



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
“БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ”
ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
(неаудійована)**

За період, що закінчився 30 червня 2020 року

ЗМІСТ

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.....	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі.....	5
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів	6
Примітка 1. Інформація про банк.....	7
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....	7
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	8
Примітка 4. Принципи облікової політики.....	8
Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти, інтерпретації.....	8
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	9
Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів	9
Примітка 8. Інвестиції в цінні папери.....	12
Примітка 9. Інвестиційна нерухомість.....	12
Примітка 10. Активи з права користування.....	13
Примітка 11. Інші фінансові активи	13
Примітка 12. Інші активи	14
Примітка 13. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	14
Примітка 14. Кошти клієнтів.....	14
Примітка 15. Боргові цінні папери, емітовані банком	14
Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями	14
Примітка 17. Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди).....	15
Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання	15
Примітка 19. Інші зобов'язання.....	15
Примітка 20. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).....	15
Примітка 21. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу).....	15
Примітка 22. Процентні доходи та витрати	16
Примітка 23. Комісійні доходи та витрати	16
Примітка 24. Інші операційні доходи.....	16
Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати.....	17
Примітка 26. Витрати на податок на прибуток.....	17
Примітка 27. Прибуток на одну просту акцію.....	18
Примітка 28. Операційні сегменти.....	18
Примітка 29. Потенційні зобов'язання Банку	20
Примітка 30. Похідні фінансові інструменти та хеджування.....	21
Примітка 31. Операції з пов'язаними сторонами	21
Примітка 32. Події після дати балансу	23

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан

	Примітки	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	849 968	737 380
Кредити та заборгованість клієнтів	7	2 848 821	2 415 991
Інвестиції в цінні папери	8	790 468	212 570
Похідні фінансові активи	30	-	-
Інвестиційна нерухомість	9	282 020	282 020
Відстрочений податковий актив	26	626	633
Активи з права користування	10	42 614	20 311
Основні засоби та нематеріальні активи		61 992	59 521
Інші фінансові активи	11	53 803	75 074
Інші активи	12	9 293	6 453
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	13	9 197	9 197
Усього активів		<u>4 948 802</u>	<u>3 819 150</u>
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	14	-	1
Кошти клієнтів	15	4 222 027	3 095 802
Похідні фінансові зобов'язання	30	-	1 663
Боргові цінні папери, емітовані банком	16	-	504
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	26	2 705	2 056
Резерви за зобов'язаннями	16	5 534	2 661
Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	17	43 236	18 874
Інші фінансові зобов'язання	18	47 126	111 522
Інші зобов'язання	19	41 346	25 052
Усього зобов'язань		<u>4 361 974</u>	<u>3 258 135</u>
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	20	500 000	500 000
Резервні та інші фонди банку		34 561	34 561
Резерви переоцінки	21	10 743	2 175
Нерозподілений прибуток/(непокритий збиток)		41 524	24 279
Усього власного капіталу		<u>586 828</u>	<u>561 015</u>
Усього зобов'язань та власного капіталу		<u>4 948 802</u>	<u>3 819 150</u>

Затверджено до випуску та підписано

"28" липня 2020 року

Чернуха С.В.
☎ (044) 207-70-35



Голова Правління

Головний бухгалтер

В.О. Зінніков

Я.М. Кирилюк

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

	Примітки	2020		2019	
		за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року
Процентні доходи	22	129 012	239 601	101 401	200 889
Процентні витрати	22	(65 370)	(131 743)	(65 960)	(132 694)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		63 642	107 858	35 441	68 195
Комісійні доходи	23	90 889	185 571	92 328	181 157
Комісійні витрати	23	(5 146)	(10 539)	(5 591)	(9 437)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		20 657	(23 251)	6 842	10 047
<i>Чистий прибуток від операцій з похідними фінансовими інструментами</i>		<i>20 657</i>	<i>(23 251)</i>	<i>6 842</i>	<i>10 047</i>
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		3 957	(9 105)	2 807	4 043
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(10 509)	86 556	2 692	(239)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	6,7, 8, 11	(43 159)	(62 454)	(10 704)	(9 619)
Чистий збиток від зменшення корисності інших активів	12	(283)	(616)	360	(79)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		(3 296)	(2 873)	(286)	(913)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів (зобов'язань), які обліковуються за амортизованою собівартістю		3 981	6 497	1 223	3 067
Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток		25 225	26 940	295	335
Інші операційні доходи	24	4 156	8 808	5 741	9 889
Витрати на виплати працівникам		(39 738)	(91 851)	(37 323)	(73 658)
Витрати зносу та амортизація		(9 795)	(19 533)	(13 996)	(16 608)
Інші адміністративні та операційні витрати	25	(88 467)	(180 347)	(72 900)	(158 015)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		12 114	21 661	6 929	8 165
Витрати на податок на прибуток		(2 774)	(4 416)	(1 300)	(1 634)
Прибуток/(збиток)		9 340	17 245	5 629	6 531
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:	21	(10 742)	8 568	249	688
чиста зміна справедливої вартості		14 483	35 508	544	1 023
чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку		(25 225)	(26 940)	(295)	(335)
Інший сукупний дохід після оподаткування		(10 742)	8 568	249	688
Усього сукупного доходу за рік		(1 402)	25 813	5 878	7 219
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		(1 402)	25 813	5 878	7 219
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває	27	18,68	34,49	11,26	13,06
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку	27	18,68	34,49	11,26	13,06

