	Накопичене зменшення корисності [компонент]	Валова балансова вартість [компонент]	Накопичене зменшення корисності [компонент]	
Фінансові активи на початок періоду		-	10 314	(86)	10 314	(86)	10 228
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю		-	10 314	(86)	10 314	(86)	10 228
Збільшення (зменшення) фінансових активів							
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи		-	64	-	64	-	64
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни, фінансові активи							
Збільшення (зменшення) через інші дії, фінансові активи		-	(1 429)	(12)	(1 441)	(12)	(1 441)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни, фінансові активи		-	(1 429)	(12)	(1 441)	(12)	(1 441)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів		-	(1 365)	(12)	(1 377)	(12)	(1 377)

Фінансові активи на кінець періоду	-	-	-	8 949	(98)	8 851	8 949	(98)	8 851
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю				8 949	(98)	8 851	8 949	(98)	8 851
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою				8 949	(98)	8 851	8 949	(98)	8 851

Фінансові інструменти, клас [компонент]																			
	12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент]					Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент]					Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]								
	Валова балансова вартість [компонент]		Накопичене зменшення корисності [компонент]		Балансова вартість [компонент]		Валова балансова вартість [компонент]		Накопичене зменшення корисності [компонент]		Балансова вартість [компонент]		Валова балансова вартість [компонент]		Накопичене зменшення корисності [компонент]		Балансова вартість [компонент]		
Фінансові активи за попередній звітний період	1 202 900	(6 175)	1 196 725	109 861	(14 134)	95 727	1 312 761	(20 309)	1 292 452										
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1 202 900	(6 175)	1 196 725	10 314	(86)	10 228	1 213 214	(6 261)	1 206 953										
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	99 547	(14 048)	85 499	99 547	(14 048)	85 499										

Збільшення (зменшення) фінансових активів										
Збільшення (зменшення) через передачу, фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	530 968	(783)	530 185	1 710	(373)	1 337	532 678	(1 156)	531 522	
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	954 571	(6 902)	947 669	374	(28)	346	954 945	(6 930)	948 015	
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(1 451)	38	(1 413)	1 451	(38)	1 413	-	-	-	
Збільшення (зменшення) через зміну потоків грошових коштів за договором, фінансові активи	-	-	-	(1 079)	-	(1 079)	(1 079)	-	(1 079)	
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни, фінансові активи										
Збільшення (зменшення) через курсові різниці, фінансові активи	(7 216)	4 170	(3 046)	(238)	5	(233)	(7 454)	4 175	(3 279)	
Збільшення (зменшення) через інші дії, фінансові активи	(138 722)	296	(138 426)	(46 068)	6 722	(39 346)	(184 790)	7 018	(177 772)	
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни, фінансові активи	(145 938)	4 466	(141 472)	(46 306)	6 727	(39 579)	(192 244)	11 193	(181 051)	

Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	276 214	(1 615)	274 599	(47 270)	7 034	(40 236)	228 944	5 419	234 363
Фінансові активи на кінець періоду	1 479 114	(7 790)	1 471 324	62 591	(7 100)	55 491	1 541 705	(14 890)	1 526 815
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1 479 114	(7 790)	1 471 324	8 949	(98)	8 851	1 488 063	(7 888)	1 480 175
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	53 642	(7 002)	46 640	53 642	(7 002)	46 640

• IFRS13

Примітки – Оцінка справедливої вартості активів ▲

823000-1

Розкриття інформації про оцінку справедливої вартості

Справедлива вартість – сума за якою може бути здійснений обмін активу або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними зацікавленими та незалежними сторонами. Банк оцінює справедливую вартість активу або зобов'язання користуючись припущеннями якими користувалися б учасники ринку складаючи ціну активу або зобов'язання та припускаючи що учасники ринку діють у своїх економічних інтересах. Активи і зобов'язання банку обліковуються за історичною собівартістю за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів у відповідності до МСБО 9 оцінки за переоціненою вартістю нерухомості у складі основних засобів у відповідності до МСБО 16 та оцінки за справедливою вартістю інвестиційної нерухомості у відповідності до МСБО 40. Активи та зобов'язання в іноземній валюті за винятком немонетарних статей підлягають переоцінці при кожній зміні офіційного валютного курсу. Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів щодо яких немає інформації про ринкові ціни із зовнішніх джерел використовуються такі методи оцінки метою яких є встановлення ціни гіпотетичної операції що виникає між незалежними сторонами станом на дату оцінки. Банк застосовує методи оцінювання що відповідають обставинам і для яких є достатньо даних щоб оцінити справедливую вартість максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних. Усі активи та зобов'язання справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності класифікуються в межах ієрархії рівнів справедливої вартості що зазначена нижче на підставі вхідних даних найнижчого рівня які є суттєвими для оцінки справедливої вартості в цілому: • рівень 1 – ціни котирування ідентичних активів або зобов'язань на активному ринку (без будь-яких коригувань); • рівень 2 – моделі оцінки у яких суттєві для оцінки

справедливої вартості в цілому вхідні дані що належать до найнижчого рівня ієрархії є прямо або опосередковано спостережуваними на ринку; • рівень 3 – моделі оцінки у яких суттєві для оцінки справедливої вартості в цілому вхідні дані що належать до найнижчого рівня ієрархії не спостерігаються на ринку.

	Боргові цінні папери		Похідні інструменти		Інвестиційна нерухомість		Земля		Будівлі		Інші активи		Активи	
	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості
Активи	1 177 694	1 177 694	13 334	13 334	1 322	1 322	11 236	11 236	28 430	28 430	402 123	402 123	-	1 634 139
У тому числі за періодичною оцінкою за справедливою вартістю	1 177 694	1 177 694	13 334	13 334	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 191 028
У тому числі за неперіодичною оцінкою за справедливою вартістю	-	-	-	-	1 322	1 322	11 236	11 236	28 430	28 430	-	-	-	40 988
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан але для яких інформація про справедлив у вартість	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	402 123	402 123	-	402 123

Розкриття інформації про оцінку активів за справедливою вартістю

	Боргові цінні папери		Похідні інструменти		Інвестиційна нерухомість		Земля		Будівлі		Інші активи		Активи			
	Рівень 1 ієрархії	Всі рівні ієрархії	Рівень 2 ієрархії	Всі рівні ієрархії	Рівень 3 ієрархії	Всі рівні ієрархії	Рівень 3 ієрархії	Всі рівні ієрархії	Рівень 3 ієрархії	Всі рівні ієрархії	Рівень 3 ієрархії	Всі рівні ієрархії	Рівень 1 ієрархії	Рівень 3 ієрархії	Всі рівні ієрархії	
	справедливої вартості	справедливої вартості	справедливої вартості	справедливої вартості	справедливої вартості	справедливої вартості	справедливої вартості	справедливої вартості	справедливої вартості	справедливої вартості	справедливої вартості	справедливої вартості	справедливої вартості	справедливої вартості	справедливої вартості	
розкривається																
Опис методики оцінки застосованої при оцінці справедливої вартості активи				Справедливу вартість інвестиційної нерухомості Банку визначає на основі ринкових свідчень за допомогою експертної оцінки що її здійснюють професійні оцінювачі. Банку здійснює переоцінку нерухомості щорічно таким чином щоб балансова вартість не відрізнялась істотно від	Справедливу вартість землі Банку визначає на основі ринкових свідчень за допомогою експертної оцінки що її здійснюють професійні оцінювачі. Банку здійснює переоцінку нерухомості щорічно таким чином щоб балансова вартість не відрізнялась істотно від				Справедливу вартість будівель Банку визначає на основі ринкових свідчень за допомогою експертної оцінки що її здійснюють професійні оцінювачі. Банку здійснює переоцінку нерухомості щорічно таким чином щоб балансова вартість не відрізнялась істотно від		Методи на основі теперішньої вартості					

	Боргові цінні папери		Похідні інструменти		Інвестиційна нерухомість		Земля		Будівлі		Інші активи		Активи		
	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості
Узгодження змін в оцінці справедливої вартості активи															
Активи на початок періоду	1 273 974	1 273 974	-	-	-	11 236	11 236	11 236	30 649	30 649	30 649	252 841	252 841	-	1 568 700
Зміни в оцінці справедливої вартості активи															
Прибутки (збитки) визнані у прибутку чи збитку оцінка за справедливою вартістю активи															
Прибутки (збитки) визнані у прибутку чи збитку від курсових різниць оцінка за справедливою вартістю активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 649	4 649	-	4 649
Прибутки (збитки) визнані у прибутку	-	-	13 334	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13 334