Затверджено до випуску та підписано

"28" липня 2020 року

Чернуха С.В.
☎ (044) 207-70-35



Голова Правління
Головний бухгалтер

В.О. Зінніков

Я.М. Кирилюк

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі

	Примітки	Статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього
Залишок на 31 грудня 2018 року		500 000	34 055	(371)	10 124	543 808
Усього скупного доходу		-	-	688	6 531	7 219
Прибуток за рік		-	-	-	6 531	6 531
Інший сукупний дохід	21	-	-	688	-	688
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	507	-	(507)	-
Дивіденди					(9 617)	(9 617)
Залишок на 30 червня 2019 року		500 000	34 561	317	6 531	541 410
Залишок на 31 грудня 2019 року		500 000	34 561	2 175	24 279	561 015
Усього скупного доходу		-	-	8 568	17 245	25 813
Прибуток за рік		-	-	-	17 245	17 245
Інший сукупний дохід	21	-	-	8 568	-	8 568
Залишок на 30 червня 2020 року		500 000	34 561	10 743	41 524	586 828

Затверджено до випуску та підписано

"28" липня 2020 року

Чернуха С.В.
☎ (044) 207-70-35



Голова Правління
Головний бухгалтер

В.О. Зінніков

Я.М. Кирилюк

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів
(за прямим методом)

	за шестимісячний період, що закінчився 30 червня	
	2020	2019
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Процентні доходи, що отримані	197 466	196 585
Процентні витрати, що сплачені	(125 808)	(163 185)
Комісійні доходи, що отримані	185 644	182 566
Комісійні витрати, що сплачені	(10 590)	(10 785)
Результат операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(24 913)	9 054
Результат операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	26 940	335
Результат операцій припинення визнання фінансових активів (зобов'язань), які обліковуються за амортизованою собівартістю	6 497	3 068
Результат операцій із іноземною валютою	(9 105)	4 043
Інші отримані операційні доходи	8 941	9 644
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(90 451)	(75 731)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(180 347)	(158 015)
Податок на прибуток, сплачений	(3 759)	(1 083)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін у операційних активах і зобов'язаннях	(19 485)	(3 504)
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ		
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків	-	13 732
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(533 147)	12 843
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	41 739	15 151
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(3 510)	(2 708)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	(1)	24 887
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1 327 737	(446 083)
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	(461)	311
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	(66 099)	(20 009)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	14 759	3 126
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності	761 532	(402 254)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
(Придбання)/погашення інвестицій в цінні папери цінних паперів	(573 923)	122 775
Придбання основних засобів	3 352	(3 603)
Придбання нематеріальних активів	(12 899)	(1 185)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	(583 470)	117 987
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Активи/(Зобов'язання орендаря)	(10 724)	(12 681)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від фінансової діяльності	(10 724)	(12 681)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	(58 875)	963
Влив резерву на грошові кошти	4 322	8 926
Різниця між нарахованими та сплаченими відсотками	(197)	(197)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	112 588	(287 256)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	737 380	600 949
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	849 968	313 692

Затверджено до випуску та підписано

"28" липня 2020 року

Чернуха С.В.
☎ (044) 207-70-35

Голова Правління

Головний бухгалтер



В.О. Зінніков

Я.М. Кирилук

Примітка 1. Інформація про банк

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (далі – Банк) зареєстровано Національним банком України 09 серпня 2005 року.

Юридична адреса Банку: Україна, м. Київ, 04119, вул. Юрія Ілленка, б. 83-Д.