	Боргові цінні папери		Похідні інструменти		Інвестиційна нерухомість		Земля		Будівлі		Інші активи		Активи		
	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості
чи збитку за винятком курсових різниць оцінка за справедливою вартістю активи	-	-	13 334	13 334	-	-	-	-	-	-	-	4 649	4 649	(35)	17 983
Загальна сума прибутку (збитку) визнана у прибутку або збитку з урахуванням курсових різниць оцінка за справедливою вартістю активи	-	-	13 334	13 334	-	-	-	-	-	-	-	4 649	4 649	(35)	17 983
Придбання оцінка за справедливою вартістю активи	55 046	55 046	-	-	-	-	-	-	-	-	-	114 435	114 435	-	169 481
Продаж оцінка за справедливою вартістю активи	149 917	149 917	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 976	9 976	-	159 893
Розрахунки оцінка за справедливою вартістю активи	1 409	1 409	-	-	-	-	-	-	2 219	2 219	(40 174)	(40 174)	130 222	92 353	(36 546)
Загальна сума збільшення (зменшення) оцінки справедливої вартості активи	(96 280)	(96 280)	13 334	13 334	-	-	-	-	(2 219)	(2 219)	149 282	149 282	326 203	(92 388)	64 117
Активи на кінець періоду	1 177 694	1 177 694	13 334	13 334	1 322	1 322	11 236	11 236	28 430	28 430	402 123	402 123	-	-	1 634 139
Опис статей прибутку чи збитку	Чистий прибуток	-	Чистий прибуток	-	Чистий прибуток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	Боргові цінні папери		Похідні інструменти		Інвестиційна нерухомість		Земля		Будівлі		Інші активи		Активи	
	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості
													фінансові активи Кредити та заборгованість клієнтів	

• IFRS13

Примітки – Оцінка справедливої вартості зобов'язань

• 823000-2

Розкриття інформації про оцінку справедливої вартості

Справедлива вартість – сума за якою може бути здійснений обмін активу або оплата зобов'язання в результаті операції між об'язаними зацікавленими та незалежними сторонами. Банк оцінює справедливую вартість активу або зобов'язання користуючись припущеннями якими користувалися б учасники ринку складаючи ціну активу або зобов'язання та припускаючи що учасники ринку діють у своїх економічних інтересах. Активи і зобов'язання банку обліковуються за історичною собівартістю за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів у відповідності до МСБО 9 оцінки за переоціненою вартістю нерухомості у складі основних засобів у відповідності до МСБО 16 та оцінки за справедливою вартістю інвестиційної нерухомості у відповідності до МСБО 40. Активи та зобов'язання в іноземній валюті за винятком немонетарних статей підлягають переоцінці при кожній зміні офіційного валютного курсу. Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів щодо яких немає інформації про ринкові ціни із зовнішніх джерел використовуються такі методики оцінки метою яких є встановлення ціни гіпотетичної комерційної операції що виникає між незалежними сторонами станом на дату оцінки. Банк застосовує методики оцінювання що відповідають обставинам і для яких є достатньо даних щоб оцінити справедливу вартість максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних. Усі активи та зобов'язання справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності класифікуються в межах ієрархії рівнів справедливої вартості що зазначена нижче на підставі вхідних даних найнижчого рівня які є суттєвими для оцінки справедливої вартості в цілому: • рівень 1 – ціни котировання ідентичних активів або зобов'язань на активному ринку (без будь-яких коригувань); • рівень 2 – моделі оцінки у яких суттєві для оцінки справедливої вартості в цілому вхідні дані що належать до найнижчого рівня ієрархії є прямо або опосередковано спостережуваними на ринку; • рівень 3 – моделі оцінки у яких суттєві для оцінки справедливої вартості в цілому вхідні дані що належать до найнижчого рівня ієрархії не спостерігаються на ринку.

	Зобов'язання	
	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості
	Розкриття інформації про оцінку зобов'язань за справедливою вартістю	
Зобов'язання	1 139 165	1 139 165
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан але для яких інформація про справедливу вартість розкривається	1 139 165	1 139 165
Опис методики оцінки застосованої при оцінці справедливої вартості зобов'язання	Методи на основі теперішньої вартості	-
Узгодження змін в оцінці справедливої вартості зобов'язання		
Зобов'язання на початок періоду	1 103 351	1 103 351
Зміни в оцінці справедливої вартості зобов'язання		
Придбання оцінка за справедливою вартістю зобов'язання	35 814	35 814
Загальна сума збільшення (зменшення) оцінки справедливої вартості зобов'язання	35 814	35 814
Зобов'язання на кінець періоду	1 139 165	1 139 165



Розкриття інформації про нематеріальні активи

Розкриття детальної інформації про нематеріальні активи

Всі нематеріальні активи Банку мають кінцевий строк корисної служби і включають капіталізоване програмне забезпечення та ліцензії. Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються виходячи з витрат на придбання програмного забезпечення та введення його в експлуатацію. Витрати безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів які можуть бути ідентифіковані та контролюються Банком відображаються у складі нематеріальних активів якщо ймовірне надходження економічних вигід що перевищують витрати. Капіталізовані витрати включають витрати на персонал який займається розробкою програмного забезпечення та відповідну частину накладних витрат. Всі інші витрати пов'язані з програмним забезпеченням наприклад його обслуговуванням відносяться на витрати по мірі їх здійснення.

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Нематеріальні активи з обмеженим правом власності	10 943	14 155

	Нематеріальні активи, які є суттєвими для суб'єкта господарювання [компонент]	Нематеріальні активи, які є суттєвими для суб'єкта господарювання
	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Нематеріальні активи з обмеженим правом власності	10 943	14 155

Назви брендів [компонент]						
	Валова балансова вартість [компонент]		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів [компонент]		Балансова вартість [компонент]	
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Розкриття детальної інформації про нематеріальні активи						
Метод амортизації, нематеріальні активи за винятком гудвілу	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу						
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	122	86	(47)	(37)	75	49
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу						
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, нематеріальні активи за винятком гудвілу	10	36	-	-	10	36
Амортизація, нематеріальні активи за винятком гудвілу			5	10	5	10
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	10	36	(5)	(10)	5	26
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	132	122	(52)	(47)	80	75

Комп'ютерне програмне забезпечення [компонент]						
	Валова балансова вартість [компонент]		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів [компонент]		Балансова вартість [компонент]	
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Розкриття детальної інформації про нематеріальні активи						
Метод амортизації, нематеріальні активи за винятком гудвілу	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямиолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямиолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямиолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямиолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямиолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямиолінійного методу.
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу						
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	84	84	(26)	(8)	58	76
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу						
Амортизація, нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	9	18	9	18
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	-	-	(9)	(18)	(9)	(18)
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	84	84	(35)	(26)	49	58

Авторські права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію [компонент]						
	Валова балансова вартість [компонент]		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів [компонент]		Балансова вартість [компонент]	
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Розкриття детальної інформації про нематеріальні активи						
Метод амортизації, нематеріальні активи за винятком гудвілу	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу						
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	278	198	(84)	(30)	194	168
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу						
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	80	-	-	-	80
Амортизація, нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	34	54	34	54
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	-	80	(34)	(54)	(34)	26
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	278	278	(118)	(84)	160	194

Нематеріальні активи на етапі розробки [компонент]									
	Валова балансова вартість [компонент]		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів [компонент]		Балансова вартість [компонент]				
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	
								Не амортизуються	Не амортизуються
Розкриття детальної інформації про нематеріальні активи									
Метод амортизації, нематеріальні активи за винятком гудвілу	Не амортизуються		Не амортизуються		Не амортизуються		Не амортизуються		Не амортизуються
	Не амортизуються		Не амортизуються		Не амортизуються		Не амортизуються		Не амортизуються
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу									
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	14 094	1 889	-	-	14 094	1 889	-	-	1 889
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу									
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу нематеріальні активи за винятком гудвілу	991	14 032	-	-	991	14 032	-	-	14 032
	21	1 827	-	-	21	1 827	-	-	1 827
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, нематеріальні активи за винятком гудвілу	21	1 827	-	-	21	1 827	-	-	1 827
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	970	12 205	-	-	970	12 205	-	-	12 205
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	15 064	14 094	-	-	15 064	14 094	-	-	14 094

Інші нематеріальні активи [компонент]						
Валова балансова вартість [компонент]	Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів [компонент]		Балансова вартість [компонент]			
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період		
Розкриття детальної інформації про нематеріальні активи						
Метод амортизації, нематеріальні активи за винятком гудвілу	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.	
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу						
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	22 670	13 848	(8 515)	(7 757)	14 155	6 091
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу						
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, нематеріальні активи за винятком гудвілу	519	11 796	-	-	519	11 796
Амортизація, нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	3 731	3 732	3 731	3 732
Вибуття, нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	2 974	-	(2 974)	-	-
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	2 974	-	(2 974)	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	519	8 822	(3 731)	(758)	(3 212)	8 064
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	23 189	22 670	(12 246)	(8 515)	10 943	14 155