Веб-сторінка Банку в Інтернеті: www.bisbank.com.ua.

Звітний період, за який подається даний звіт – другий квартал 2020 року.

Звітність підготовлена станом на кінець дня 30 червня 2020 року та відображається у тисячах гривень.

Банк є складовою частиною банківської системи України (усього станом на кінець 30 червня 2020 року в Україні нараховувалося 75 діючих банків), яка регулюється Національним банком України.

Банк є самостійною фінансовою установою, яка організаційно не входить до складу консолідованих груп та не є дочірньою структурою інших компаній. Вищим органом управління Банку є загальні збори акціонерів АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ».

Банк є діючим членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

На кінець звітного дня 30 червня 2020 року кількість працівників Банку склала 779 осіб (на кінець другого кварталу 2019 року кількість працівників Банку складала 678 особи).

Регіональна мережа станом на звітну дату (30.06.2020 року) складається з Головного банку та 41 відділень та покриває переважну більшість областей України (на кінець другого кварталу 2019 року кількість відділень Банку становила 40 одиниць).

Стратегічна мета Банку – створення нового якісного стандарту сервісу, орієнтованого на клієнта; закріплення репутації Банку як надійного і стабільного банку України; збереження тенденції динамічного зростання основних фінансових показників та забезпечення високого рівня платоспроможності та ліквідності.

Банк надає банківські послуги відповідно до отриманої від Національного банку України Банківської ліцензії №221 від 24 жовтня 2011 року. Відповідно до дозволу Банк має право здійснювати наступні операції:

1. Залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
2. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
3. Розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.
4. Валютні операції.

Банк не має статусу спеціалізованого банку.

Серед основних видів діяльності Банку є: кредитно-депозитні операції, розрахунково-касове обслуговування клієнтів, валютні операції, операції з цінними паперами, операції з платіжними картками, документарні операції. Застосування політики гнучкого та індивідуального підходу до кожного клієнта дозволяють Банку постійно збільшувати власну клієнтську базу та залучати кошти клієнтів на депозити (завдяки широкому спектру послуг для клієнтів), а також проводити активну роботу з кредитування реального сектору економіки України.

Також Банк активно працює на міжбанківському ринку: використовує інструменти міжбанківського ринку для оперативного розміщення - залучення ресурсів, а також для проведення валютно-обмінних операцій як в інтересах клієнтів, так і за рахунок власної валютної позиції.

Для проведення міжнародних платежів Банк встановив кореспондентські відносини з АТ „Укргазбанк”, АТ «ПУМБ», АБ «Південний», АКБ «Індустріалбанк» ті інші.

З 2006 року Банк є учасником міжнародної платіжної системи SWIFT. З 2008 року Банк став членом Міжнародної платіжної системи «Visa International», отримав реєстраційне свідоцтво Національного банку України, що підтверджує право випуску платіжних карт Visa International, та розпочав емісію платіжних карт даної системи, а саме: Visa Classic, Visa Gold та Visa Platinum.

Банк віднесено до групи банків з приватним капіталом за класифікацією Національного банку України.

Станом на кінець дня 30 червня 2020 року власниками істотної участі в капіталі Банку є резиденти України:

- Лагур Сергій Миколайович – 24,9% загального статутного капіталу (у тому числі 24,9% – пряма участь);

- Івахів Степан Петрович – 23,3% загального статутного капіталу (у тому числі 23,3% – пряма участь);

- Попов Андрій Володимирович – 15,00% загального статутного капіталу (у тому числі 9,7998% – пряма участь та 5,2002% – опосередкована участь);

Частка керівництва в акціях Банку відсутня.

Злиття, приєднання, поділ, виділення Банку у звітному році не відбувалось.

30 червня 2020 року Національне рейтингове Агентство «Рюрік» підтвердило присвоєння та оновлення довгостроковий кредитний рейтинг АТ «Банк інвестицій та заощаджень» на рівні uaAA («інвестиційний рівень») з прогнозом «стабільний». ТОВ «Кредит-Рейтинг» також підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг за Національною шкалою АТ «Банк інвестицій та заощаджень» на рівні uaAA з прогнозом «стабільний», а також підтвердило рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) на рівні «4+» (що відповідає рівню «висока надійність») 31 березня 2020 року.

Фінансова звітність за період, що закінчився 30 червня 2020 року, затверджена до випуску Правлінням Банку 28 липня 2020 року.

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

Після того, як коронавірус поширився далеко за межі Китаю та став загрожувати світові пандемією із масовим спадом ділової активності, ринками поширилися панічні настрої.

Протягом останнього кварталу більшість країн Європи та світу поступово пом'якшує карантинні обмеження. За базовим сценарієм, у другому півріччі очікується відновлення економіки, проте існує низка загроз одною з найважливіших – це ймовірність другої хвилі пандемії та повернення жорстких обмежувальних заходів. Це може спричинити ще глибше і довше економічне падіння.

Від початку карантину міжнародні інвестори низили свою присутність на ринках, що розвиваються, та вкладаються у найменш ризикові інструменти: облігації США, Німеччини, інших топ-економік. Світові фондові ринки, що зазнали значного падіння котирувань практично у всіх країнах світу. Покращення із ситуацією щодо пандемії, дало подих на відновлення - зокрема ціни на нафту зросли внаслідок дії угоди про скорочення видобутку ОПЕК+.

Співпраця з МВФ підвищує вірогідність розміщення суверенних єврооблігацій у поточному році. Схвалення в червні Радою директорів МВФ нової 18-місячної програми стенд-бай на суму, еквівалентну 5 млрд дол., відчутно знизило ризики рефінансування держборгу.

Крім коштів МВФ, Україна впродовж нинішнього та наступного років має отримати ще близько 4 млрд дол. від інших міжнародних донорів (ЄС, Світового банку, урядів держав-партнерів.)

Запровадження до кінця серпня адаптивного карантину, дало змогу поступово знімати карантинні обмеження у різних регіонах та відновити ринки праці. Стрімке сповільнення інфляції від початку року до 1,7 % р/р - залишається нижчим значенням від цільового діапазону НБУ.

У червні 2020 року індекс споживчих цін (ІСЦ) зменшився на 0,6% від показника попереднього кварталу.

Показник інфляції на деякі групи товарів протягом кварталу зазнав суттєвих коливань - так (ІСЦ) на сільськогосподарську продукцію коливався в межах від 13% на початку кварталу до 1,2% у червні; різке зниження ціни на природний газ як товар у березні змінилося піком ціни у травні та поступовим зниженням до кінця червня.

Після березневого зниження облікової ставки до 10% Правління Національного банку України протягом кварталу двічі знижувало облікову ставку 24.04.2020 до 8%, та 12.06.2020 до 6%, що склало 7,5 п.п. від початку року. Зниження облікової ставки також обумовило подальше здешевлення внутрішнього державного боргу. Дохідність за 3-місячними ОВДП у гривні знизилася до 7.5% у середині червня. Скорочення дохідності, хоча й більш помірно, спостерігається також за ОВДП з довгими термінами.

Від березня спостерігається тенденція росту міжнародних резервів Національного банку України на 3,6 млрд. доларів (14,4%), загальний обсяг на кінець червня становить 28,5 млрд. дол. Відсутність активності з боку імпортерів протягом терміну карантину зумовило зменшення попиту на іноземну валюту, та як наслідок, зміну напрямку інтервенцій НБУ на валютному ринку в бік викупу іноземної валюти, що призвело до поповнення міжнародних резервів.

Незважаючи на запровадження карантину та посилення тиску на фінансовий ринок, у першому півріччі 2020 року відтоки депозитів населення у банківській системі були помірними.

В кризових умовах Банк буде продовжувати діяльність у межах затверджених напрямів діяльності та Стратегії розвитку Банку на 2019-2022 роки з поправкою на зниження економічної активності у країні та ризиків, які це накладає на Банк. В разі збільшення тривалості карантинних заходів та продовження кризових явищ у економіці, можливий перегляд темпів розвитку та оптимізація деяких напрямів бізнесу.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця проміжна фінансова звітність за три місяці, що закінчилися 30 червня 2020 року, складена у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

Проміжна фінансова звітність не містить усієї інформації і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і має розглядатись разом із річною фінансовою звітністю станом на 31 грудня 2019 р.

Фінансова звітність за II квартал 2020 року підготовлена на припущенні, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. При формуванні цього судження Банк враховував існуючий намір керівництва та акціонерів підтримувати Банк, наявність фінансових ресурсів, а також вплив стабілізації фінансових ринків, на яких працює Банк.

Функціональною валютою, в якій ведеться бухгалтерський облік та складається фінансова звітність Банку, є українська гривня. Звітність представлена у гривнях та округлена до тисяч, якщо не вказано інше. Залишки коштів, які станом на звітну дату обліковуються у валюті, що є іншою, ніж функціональна валюта, перераховані у функціональну валюту за офіційними курсами гривні до іноземних валют.