Нематеріальні активи за винятком гудвілу [компонент]						
	Валова балансова вартість [компонент]		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів [компонент]		Балансова вартість [компонент]	
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Розкриття детальної інформації про нематеріальні активи						
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу						
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	37 248	16 105	(8 672)	(7 832)	28 576	8 273
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу						
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, нематеріальні активи за винятком гудвілу	1 520	25 944	-	-	1 520	25 944
Амортизація, нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	3 779	3 814	3 779	3 814
Вибуття, нематеріальні активи за винятком гудвілу	21	4 801	-	(2 974)	21	1 827
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, нематеріальні активи за винятком гудвілу	21	4 801	-	(2 974)	21	1 827
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	1 499	21 143	(3 779)	(840)	(2 280)	20 303
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	38 747	37 248	(12 451)	(8 672)	26 296	28 576

	Назви брендів [компонент]						Комп'ютерне програмне забезпечення [компонент]						
	Валова балансова вартість [компонент]		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів [компонент]		Балансова вартість [компонент]		Валова балансова вартість [компонент]		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів [компонент]		Балансова вартість [компонент]		
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	
Розкриття інформації про узгодження змін нематеріальних активів та гудвілу													
Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі													
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	122	86	(47)	(37)	75	49	84	84	84	(26)	(8)	58	76
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі													
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, нематеріальні активи за винятком гудвілу	10	36	-	-	10	36	-	-	-	-	-	-	-
Амортизація, нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	5	10	5	10	-	-	9	18	18	9	18
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів та гудвілу	10	36	(5)	(10)	5	26	-	-	(9)	(18)	(18)	(9)	(18)
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	132	122	(52)	(47)	80	75	84	84	(35)	(26)	(49)	49	58

	Авторські права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію [компонент]				Нематеріальні активи на етапі розробки [компонент]								
	Валова балансова вартість [компонент]		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів [компонент]		Балансова вартість [компонент]		Валова балансова вартість [компонент]		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів [компонент]		Балансова вартість [компонент]		
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	
	278	198	(84)	(30)	194	168	14 094	1 889	-	-	14 094	1 889	1 889
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі													
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	278	198	(84)	(30)	194	168	14 094	1 889	-	-	14 094	1 889	1 889
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	80	-	-	-	80	991	14 032	-	-	991	14 032	14 032
Амортизація, нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	34	54	34	54	-	-	-	-	-	-	-
Нематеріальні активи та гудвіл	-	-	-	-	-	-	21	1 827	-	-	21	1 827	1 827
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, нематеріальні активи та гудвіл	-	-	-	-	-	-	21	1 827	-	-	21	1 827	1 827
Загальна сума збільшення (зменшення)	-	80	(34)	(54)	(34)	26	970	12 205	-	-	970	12 205	12 205

нематеріальних активів та гудвілу																			
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	278	278	(118)	(84)	160	194	15 064	14 094	-	-	15 064	14 094	-	15 064	14 094				

	Інші нематеріальні активи [компонент]						Нематеріальні активи за винятком гудвілу [компонент]												
	Валова балансова вартість [компонент]		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів [компонент]		Балансова вартість [компонент]		Валова балансова вартість [компонент]		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів [компонент]		Балансова вартість [компонент]								
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	22 670	13 848	(8 515)	(7 757)	14 155	6 091	37 248	16 105	(8 672)	(7 832)	28 576	8 273							
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі																			
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, нематеріальні активи за винятком гудвілу	519	11 796	-	-	519	11 796	1 520	25 944	-	-	1 520	25 944			1 520	25 944			
амортизація, нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	3 731	3 732	3 731	3 732	-	-	3 779	3 814	3 779	3 814			3 779	3 814			
нематеріальні активи та гудвіл	-	2 974	-	(2 974)	-	-	21	4 801	-	(2 974)	21	4 801			21	1 827			

Розкриття інформації про узгодження змін нематеріальних активів та гудвілу

Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі

Загальна сума вибуття та вибуття з використання, нематеріальні активи та гудвіл	-	2 974	-	(2 974)	-	21	4 801	-	(2 974)	21	1 827
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів та гудвілу	519	8 822	(3 731)	(758)	8 064	1 499	21 143	(3 779)	(840)	(2 280)	20 303
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	23 189	22 670	(12 246)	(8 515)	10 943	38 747	37 248	(12 451)	(8 672)	26 296	28 576

	Нематеріальні активи та гудвіл [компонент]										
	Валова балансова вартість [компонент]			Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів [компонент]			Балансова вартість [компонент]				
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	
Розкриття інформації про узгодження змін нематеріальних активів та гудвілу											
Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі											
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	37 248	16 105	(8 672)	(7 832)	28 576	8 273					
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі											
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, нематеріальні активи за винятком гудвілу	1 520	25 944	-	-	1 520	25 944					
Амортизація, нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	3 779	3 814	3 779	3 814					
Вибуття, нематеріальні активи та гудвіл	21	4 801	-	(2 974)	21	4 801					
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, нематеріальні активи та гудвіл	21	4 801	-	(2 974)	21	4 801					
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів та гудвілу	1 499	21 143	(3 779)	(840)	(2 280)	20 303					
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	38 747	37 248	(12 451)	(8 672)	26 296	28 576					

Примітки – Інвестиційна нерухомість

Розкриття інформації про інвестиційну нерухомість

Інвестиційна нерухомість – це нерухоме майно яким володіє Банк для отримання прибутку від надання його в оренду або від збільшення його вартості або для досягнення обох цілей. Інвестиційна нерухомість спочатку визнається за первісною вартістю яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати що безпосередньо пов'язані з її придбанням а в подальшому визнається за справедливою вартістю яка відображає кон'юнктуру ринку на звітну дату. Прибуток та збитки в результаті зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості відображаються у звіті про фінансові результати як прибуток за вирахуванням збитків від переоцінки інвестиційної власності в тому році в якому вони виникли. Амортизація та зменшення корисності інвестиційної нерухомості не визнаються. Витрати на поточне обслуговування ремонт та утримання об'єкта інвестиційної нерухомості визнаються витратами під час їх здійснення. Капітальні інвестиції на реконструкцію об'єкта інвестиційної нерухомості збільшують його вартість. Критерії визнання на балансі Банку інвестиційної нерухомості:

- якщо частина площі будівлі (частини будівлі) зайнятої власником складає менше 10% від загальної площі будівлі (частини будівлі) що перебуває у власності банку або в розпорядженні за договором оренди то на балансі банку визнається 1 об'єкт інвестиційної нерухомості; • якщо частина площі будівлі (частини будівлі) зайнятої власником складає рівно 10% або більше 10% від загальної площі будівлі (частини будівлі) що перебуває у власності банку або в розпорядженні за договором оренди то на балансі банку визнаються окремі об'єкти а саме: частина площі зайнята власником обліковується на рахунках обліку власних необоротних активів; частина площі надана в операційну оренду є інвестиційною нерухомістю обліковується на рахунках обліку інвестиційної нерухомості. У разі переведення нерухомості яка використовується в господарській діяльності до категорії інвестиційної нерухомості Банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за залишковою вартістю. При переведенні інвестиційної нерухомості до складу основних засобів визнана справедлива вартість інвестиційної нерухомості стає собівартістю об'єкта основних засобів яка далі підлягає амортизації.