Примітка 4. Принципи облікової політики

Зміни в обліковій політиці здійснюються у випадках, коли необхідно перейти на вимоги нового або переглянутого стандарту або роз'яснення, а також із власної ініціативи Банку, якщо в результаті таких змін викладена у фінансовій звітності інформація буде більш надійною та змістовною.

Облікова політика, застосована при складанні проміжної скороченої фінансової звітності, відповідає тій, яка використовувалась при складанні річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 р., за винятком застосування нових стандартів і тлумачень станом на 1 січня 2020 року, що зазначені нижче.

Зміни в обліковій політиці здійснюються у випадках, коли необхідно перейти на вимоги нового або переглянутого стандарту або роз'яснення, а також із власної ініціативи Банку, якщо в результаті таких змін викладена у фінансовій звітності інформація буде більш надійною та змістовною.

МСФЗ (IFRS) 16 був випущений в січні 2016 року і замінює собою МСФЗ (IAS) 17 «Оренда», Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення наявності в угоді ознак оренди», Роз'яснення ПКР (SIC) 15 «Операційна оренда – стимули» і Роз'яснення ПКР (SIC) 27 «Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди». МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів – щодо оренди активів з низькою вартістю та короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі також повинні переоцінювати зобов'язання по оренді при настанні певної події (наприклад, зміні термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар враховує суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування.

Порядок обліку для орендодавця відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 практично не змінюється в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17. Орендодавці мають продовжувати класифікувати оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСФЗ (IAS) 17, виділяючи при цьому два види оренди: операційну та фінансову. Крім цього МСФЗ (IFRS) 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17.

Новий стандарт встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду. Всі договори оренди призводять до отримання орендарем права використання активу з моменту початку дії договору оренди, а також до отримання фінансування, якщо орендні платежі здійснюються протягом періоду часу. Відповідно до цього, МСФЗ 16 скасовує класифікацію оренди в якості операційної або фінансової, як це передбачається МСФЗ 17, і замість цього вводить єдину модель обліку операцій оренди для орендарів. Орендарі повинні будуть визнавати: (а) активи і зобов'язання по відношенню до всіх договорів оренди з терміном дії понад 12 місяців, за винятком випадків, коли вартість об'єкта оренди є незначною; і (б) амортизацію об'єктів оренди окремо від відсотків по орендним зобов'язанням у звіті про прибутки і збитки. Таким чином, орендодавець продовжує класифікувати договори оренди в якості операційної або фінансової оренди і, відповідно, по-різному відображати їх у звітності. При переході на МСФЗ 16 Банком як орендарем обрано модифікований підхід ретроспективного застосування стандарту.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти, інтерпретації

Стандарт МСФЗ 17 «Страхові контракти» замінює МСФЗ 4 та пов'язані з ним інтерпретації і набуває чинності для періодів, які починаються з 1 січня 2021 р., при цьому його дострокове прийняття дозволено у разі застосування також МСФЗ 15 «Доходи від реалізації за договорами з клієнтами» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Банк не очікує суттєвого впливу стандарту на фінансову звітність Банку.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» вимагає оцінювати очікувані кредитні збитки як неупереджену, ймовірно зважену суму, використовуючи обґрунтовану та підтвержену інформацію, отриману без невідповідних затрат або зусиль на звітну дату. Сюди входить інформація щодо минулих подій, поточних умов та прогнози майбутніх економічних умов. Спалах пандемії коронавірусу COVID-19 уже спричинив серйозні економічні наслідки у порівнянні з 31 грудня 2019 р. Однак економічний прогноз дає дуже невизначені результати, які можуть швидко мінятися. Банк наразі та в подальшому оцінюватиме вплив COVID-19 на ризики, пов'язані з фінансовими інструментами, з урахуванням заходів державної підтримки, що вживаються.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
Готівкові кошти	280 090	208 598
Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	50 041	189 238
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	156 075	43 580
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках України	367 602	304 125
інших країн	367 567	303 972
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	35	153
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	(3 840)	(8 161)
	849 968	737 380

Відповідно до вимог Національного банку України Банк резервує та зберігає кошти обов'язкових резервів на кореспондентському рахунку Банку, відкритому в Національному банку України. Формування обов'язкових резервів здійснюється за встановленими Національним банком України нормативами обов'язкового резервування за коштами вкладів (депозитів) юридичних і фізичних осіб на вимогу та коштами на поточних рахунках та за строковими коштами і вкладками (депозитами) юридичних і фізичних осіб. Обсяг обов'язкових резервів, який має щоденно зберігатися на початок операційного дня на кореспондентському рахунку банку в Національному банку України, повинен становити не менше ніж 40 % від резервної бази, обчисленої для відповідного періоду утримання. Станом на 30 червня 2020 року обсяг обов'язкових резервів, який банки повинні утримувати на кореспондентському рахунку в Національному банку України щоденно на початок операційного дня, Національний банк скоротив до 0 %. Таким чином Банк може оперативним розпоряджатися додатковими ліквідними засобами.