	Модель справедливої вартості						Сукупна оцінка			
	Валова балансова вартість		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Балансова вартість			
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Інвестиційна нерухомість на початок періоду	1 322	1 357	1 322	1 357	1 322	1 357	1 322	1 357	1 322	1 357
Розкриття детальної інформації про інвестиційну нерухомість										
Узгодження змін в інвестиційній нерухомості										

	Сукупна оцінка					
	Модель справедливої вартості			Балансова оцінка		
	Валова балансова вартість		Балансова вартість		Валова балансова вартість	
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
	-	(35)	-	(35)	-	(35)
Зміни в інвестиційній нерухомості						
Прибутки (збитки) від коригування справедливої вартості інвестиційна нерухомість						
Загальна сума збільшення (зменшення) інвестиційної нерухомості	-	(35)	-	(35)	-	(35)
Інвестиційна нерухомість на кінець періоду	1 322	1 322	1 322	1 322	1 322	1 322
Пояснення чи застосовував суб'єкт господарювання для оцінки інвестиційної нерухомості модель справедливої вартості або модель собівартості						
Інвестиційна нерухомість первісно оцінюється за собівартістю яка включає ціну придбання та всі витрати що безпосередньо пов'язані з її придбанням та приведенням до стану придатного до використання. Оцінка після визнання здійснюється на основі моделі справедливої вартості. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується. Банк здійснює оцінку інвестиційної нерухомості на кожну наступну після первісного визнання дату балансу.						
Опис критеріїв які застосовувалися для розмежування інвестиційної нерухомості і нерухомості зайнятої власником та нерухомості утримуваної для продажу у ході звичайного ведення бізнесу						

До інвестиційної нерухомості Банк відносить будівлі або частини будівель утримувані Банком з метою отримання орендних платежів а не для використання у наданні послуг чи для адміністративних цілей або продажу в звичайному ході діяльності. Якщо будівлі включають одну частку яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частку для використання у процесі діяльності Банку або для адміністративних цілей в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо якщо вони можуть бути продані окремо. Якщо ці частини не можуть бути продані окремо такий об'єкт визнається інвестиційною нерухомістю за умови що тільки незначна частина (менш 10 % площі) об'єкту утримується для використання у процесі діяльності Банку або для адміністративних цілей. До інвестиційної нерухомості також відносяться: • земля подальше використання якої на даний час не визначено; • будівля що не зайнята на даний час та призначена для надання в лізинг (оренду) за одним або декількома договорами оренди; • незавершене будівництво інвестиційної нерухомості

Опис міри якою справедлива вартість інвестиційної нерухомості базується на оцінці зробленій незалежним оцінювачем

У грудні 2021 року з метою визначення справедливої вартості було проведено оцінку інвестиційної нерухомості. За результатами проведеної оцінки та на підставі звіту про незалежну оцінку майна суб'єкта оціночної діяльності ПП «ТВІ» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 149/20 від 02.03.2020р.) здійснено уцінку інвестиційної нерухомості. В процесі оцінки Оцінювачем було проведено збір та аналіз інформації необхідної для проведення оцінки обрано методичні підходи та методи що найбільш повно відповідають меті та базі оцінки проведено розрахунки. Оцінка проведена із застосуванням порівняльного та дохідного методичних підходів. При цьому на думку Оцінювача вартість отримана з використанням порівняльного підходу більш достовірна так як враховує реальне становище на ринку нерухомості особливості об'єкта оцінки конкурентні можливості та відображає його економічний потенціал. Усі висновки та припущення що містяться в звіті ґрунтуються на економічній ситуації на ринку яка склалася на момент оцінки.

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Орендний дохід від інвестиційної нерухомості за вирахуванням прямих операційних витрат		
Орендний дохід від інвестиційної нерухомості	59	103
Прямі операційні витрати від інвестиційної нерухомості		
Прямі операційні витрати від інвестиційної нерухомості (ремонт та технічне обслуговування) в результаті здійснення яких було отримано орендний дохід (включені до собівартості)	11	5
Загальна сума прямих операційних витрат від інвестиційної нерухомості	11	5
Орендний дохід від інвестиційної нерухомості за вирахуванням прямих операційних витрат	48	98

• IAS2 •
826380

Примітки – Запаси



	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Опис облікової політики щодо оцінки запасів	Запаси – це активи які утримуються для продажу під час звичайної діяльності перебувають у процесі виробництва для такого продажу або наявні у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або під час надання послуг. До складу запасів включаються	Запаси – це активи які утримуються для продажу під час звичайної діяльності перебувають у процесі виробництва для такого продажу або наявні у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або під час надання послуг. До складу запасів включаються канцелярські та

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
	канцелярські та господарські товари що призначені для забезпечення безперервної роботи Банку надання послуг. Запаси використовуються не більше ніж один рік.	господарські товари що призначені для забезпечення безперервної роботи Банку надання послуг. Запаси використовуються не більше ніж один рік.
Опис формул собівартості запасів	Запаси обліковуються за первісною вартістю уключаючи витрати на доставку податки збори та інші обов'язкові платежі (крім тих що відшкодовуються Банку). Переоцінка запасів не проводиться. Банк припиняє визнання запасів у балансі внаслідок передавання їх в експлуатацію списання за непридатністю для подальшого їх використання недостачі безоплатного передавання реалізації. Банк здійснює передавання запасів в експлуатацію або їх реалізацію за вартістю що визначається за формулою ФІФО (перше надходження-перший видаток).	Запаси обліковуються за первісною вартістю уключаючи витрати на доставку податки збори та інші обов'язкові платежі (крім тих що відшкодовуються Банку). Переоцінка запасів не проводиться. Банк припиняє визнання запасів у балансі внаслідок передавання їх в експлуатацію списання за непридатністю для подальшого їх використання недостачі безоплатного передавання реалізації. Банк здійснює передавання запасів в експлуатацію або їх реалізацію за вартістю що визначається за формулою ФІФО (перше надходження-перший видаток).
Запаси за чистою вартістю реалізації	265	266
Опис обставин що спричиняють сторнування часткового списання запасів	Сторнування часткового списання запасів не проводилося	Сторнування часткового списання запасів не проводилося
Вартість запасів визнаних як витрати протягом періоду	631	2 303

• IAS37 • Примітки – Інші забезпечення умовні зобов'язання та умовні активи

Розкриття інформації про інші забезпечення умовні зобов'язання та умовні активи

Потенційні зобов'язання банку

Події які відбулися за станом на кінець дня 30 червня 2022 року але не знайшли своє відображення в жодній з приміток:
розгляд справ у суді

Станом на 30 червня 2022 року (кінець дня) Банк не має непередбачених зобов'язань пов'язаних з розглядом справ у суді.
потенційні податкові зобов'язання

Ведення податкового обліку Банк здійснює відповідно до вимог податкового законодавства України. Дані фінансової звітності Банка що складена за правилами міжнародних стандартів фінансової звітності виступають основою для складання податкової звітності Банка.

Податкове законодавство України є часто невизначеним може мати різне трактування а в деяких випадках є суперечливим. Неоднозначне тлумачення вимог окремих положень Податкового Кодексу України з боку податкових органів не виключає можливість виникнення у майбутньому як донарахування податкових зобов'язань та застосування штрафних санкцій до Банку так і вирішення спірних питань з податковими органами у судовому порядку. Разом з тим політика Банку по веденню податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачності. Банк чітко дотримується вимог чинного податкового законодавства враховує в роботі позицію податкових органів щодо окремих питань оподаткування.

Оскільки неможливо визначити достовірні ризики що можуть бути пов'язані з виникненням потенційних податкових зобов'язань то оцінка їх фінансового впливу не здійснюється а фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків.

Станом на 30 червня 2022 року (кінець дня) Банк нарахував та сплатив усі належні за строками податки та збори відповідно до норм діючого законодавства.

зобов'язання за капітальними інвестиціями

Станом на 30 червня 2022 року (кінець дня) Банк має контрактні зобов'язання строк сплати яких ще не настав. Зобов'язання пов'язані з:

1. з виконанням робіт з поставки програмного модуля «Проблемні кредити» у складі КП «Програмний комплекс SRBank». Сума контрактних зобов'язань становить 51 3 тис. грн.:
2. поставка модуля «Розрахунок інтеграційних показників і фінансового стану позичальника юридичної особи» у складі КП «Програмний комплекс SRBank». Сума контрактних зобов'язань 23 75 тис. грн.:
3. поставка ПЗ зг. Умов дог.№ 0610-01 від 20.01.2022р. Сума контрактних зобов'язань 360 5 тис. грн.:
4. проведення сервісних робіт з інсталяції адаптації налаштування програмних продуктів згідно дог. SA 2306/2020 від 15.12.2020р. Сума контрактних зобов'язань становить 1 715 143 тис.грн. (55 7 тис. євро).

дотримання особливих вимог

Характер використання залучених Банком коштів не має будь-яких особливостей або вимог щодо дотримання певних умов їх використання.

зобов'язання з кредитування

Структура зобов'язань з кредитування

Найменування статті	30 червня 2022	31 грудня 2021
Зобов'язання з надання кредитів	3 958	36 178
Резерв за зобов'язаннями що пов'язані з кредитуванням	-	-
Усього зобов'язань що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	3 958	36 178

Зобов'язання з надання кредитів представлені у вигляді невикористаних кредитних ліній та лімітів за кредитами овердрафт. Станом на 30 червня 2022 та на 31 грудня 2021 року всі зобов'язання з надання кредитів мають передбачений характер оскільки є відкличними та без ризиковими та за своєю структурою в достатній мірі забезпечені заставою. Крім цього Банк має право без попереднього повідомлення боржника в односторонньому порядку відмовитися від подальшого виконання взятих на себе зобов'язань у тому числі в разі погіршення фінансового стану боржника несвоєчасного виконання ним договірних зобов'язань перед Банком зменшення потоків надходжень грошових коштів на його поточні рахунки.

Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

Найменування статті	30 червня 2022	31 грудня 2021
Гривня	3 958	36 178
Усього	3 958	36 178

Банк має зобов'язання з кредитування лише у національній валюті тому потенційний валютний ризик пов'язаний зі зміною курсу валюти платежу (надання кредитних коштів) відсутній.

Банк не має частки в непередбачених зобов'язаннях асоційованої компанії за які він ніс би солідарну відповідальність з іншими інвесторами та не має непередбачених зобов'язань що виникають внаслідок роздільної відповідальності інвестора за зобов'язаннями асоційованої компанії.

активи що надані в заставу та активи щодо яких є обмеження пов'язане з володінням користуванням та розпорядженням ними

Активи що надані в заставу без припинення визнання

Найменування статті	30 червня 2022		31 грудня 2021	
	активи надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи надані в заставу	забезпечене зобов'язання
Боргові цінні папери (ОВДП)	1 102 423	1 636 735	1 051 846	1 522 243
Усього	1 102 423	1 636 735	1 051 846	1 522 243

Станом на 30 червня 2022 року (кінець дня) в балансі Банку обліковуються цінні папери (ОВДП Харківської Міської Ради) які передані без припинення визнання як забезпечення за операціями РЕПО залученим довгостроковим кредитом від НБУ та за операціями СВОП процентної ставки.

Справедлива вартість ЦП які надані в заставу без припинення визнання під наступні зобов'язання складає 1 102 423 тис. грн.:

кредити рефінансування- 887 000 тис. грн.

своп процентної ставки (умовна сума) -749 735 тис. грн.

	Різні інші забезпечення		Інше забезпечення	
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
	Узгодження змін в інших забезпеченнях			
Інше забезпечення на початок періоду	5 055	3 644	5 055	3 644
Зміни в інших забезпеченнях				
Додаткові забезпечення інші забезпечення				
Збільшення існуючих резервів інші забезпечення	2 610	5 667	2 610	5 667
Загальна сума додаткових забезпечень інші забезпечення	2 610	5 667	2 610	5 667
Забезпечення використані інші забезпечення	2 485	4 256	2 485	4 256
Загальна сума збільшення (зменшення) інших забезпечень	125	1 411	125	1 411
Інше забезпечення на кінець періоду	5 180	5 055	5 180	5 055
Опис характеру зобов'язання інші забезпечення	З метою виконання одного з основних принципів МСФЗ – «нарахування та відповідність доходів і витрат» Банк створює	З метою виконання одного з основних принципів МСФЗ – «нарахування та відповідність доходів і витрат» Банк створює	-	-

	Різні інші забезпечення		Інше забезпечення	
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
	резерв на оплату щорічних відпусток працівників а також резерв щодо нарахувань єдиного соціального внеску (ЄСВ) за такими виплатами.	резерв на оплату щорічних відпусток працівників а також резерв щодо нарахувань єдиного соціального внеску (ЄСВ) за такими виплатами.		

- IFRS16
- 832610

Примітки – Оренда



Розкриття інформації про оренду

Поточний звітний період

На дату початку оренди Банк визнає: • орендне зобов'язання оцінюючи його за теперішньою вартістю не сплачених орендних платежів дисконтованою з використанням ставки відсотка яка передбачена в договорі або ставки додаткових запозичень якщо ставку в договорі оренди не можна визначити; • актив з права користування за величиною що включає вартість орендного зобов'язання; орендні платежі здійснені на/до дату/дати початку оренди за вирахуванням отриманих стимулів до оренди; первісні прямі витрати та витрати які будуть понесені на демонтаж переміщення доведення базового активу до стану що вимагається строками та умовами оренди. Ставку додаткового запозичення Банком прийнято на рівні середньої ставки доходності облігацій внутрішньої державної позики на відповідний строк та у відповідній валюті плюс премія за ризик. За однорічну премію за ризик приймається ставка на яку Національний банк України збільшує облікову ставку при розрахунку ставки рефінансування овернайт відповідно до Положення про основи процентної політики Національного банку України затвердженого Постановою Правління НБУ від 21.04.2016 року №277. Для розрахунку премії за ризик на строк більше 1 року однорічна премія за ризик коригується на строк (у роках) та ймовірність дефолту по Україні за даними агентства Standard&Poors. Банк застосовує метод спрощення щодо договорів короткострокової оренди (строк не більше 12 місяців) та договорів оренди за якими базовий актив має низьку вартість. Граничний розмір базового активу з низькою вартістю встановлено в сумі 200 000 00 гривень. За зазначеними договорами Банк визнає орендні платежі витратами на прямолінійній основі протягом строку дії договору не обліковує в балансі актив з права користування та орендне зобов'язання. Банк не визнає актив з права користування та орендне зобов'язання по відношенню до договорів оренди нематеріальних активів. Після первісного визнання Банк оцінює активи з права користування (крім активів з права користування які відповідають визначенню інвестиційної нерухомості) за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання.

Розкриття інформації про оренду

Попередній звітний період

На дату початку оренди Банк визнає: • орендне зобов'язання оцінюючи його за теперішньою вартістю не сплачених орендних платежів дисконтованою з використанням ставки відсотка яка передбачена в договорі або ставки додаткових запозичень якщо ставку в договорі оренди не можна визначити; • актив з права користування за величиною що включає вартість орендного зобов'язання; орендні платежі здійснені на/до дату/дати початку оренди за вирахуванням отриманих стимулів до оренди; первісні прямі витрати та витрати які будуть понесені на демонтаж переміщення доведення базового активу до стану що вимагається строками та умовами оренди. Ставку додаткового запозичення Банком прийнято на рівні середньої ставки доходності облігацій внутрішньої державної позики на відповідний строк та у відповідній валюті плюс премія за ризик. За однорічну премію за ризик приймається ставка на яку Національний банк України збільшує облікову ставку при розрахунку ставки рефінансування овернайт відповідно до Положення про основи процентної політики Національного банку України затвердженого Постановою Правління НБУ від 21.04.2016 року №277. Для розрахунку премії за ризик на строк більше 1 року однорічна премія за ризик коригується на строк (у роках) та ймовірність дефолту по Україні за даними агентства Standard&Poors. Банк застосовує метод спрощення щодо договорів короткострокової оренди (строк не більше 12 місяців) та договорів оренди за якими базовий актив має низьку вартість. Граничний розмір базового активу з низькою вартістю встановлено в сумі 200 000 00 гривень. За зазначеними договорами Банк визнає орендні платежі

витратами на прямолінійній основі протягом строку дії договору не обліковує в балансі актив з права користування та орендне зобов'язання. Банк не визнає актив з права користування та орендне зобов'язання по відношенню до договорів оренди нематеріальних активів. Після первісного визнання Банк оцінює активи з права користування (крім активів з права користування які відповідають визначенню інвестиційної нерухомості) за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання.

	Поточний звітний період		Попередній звітний період					
Подання оренди для орендаря								
Активи з наданим правом користування які не відповідають визначенню інвестиційної нерухомості на початок періоду	5 393	3 610						
Активи з наданим правом користування які не відповідають визначенню інвестиційної нерухомості на кінець періоду	4 322	5 393						
Опис статей звіту про фінансовий стан які включають активи з права користування	Актив з права користування включено до статті "Основні засоби" звіту про фінансовий стан		Актив з права користування включено до статті "Основні засоби" звіту про фінансовий стан					
Орендні зобов'язання на початок періоду								
Поточні зобов'язання за орендою на початок періоду	1 867	1 941						
Непоточні орендні зобов'язання на початок періоду	3 527	1 704						
Орендні зобов'язання на початок періоду	5 394	3 645						
Орендні зобов'язання на кінець періоду								
Поточні зобов'язання за орендою на кінець періоду	1 872	1 867						
Непоточні орендні зобов'язання на кінець періоду	2 607	3 527						
Орендні зобов'язання на кінець періоду	4 479	5 394						
Опис статей звіту про фінансовий стан які включають зобов'язання за орендою	Зобов'язання за орендою включено до статті "Інші фінансові зобов'язання" звіту про фінансовий стан		Зобов'язання за орендою включено до статті "Інші фінансові зобов'язання" звіту про фінансовий стан					
Розкриття кількісної інформації про оренду для орендаря								
Розкриття кількісної інформації про активи з права користування	Станом на кінець дня 30 червня 2022 року на балансі Банку обліковується п'ять об'єктів активів з права користування.		Станом на кінець 2021 року на балансі Банку обліковується п'ять об'єктів активів з права користування.					
							Активи	
	Будівлі		Земля та будівлі		Основні засоби			
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Розкриття кількісної інформації про активи з права користування								
Амортизація активи з права користування	1 036	1 944	1 036	1 944	1 036	1 944	1 036	1 944
Активи з права користування	4 322	5 393	4 322	5 393	4 322	5 393	4 322	5 393