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами за період, що закінчився:

	30 червня 2020 року	30 червня 2019 року
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(8 161)	(11 904)
(Збільшення)/зменшення резерву протягом періоду	4 321	8 927
Резерв за станом на кінець періоду	(3 840)	(2 977)

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Станом на звітну дату, Банк кваліфікує Кредити та заборгованість клієнтів, як фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
Кредити, що надані юридичним особам	2 853 235	2 401 355
Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	26 316	18 643
Іпотечні кредити фізичних осіб	46 972	42 193
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	395 840	317 433
Інші кредити, що надані фізичним особам	10 166	10 192
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(483 708)	(373 825)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 848 821	2 415 991

У Банку немає отриманих у заставу цінних паперів, які є забезпеченням за кредитами та заборгованістю клієнтів за операціями репо.

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 30 червня 2020 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
Мінімальний кредитний ризик	701 516	812	5 216	-	707 544
Низький кредитний ризик	587 506	592	44 546	-	632 644
Середній кредитний ризик	77 508	2 333	1 533	-	81 374
Високий кредитний ризик	817 580	11 298	150 226	-	979 104
Дефолтні активи	154 917	88 483	688 463	-	931 863
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 339 027	103 518	889 984	-	3 332 529
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизо-	(40 790)	(13 006)	(429 912)	-	(483 708)

ваною собівартістю					
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 298 237	90 512	460 072	0	2 848 821

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 31 грудня 2019 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
Мінімальний кредитний ризик	294 817	-	30 637	-	325 454
Низький кредитний ризик	497 397	-	50 708	-	548 105
Середній кредитний ризик	369 286	8 977	64 842	-	443 105
Високий кредитний ризик	734 353	1 231	150 334	-	885 918
Дефолтні активи	161 491	1 542	424 201	-	587 234
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 057 344	11 750	720 722	-	2 789 816
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(45 287)	(2 165)	(326 373)	-	(373 825)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 012 057	9 585	394 349	-	2 415 991

Таблиця 7.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 30 червня 2020 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	2 057 344	11 750	720 722	-	2 789 816
Придбані / ініційовані фінансові активи	978 808	8 316	164 649	-	1 151 773
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(380 391)	(917)	(102 294)	-	(483 602)
Переведення до стадії 1	2 405	(289)	(2 149)	-	(33)
Переведення до стадії 2	(90 462)	95 155	-	-	4 693
Переведення до стадії 3	(56 945)	(10 492)	73 819	-	6 382
Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	-	-	-
Інші зміни (зміна заборгованості по чинним договорам)	(171 732)	(5)	35 237	-	(136 500)
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	2 339 027	103 518	889 984	-	3 332 529

Таблиця 7.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 31 грудня 2019 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	2 389 600	14 017	912 733	-	3 316 350
Придбані / ініційовані фінансові активи	1 604 979	8 898	391 475	-	2 005 352
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(1 789 220)	(13 990)	(399 782)	-	(2 202 992)
Переведення до стадії 1	-	-	-	-	-
Переведення до стадії 2	(3 124)	2 852	-	-	(272)
Переведення до стадії 3	(70 073)	(27)	59 858	-	(10 242)
Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	-	-	-
Інші зміни (зміна заборгованості по чинним договорам)	(74 818)	-	(243 562)	-	(318 380)
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	2 057 344	11 750	720 722	-	2 789 816

Таблиця 7.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 30 червня 2020 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
--	----------	----------	----------	--	--------