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	388	477
Витрати пов'язані з короткостроковою орендою до яких застосовано звільнення від визнання	4 148	7 153
Витрати пов'язані з орендою малоцінних активів до яких застосовано звільнення від визнання	21	41
Витрати пов'язані зі змінними орендними виплатами не включені в оцінку орендних зобов'язань	3	28
Вибуття грошових коштів за договорами оренди	4 838	9 532
Приріст активів з права користування	-	1 274
Розкриття додаткової інформації про орендну діяльність для орендаря	Банк орендує майно виключно для забезпечення здійснення господарської діяльності.	Банк орендує майно виключно для забезпечення здійснення господарської діяльності.
Твердження про те що для обліку короткострокової оренди орендарем застосовано звільнення від визнання	Банк застосовує метод спрощення щодо договорів короткострокової оренди (строк не більше 12 місяців)	Банк застосовує метод спрощення щодо договорів короткострокової оренди (строк не більше 12 місяців)
Твердження про те що для обліку малоцінних активів орендарем застосовано звільнення від визнання	Банк застосовує метод спрощення щодо договорів оренди за якими базовий актив має низьку вартість. Граничний розмір базового активу з низькою вартістю встановлено в сумі 200 000 00 гривень.	Банк застосовує метод спрощення щодо договорів оренди за якими базовий актив має низьку вартість. Граничний розмір базового активу з низькою вартістю встановлено в сумі 200 000 00 гривень.
Розкриття додаткової інформації про орендну діяльність для орендодавця	Банк надає в оренду нежитлове приміщення за адресою місто Київ проспект Повітрофлотський 51 (яке обліковується як інвестиційна нерухомість).	Банк надає в оренду нежитлове приміщення за адресою місто Київ проспект Повітрофлотський 51 (яке обліковується як інвестиційна нерухомість).
Твердження про те що суб'єкт господарювання обрав практичну доцільність при оцінці того чи є договір договором оренди чи містить оренду на дату першого застосування МСФЗ 16	При впровадженні МСФЗ 16 «Оренда» (починаючи з 01.01.2019 року) Банком використано модифікований ретроспективний метод з відображенням накопиченого ефекту. Банк використав спрощення практичного характеру та застосовував стандарт МСФЗ 16 до договорів оренди що були раніше класифіковані як договори оренди відповідно до МСФО 17 «Оренда». Ставка додаткових запозичень орендаря застосована для орендних зобов'язань визнаних на дату першого застосування МСФЗ 16 склала 20 27%- для договорів оренди зі строком оренди до 31.12.2021р. та 14 97%- для договору оренди оренди зі строком оренди 30.06.2028р.	

• IAS19 •
834480

Примітки – Виплати працівникам



Складовими фонду оплати праці є: • основна заробітна плата – це винагорода за виконання роботи відповідно до встановлених норм праці за посадовими окладами включаючи в повному обсязі внутрішнє сумісництво оплата праці за час

перебування працівника у відрядженні що не включає відшкодування витрат у зв'язку з відрядженням (добові вартість проїзду витрати на найм житлового приміщення тощо); • додаткова заробітна плата – це винагорода за працю понад установлені норми за трудові успіхи та винахідливість і за особливі умови праці. Вона включає доплати надбавки гарантійні та компенсаційні виплати передбачені чинним законодавством а також премії за виконання виробничих завдань і функцій; • інші заохочувальні та компенсаційні виплати – це виплати у формі винагород за підсумками роботи за рік премії за спеціальними системами і положеннями компенсаційні та інші грошові і матеріальні виплати які не передбачені актами чинного законодавства або які проводяться понад встановлені законодавчими актами норми; • витрати нараховані за договорами цивільно-правового характеру. Оплата праці працівників здійснюється за погодинною системою оплати праці та нараховується за фактично відпрацьований час. Оплата праці та інші соціальні виплати працівникам Банку регулюються чинним законодавством України Колективним договором внутрішніми Положеннями «Про оплату праці та мотивацію працівників» та «Про винагороду та звіт про винагороду членів Ради». Банк компенсує працівникам їх відсутність з різних поважних причин (основні та додаткові відпустки тимчасова непрацездатність (перші п'ять календарних днів)). З метою виконання одного з основних принципів МСФЗ – «нарахування та відповідність доходів і витрат» Банк створює резерв на оплату щорічних відпусток працівників а також резерв щодо нарахувань єдиного соціального внеску (ЄСВ) за такими виплатами. Нарахована співробітникам заробітна плата включається у витрати Банку і відображається за рахунками «Витрати на утримання персоналу». Крім цього до витрат на утримання персоналу відносяться нарахування на ФОП єдиного соціального внеску (ЄСВ) (виходячи з максимальної величини бази нарахування внеску в розрізі кожної особи) які відображаються на рахунку «Єдиний внесок на загальнообов'язкове соціальне страхування». Розмір заробітної плати працівників за повністю виконану місячну норму праці не може бути нижче розміру мінімальної заробітної плати. У випадку заключення трудових договорів на умовах неповного робочого часу заробітна плата виплачується пропорційно виконаній нормі праці. Розмір нарахування ЄСВ на суму грошового забезпечення кожної застрахованої особи не може бути меншим за розмір мінімального страхового внеску за місяць у якому отримано дохід. Банк не реалізує програми пенсійного забезпечення і не надає інших суттєвих виплат працівникам після припинення їх трудової діяльності. Податки та збори пов'язані з оплатою праці Банк своєчасно сплачує до відповідних державних органів.

• IAS12 •
835110

Примітки – Податки на прибуток



	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Значні компоненти витрат на сплату податку (доходу від повернення податку)		
Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) та коригування щодо поточного податку попередніх періодів		
Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	4 656	2 722
Загальна сума поточних витрат на сплату податку (доходів від повернення податку) та коригувань поточного податку за попередні періоди	4 656	2 722
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) що відносяться до виникнення та сторнування тимчасових різниць	(407)	(17)
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	4 249	2 705
Податок на прибуток що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу		
Податок на прибуток що відноситься до фінансових активів що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	310	(1 517)
Сумарний податок на прибуток що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу	310	(1 517)

Поточний звітний період			Тимчасові різниці невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди
	Інші тимчасові різниці	Тимчасові різниці	
Розкриття інформації про тимчасові різниці невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди			
Відстрочені податкові активи та зобов'язання			
Відстрочені податкові зобов'язання	2 253	2 253	2 253
Чисте відстрочене податкове зобов'язання (актив)	2 253	2 253	2 253
Чисті відстрочені податкові активи та зобов'язання			
Чисті відстрочені податкові зобов'язання	2 253	2 253	2 253
Узгодження змін у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)			
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на початок періоду	2 350	2 350	2 350
Зміни у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)			
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) визнані у прибутку або збитку	(407)	(407)	(407)
Податок на прибуток що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу	310	310	310
Загальна сума збільшення (зменшення) відстроченого податкового зобов'язання (активу)	(97)	(97)	(97)
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на кінець періоду	2 253	2 253	2 253
Попередній звітний період			Тимчасові різниці невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди
	Інші тимчасові різниці	Тимчасові різниці	
Розкриття інформації про тимчасові різниці невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди			
Відстрочені податкові активи та зобов'язання			
Відстрочені податкові зобов'язання	7 934	7 934	7 934
Чисте відстрочене податкове зобов'язання (актив)	7 934	7 934	7 934
Чисті відстрочені податкові активи та зобов'язання			
Чисті відстрочені податкові зобов'язання	7 934	7 934	7 934

Попередній звітний період			Тимчасові різниці невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди
	Інші тимчасові різниці	Тимчасові різниці	
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)			
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	-	-	-
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) визнані у прибутку або збитку	(17)	(17)	(17)
Узгодження змін у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)			
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на початок періоду	9 468	9 468	9 468
Зміни у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)			
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) визнані у прибутку або збитку	(17)	(17)	(17)
Податок на прибуток що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу	(1 517)	(1 517)	(1 517)
Загальна сума збільшення (зменшення) відстроченого податкового зобов'язання (активу)	(1 534)	(1 534)	(1 534)
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на кінець періоду	7 934	7 934	7 934
		Поточний звітний період	Попередній звітний період
Узгодження облікового прибутку помноженого на застосовані ставки оподаткування			
Обліковий прибуток		22 063	14 295
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) за застосованою ставкою оподаткування		3 971	2 573
Податковий вплив витрат що не підлягають вирахуванню при визначенні оподаткованого прибутку (податкового збитку)		278	132
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)		4 249	2 705
Узгодження середньої ефективної ставки оподаткування та застосованої ставки оподаткування			
Обліковий прибуток		22 063	14 295
Застосовувана ставка оподаткування		18.00%	18.00%
Вплив ставки оподаткування пов'язаний з витратами які не вираховуються при визначенні оподаткованого прибутку (податкового збитку)		1.26%	1.64%
Загальна середня ефективна ставка оподаткування		19.26%	19.64%