Резерви під знецінення станом на початок періоду	(45 287)	(2 165)	(326 373)	-	(373 825)
Збільшення/зменшення резерву під знецінення протягом періоду:	4 497	(10 841)	(82 064)	-	(88 408)
збільшення резерву по новим договорам (збільшення)/зменшення резерву під знецінення по чинним договорам	(20 529)	(1 154)	(32 407)	-	(54 090)
фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	14 310	(7)	(30 498)	-	(16 195)
загальний ефект від переведення між стадіями	7 479	341	9 132	-	16 952
Переведення до стадії 1	3 237	(10 021)	(28 291)	-	(35 075)
Переведення до стадії 2	(26)	115	647	-	736
Переведення до стадії 3	1 922	(11 828)	-	-	(9 906)
Списання фінансових активів за рахунок резерву	1 341	1 692	(28 938)	-	(25 905)
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
	-	-	(21 475)	-	(21 475)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(40 790)	(13 006)	(429 912)	-	(483 708)

Протягом шестимісячного періоду, що закінчився 30 червня 2020 року мало місце часткове погашення контрагентами – фізичними особами заборгованості, списаної раніше за рахунок сформованих резервів у сумі 26 тис. грн.

Таблиця 7.7. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 30 червня 2019 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Скориговані резерви під знецінення станом на початок періоду	(26 032)	(343)	(293 568)	-	(319 943)
Збільшення/зменшення резерву під знецінення протягом періоду:	(19 567)	(35 832)	24 070	-	(31 329)
збільшення резерву по новим договорам (збільшення)/зменшення резерву під знецінення по чинним договорам	(28 457)	(11 779)	(1 457)	-	(41 693)
фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(6 037)	-	4 973	-	(1 064)
загальний ефект від переведення між стадіями	17 207	329	3 073	-	20 609
Переведення до стадії 1	(2 280)	(24 382)	17 481	-	(9 181)
Переведення до стадії 2	(6 354)	-	29 352	-	22 998
Переведення до стадії 3	3 412	(24 396)	-	-	(20 984)
Списання фінансових активів за рахунок резерву	662	14	(11 871)	-	(11 195)
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
	-	-	(13 986)	-	(13 986)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(45 599)	(36 175)	(283 484)	-	(365 258)

Таблиця 7.8. Структура кредитів за видами економічної діяльності

	30 червня 2020 року		31 грудня 2019 року	
	сума	%	сума	%
Операції з нерухомим майном оренда інжиніринг та надання послуг	100 439	3.0	55 521	2.0
Охорона здоров'я	8 575	0.3	9 463	0.3
Торгівля; ремонт автомобілів побутових виробів та предметів особистого вжитку	1 805 923	54.2	1 562 569	56.0
Сільське господарство лісове господарство	20 002	0.6	17 555	0.6
Будівництво будівель	406 347	12.2	172 213	6.2
Наземний і трубопровідний транспорт	54 081	1.6	99 680	3.6
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	92 863	2.8	59 797	2.1
Діяльність готелів і подібних засобів тимчасового розміщення	33 297	1.0	32 498	1.2
Виробництво машин устаткування та іншої продукції	230 756	6.9	172 568	6.2
Діяльність у сфері спорту організація відпочинку та розваг	-	-	130 378	4.7
Фізичні особи	452 977	13.6	369 818	13.3
Інші	127 269	3.8	107 756	3.9
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	3 332 529	100.00	2 789 816	100.00

У таблиці зазначено дані про залишки заборгованості за кредитами, які розподілено за видами економічної діяльності. Основними секторами економіки, які кредитує Банк є: торгівля; операції з нерухомим майном; будівництво будівель; ремонт автомобілів, побутових виробів тощо. Банком для мінімізації кредитного ризику встановлюються галузеві ліміти кредитування, які протягом звітного року не порушувалися.

Таблиця 7.9 Інформація про загальну суму мінімальних орендних платежів, що підлягають отриманню за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість станом на 30 червня 2020 року

	Менше ніж 1 рік	Від 1 до 5 років	Більше ніж 5 років	Усього
Загальна сума мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою), що підлягають отриманню, станом на 30 червня 2020 року	245	-	-	245
Майбутній фінансовий дохід	20	-	-	20
Резерв під заборгованість за фінансовим лізингом станом на кінець звітного періоду	(4)	-	-	(4)
Теперішня вартість мінімальних лізингових платежів станом на 31 грудня 2019 року	257	-	-	257

Таблиця 7.10 Інформація про загальну суму мінімальних орендних платежів, що підлягають отриманню за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість станом на 31 грудня 2019 року

	Менше ніж 1 рік	Від 1 до 5 років	Більше ніж 5 років	Усього
Загальна сума мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою), що підлягають отриманню, станом на 31 грудня 2019 року	375	-	-	375
Майбутній фінансовий дохід	57	-	-	57
Резерв під заборгованість за фінансовим лізингом станом на кінець звітного періоду	(1)	-	-	(1)
Теперішня вартість мінімальних лізингових платежів станом на 31 грудня 2019 року	385	-	-	385