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Прибуток (збиток)	17 814	11 590
Базовий прибуток на акцію		
Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності що триває	508.9700	331.1400
Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію	508.9700	331.1400
Прибуток (збиток) що відноситься до власників звичайних акцій материнського підприємства		
Прибуток (збиток) від діяльності що триває який відноситься до власників звичайних акцій материнського підприємства	17 814	11 590
Прибуток (збиток) що відноситься до власників звичайних акцій материнського підприємства	17 814	11 590

Розкриття інформації про вплив змін валютних курсів
Поточний звітний період
<p>Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються в бухгалтерському обліку у подвійній оцінці: у номіналі іноземної валюти і в гривневому еквіваленті за офіційним курсом НБУ на дату здійснення операції (дата визнання активів зобов'язань власного капіталу доходів і витрат). На кожну наступну після визнання дату балансу: • усі монетарні статті в іноземній валюті та банківських металах відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют та банківських металів на дату балансу; • немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах що обліковуються за собівартістю відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют та банківських металів на дату визнання (дату здійснення операції); • немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах що обліковуються за справедливою вартістю відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют та банківських металів на дату визначення їх справедливої вартості. Переоцінка (перерахунок залишків за рахунками в іноземній валюті в еквівалентні суми в гривнях за офіційним курсом гривні до іноземних валют) усіх монетарних статей балансу в іноземній валюті здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют. Курсові різниці що виникають при розрахунках за монетарними статтями або при переведенні монетарних статей за курсами котрі відрізняються від тих за якими переводилися при первісному визнанні протягом періоду або в попередніх фінансових звітах визнаються в прибутку або збитку в тому періоді у якому вони виникають та відображаються за статтею «Результат від переоцінки іноземної валюти» у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)». Немонетарні статті балансу не переоцінюються. Доходи і витрати нараховані/отримані в іноземній валюті відображені за офіційним курсом встановленим Національним банком України на дату їх нарахування або отримання/сплати у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)». Результат за операціями купівлі - продажу іноземної валюти розраховується на момент здійснення операції та відображений за статтею «Результат від операцій з іноземною валютою» у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)».</p>
Розкриття інформації про вплив змін валютних курсів
Попередній звітний період
<p>Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються в бухгалтерському обліку у подвійній оцінці: у номіналі іноземної валюти і в гривневому еквіваленті за офіційним курсом НБУ на дату здійснення операції (дата визнання активів зобов'язань власного капіталу доходів і витрат). На кожну наступну після визнання дату балансу: • усі монетарні</p>

статті в іноземній валюті та банківських металах відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют та банківських металів на дату балансу; • немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах що обліковуються за собівартістю відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют та банківських металів на дату визнання (дату здійснення операції); • немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах що обліковуються за справедливою вартістю відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют та банківських металів на дату визначення їх справедливої вартості. Переоцінка (перерахунок залишків за рахунками в іноземній валюті в еквівалентні суми в гривнях за офіційним курсом гривні до іноземних валют) усіх монетарних статей балансу в іноземній валюті здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют. Курсові різниці що виникають при розрахунках за монетарними статтями або при переведенні монетарних статей за курсами котрі відрізняються від тих за якими переводилися при первісному визнанні протягом періоду або в попередніх фінансових звітах визнаються в прибутку або збитку в тому періоді у якому вони виникають та відображаються за статтею «Результат від переоцінки іноземної валюти» у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)». Немонетарні статті балансу не переоцінюються. Доходи і витрати нараховані/отримані в іноземній валюті відображені за офіційним курсом встановленим Національним банком України на дату їх нарахування або отримання/сплати у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)». Результат за операціями купівлі - продажу іноземної валюти розраховується на момент здійснення операції та відображений за статтею «Результат від операцій з іноземною валютою» у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)».

		Поточний звітний період	Попередній звітний період
Опис функціональної валюти		Гривня	Гривня
Опис валюти подання		Гривня	Гривня
Опис валюти в якому наводиться додаткова інформація		Гривня	Гривня
Прибуток (збиток) від курсових різниць		1 149	4 997
Валютні курси різних типів валют	Курс валюти на початок періоду	Валютний курс на кінець періоду	Середній валютний курс
1 євро	30.922600	35.561100	33.241850
1 долар США	27.278200	36.568600	31.923400

• IAS7 •
851100

Примітки – Звіт про рух грошових коштів



	Орендні зобов'язання	
	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Розкриття інформації про узгодження зобов'язань що виникають від фінансової діяльності		
Зобов'язання що виникають від фінансової діяльності на початок періоду	5 394	6 345
Зміни в зобов'язаннях від фінансової діяльності		
Збільшення (зменшення) через фінансові потоки грошових коштів зобов'язання що виникають від фінансової діяльності	(915)	(931)
Загальна сума збільшення (зменшення) в зобов'язаннях що виникають від фінансової діяльності	(915)	(931)
Зобов'язання що виникають від фінансової діяльності на кінець періоду	4 479	5 414
Податки на прибуток сплачені (повернені)		
Податки на прибуток сплачені (повернені) класифіковані як операційна діяльність	12 717	3 384
Загальна сума податків на прибуток сплачених (повернених)	12 717	3 384



Поточний звітний період		Акціонерний капітал
	Звичайні акції	
Розкриття інформації про класи акціонерного капіталу		
Кількість акцій випущених		
Кількість акцій випущених та повністю оплачених	35 000	35 000
Загальна кількість випущених акцій	35 000	35 000
Номінальна вартість акції	11 520.00	11 520.00
Попередній звітний період		Акціонерний капітал
	Звичайні акції	
Розкриття інформації про класи акціонерного капіталу		
Кількість акцій випущених		
Кількість акцій випущених та повністю оплачених	35 000	35 000
Загальна кількість випущених акцій	35 000	35 000
Номінальна вартість акції	11 520.00	11 520.00

Управління капіталом

Політика Банку по управлінню капіталом направлена на підтримку достатнього об'єму капіталу для збереження довіри інвесторів, кредиторів та учасників ринку, а також для забезпечення розширення діяльності банківської установи та створення захисту від ризиків.

Цілі управління капіталом: забезпечення захисту інтересів кредиторів та вкладників від не передбачуваних збитків; забезпечення стабільного і послідовного розвитку банку; збільшення обсягів активних і пасивних операцій; розширення переліку послуг, що надаються клієнтам Банку; забезпечення фінансової стійкості і мінімізації ризиків, притаманних банківській діяльності.

Оскільки регулятивний капітал є одним з найважливіших показників діяльності банків, Банк забезпечує щоденний контроль за його розміром, станом та запасом з метою дотримання на відповідність регуляторним вимогам.

Станом на 30 червня 2022 року (кінець дня) власний капітал Банку складає 542 961 тис. грн. (на кінець дня 31 грудня 2021 року 523 736 тис. грн.).

Протягом звітного періоду Банк дотримувався всіх економічних нормативів і своєчасно та в повному обсязі розраховувався зі своїми зобов'язаннями.

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні дотримуватись встановленому нормативу Н2 на рівні не менше 10% від суми активів, зважених з урахуванням ризику, розрахованих згідно з вимогами Національного банку України.

За звітний та попередні періоди випадків порушення нормативу адекватності регулятивного капіталу не було. На кінець дня 30 червня 2022 року норматив адекватності (достатності) капіталу Банку становить 89,01 % (на кінець дня 31 грудня 2021 норматив становив 88,78 %).

Протягом 1 півріччя 2022 року та попередніх років Банк не здійснював залучення коштів на умовах субординованого боргу.

Регулятивний капітал розрахований на основі облікових даних згідно вимог постанови Правління Національного банку України від 28.08.2001 р. № 368 «Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні».

Структура регулятивного капіталу

Найменування статті	30.06.2022	31.12.2021
Основний капітал (1-го рівня)	449 936	447 655
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	403 200	403 200
Загальні резерви та резервні фонди	73 692	73 692
Нематеріальні активи за мінусом суми зносу та капітальні інвестиції у нематеріальні активи	(26 296)	(28 576)
Сума балансової вартості непрофільних активів	(661)	(661)
Розрахунковий збиток поточного року	-	-
Додатковий капітал (2-го рівня)	31 306	25 845
Розрахунковий прибуток поточного року	17 814	26 765
Непокритий кредитний ризик	-	-
Сума доходів, не отриманих понад 30 днів з дати їх нарахування, строк погашення яких не минув та нараховані доходи, строк сплати яких згідно з договором минув, зменшених на суму сформованих під ці нараховані доходи резервів	(13 274)	(920)
Відвернення	-	-
Регулятивний капітал банку	481 241	473 500

Банк не працює на міжнародному рівні та не складає звітність за методом повної консолідації згідно з вимогами Базельської угоди про капітал.

• IFRS8 •
871100

Примітки – Операційні сегменти



Опис чинників що використовувались для визначення звітних сегментів суб'єкта господарювання
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.
Опис суджень прийнятих керівництвом при застосуванні сукупних критеріїв для операційних сегментів
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.
Опис типу товарів та послуг від яких кожний звітний сегмент отримує свої доходи

Банк визнає наступні звітні сегменти: • операції з банками; • корпоративний банкінг; • роздрібний банкінг; • інвестиційна діяльність. • нерозподілені суми. 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. До нерозподілених сум відносяться: - активи: готівкові кошти запаси активи з права користування основні засоби нематеріальні активи витрати майбутніх періодів та дебіторська заборгованість за господарською діяльністю банку; - зобов'язання: кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку розрахунки за податками та обов'язковими платежами інші нараховані витрати.

Опис основи обліку операцій між звітними сегментами

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

Опис характеру розбіжностей між оцінками прибутків та збитків звітних сегментів та прибутку чи збитку суб'єкта господарювання до витрат на податок на прибуток або доходу від нього та припиненої діяльності

Розбіжності між оцінками відсутні

Опис характеру розбіжностей між оцінками активів звітних сегментів та активів суб'єкта господарювання

Розбіжності між оцінками відсутні

Опис характеру розбіжностей між оцінками зобов'язань звітних сегментів та зобов'язань суб'єкта господарювання

Розбіжності між оцінками відсутні

Опис характеру змін у порівнянні з попередніми періодами в методах оцінки застосованих для визначення прибутку чи збитку звітного сегмента та впливу цих змін на показник прибутку чи збитку сегмента

Зміни в методах оцінки у порівнянні з попереднім періодом відсутні

Опис характеру та впливу будь-яких асиметричних розподілів на звітні сегменти

Асиметричні розподіли відсутні

Звітний сегмент 1

Операції з банками

Звітний сегмент 2

Корпоративний банкінг

Звітний сегмент 3

Роздрібний банкінг

Звітний сегмент 4

Інвестиційна діяльність

Всі інші сегменти

Нерозподілені суми

Поточний звітний період	Загальна сума суб'єкта господарювання щодо консолідованих сегментів											
	Операційні сегменти					Нерозподілені суми						
	Сегменти					Сегменти						
	Звітні сегменти				Всі інші сегменти	Звітні сегменти				Всі інші сегменти		
	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Звітний сегмент 4		Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Звітний сегмент 4			
Розкриття інформації про операційні сегменти												
Дохід	10 555	10 610	3 759	84 423	109 347	-	10 555	10 610	3 759	84 423	-	109 347
Процентні доходи	148	7 704	2 089	84 100	94 041	-	148	7 704	2 089	84 100	-	94 041
Процентні витрати	53 406	899	1 485	-	55 790	-	53 406	899	1 485	-	-	55 790
Процентні доходи (витрати)	(53 258)	6 805	604	84 100	38 251	-	(53 258)	6 805	604	84 100	-	38 251
Амортизаційні витрати	744	1 023	279	7 253	9 299	-	744	1 023	279	7 253	-	9 299
Суттєві статті доходів і витрат	57 176	(1 280)	(263)	(49 142)	6 491	-	57 176	(1 280)	(263)	(49 142)	-	6 491
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	335	77	185	3 652	4 249	-	335	77	185	3 652	-	4 249
Інші суттєві нетрошові статті	(1 434)	(4 102)	900	(8 744)	(13 380)	-	(1 434)	(4 102)	900	(8 744)	-	(13 380)
Прибуток (збиток) до оподаткування	1 740	400	962	18 961	22 063	-	1 740	400	962	18 961	-	22 063
Прибуток (збиток) від діяльності що триває	1 405	323	777	15 309	17 814	-	1 405	323	777	15 309	-	17 814
Прибуток (збиток)	1 405	323	777	15 309	17 814	-	1 405	323	777	15 309	-	17 814
Активи	140 557	98 554	22 493	1 287 815	1 549 419	132 707	140 557	98 554	22 493	1 287 815	132 707	1 682 126

Поточний звітний період	Загальна сума суб'єкта господарювання щодо консолідованих сегментів												
	Операційні сегменти										Сегменти		
	Нерозподілені суми												
	Звітні сегменти				Сегменти			Всі інші сегменти			Сегменти		
	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Звітний сегмент 4	Сегменти	Всі інші сегменти	Сегменти						
Зобов'язання	887 018	85 634	157 043	-	1 129 695	9 470	9 470	887 018	85 634	157 043	-	9 470	1 139 165
Збиток від зменшення корисності визнаний у прибутку чи збитку	1 434	4 089	-	-	5 523	-	-	1 434	4 089	-	-	-	5 523
Сторнування збитку від зменшення корисності визнаного у прибутку чи збитку	-	-	728	-	728	-	-	-	-	728	-	-	728
Збиток від зменшення корисності визнаний в іншому сукупному доході	-	-	-	8 744	8 744	-	-	-	-	-	8 744	-	8 744
Попередній звітний період	Загальна сума суб'єкта господарювання щодо консолідованих сегментів												
	Операційні сегменти										Сегменти		
	Нерозподілені суми												
	Звітні сегменти				Сегменти			Всі інші сегменти			Сегменти		
	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Звітний сегмент 4	Сегменти	Всі інші сегменти	Сегменти						
Дохід	17 074	11 974	9 286	58 541	96 875	-	-	17 074	11 974	9 286	58 541	-	96 875
Процентні доходи	951	8 442	6 834	58 055	74 282	-	-	951	8 442	6 834	58 055	-	74 282

Попередній звітний період	Загальна сума суб'єкта господарювання щодо консолідованих сегментів												
	Операційні сегменти								Нерозподілені суми		Сегменти	Сегменти	
	Звітні сегменти				Сегменти				Всі інші сегменти	Всі інші сегменти			
	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Звітний сегмент 4	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Звітний сегмент 4			Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3
Процентні витрати	15 192	287	1 515	-	16 994	-	-	-	-	-	1 515	-	16 994
Процентні доходи (витрати)	(7 840)	4 152	2 867	29 575	28 754	-	-	-	-	-	2 867	29 575	28 754
Амортизаційні витрати	1 422	772	474	4 771	7 439	-	-	-	-	-	474	4 771	7 439
Суттєві статті доходів і витрат	9 220	(1 475)	(1 823)	(20 574)	(14 652)	-	-	-	-	-	(1 823)	(20 574)	(14 652)
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	891	394	346	1 074	2 705	-	-	-	-	-	346	1 074	2 705
Інші суттєві негрошові статті	(386)	(1 931)	(451)	215	(2 553)	-	-	-	-	-	(451)	215	(2 553)
Прибуток (збиток) до оподаткування	617	297	242	6 650	7 806	-	-	-	-	-	242	6 650	7 806
Прибуток (збиток) від діяльності що триває	474	228	186	5 103	5 991	-	-	-	-	-	186	5 103	5 991
Прибуток (збиток)	474	228	186	5 103	5 991	-	-	-	-	-	186	5 103	5 991
Активи	45 978	85 407	36 677	1 274 017	1 442 079	185 008	185 008	185 008	185 008	185 008	36 677	1 274 017	1 627 087
Зобов'язання	579 188	354 711	158 363	-	1 092 262	11 089	11 089	11 089	11 089	11 089	158 363	-	1 103 351
Сторнування збитку від зменшення корисності визнаного у прибутку чи збитку	386	852	451	-	1 689	-	-	-	-	-	451	-	1 689

			Географічні регіони	
	Країна походження суб'єкта господарювання		Поточний звітний період	Попередній звітний період
	Поточний звітний період	Попередній звітний період		
Розкриття інформації про географічні регіони				
Дохід від звичайної діяльності	108 997	96 521	108 997	96 521

Голови Правління

Головний бухгалтер



Вадим Іщенко

Ангела Пешкова