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 8.1 Інвестиції в цінні папери

	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	790 468	212 570
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	-
Усього цінних паперів	790 468	212 570

Таблиця 8.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
Боргові цінні папери	779 726	210 395
державні облигації	779 726	210 395
Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	784	784
справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	784	784
Переоцінка цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9 958	1 391
Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	790 468	212 570

Станом на звітну дату, в балансі банку всі цінні папери обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Інвестиції в цінні папери складаються з боргових цінних паперів у вигляді державних облигацій у сумі 779 726 тис. грн. та визнаної дооцінки в сумі 10 742 тис., справедлива вартість яких станом на 30 червня 2020 року складає 790 468 тис. грн. (на 31 грудня 2019 року -212 570 тис. грн.) та участі в ТОВ "БІЗНЕС ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" у сумі 784 тис. грн. та визнаної уцінки в сумі 748 тис. грн., справедлива вартість яких станом на станом на 30 червня 2020 року складає 0 тис. грн. (на 31 грудня 2019 року -0 тис. грн.).

Борговим цінним паперам в портфелі банку станом на 30.06.2020 та 31.12.2019 притаманний низький кредитний ризик. Банк не передавав цінні папери без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо.

Таблиця 8.3. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
			30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
ТОВ "БІЗНЕС ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"	Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг	804	0	0

Примітка 9. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 9.1 Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості

	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	282 020	282 020
Придбання	-	-
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду	282 020	282 020

Таблиця 9.2 Суми, що визнані у проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

	30 червня 2020 року	30 червня 2019 року
Суми доходів і витрат		

Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	4 764	4 837
Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	-	-
Інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди	-	-

Примітка 10. Активи з права користування

	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
Балансова вартість активу на початок періоду	20 311	-
Первісна (переоцінена) вартість	42 998	-
Знос на початок звітного періоду	(22 687)	-
Визнання договорів, пов'язаних з переходом на МСФЗ 16	-	35 542
Надходження нових договорів	35 905	7 143
Вибуття:	-	-
- первісної вартості	(15 820)	-
- зносу	15 820	-
Переоцінка активу (дооцінка - зміна суми орендної плати)	163	313
Переоцінка активу (уцінка - зміна суми орендної плати, вплив індексу інфляції та курсу валюти)	(1 308)	(119)
Амортизаційні нарахування	(12 457)	(22 568)
Балансова вартість на кінець періоду	42 614	20 311
Первісна (переоцінена) вартість	63 203	42 998
Знос на кінець звітного періоду	(20 589)	(22 687)

Примітка 11. Інші фінансові активи

Таблиця 11.1. Інші фінансові активи

	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	17 668	75 462
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	985	1 232
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	11 365	8 118
Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	15 267	7 682
Грошові кошти з обмеженим правом використання	30 944	27 103
Інші фінансові активи	3 752	3 262
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(26 178)	(47 784)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	53 803	75 074

У статті «Грошові кошти з обмеженим правом користування» показано залишки за балансовим рахунком «Кошти банку у розрахунок», на якому обліковується гарантійний депозит у ПАТ АБ «Південний» із забезпечення виконання зобов'язань по договору про підтримку членства в МПС VISA, а також кошти розміщені в НБУ для забезпечення розрахунків в НПС "Простір" та покриття під кредит рефінансування.

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за період, що закінчився 30 червня 2020 року

	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	(38 106)	(644)	(6 068)	(1 269)	(1 697)	(47 784)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів протягом звітного періоду	28 277	140	(7 036)	210	15	21 606
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-
Залишок станом на кінець періоду	(9 829)	(504)	(13 104)	(1 059)	(1 682)	(26 178)

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за період, що закінчився 30 червня 2019 року

	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	(3 831)	(17 084)	(980)	(860)	(889)	(23 644)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів протягом звітного періоду	1 695	(102)	(643)	(236)	(169)	545
Залишок станом на кінець періоду	(2 136)	(17 186)	(1 623)	(1 096)	(1 058)	(23 099)

Примітка 12. Інші активи

Таблиця 12.1 Інші активи

	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
Дебіторська заборгованість з придбання активів	985	245
Передплата за послуги	164	153
Дорогоцінні метали	155	179
Інші активи	401	148
Витрати майбутніх періодів:	8 499	6 024
оренда	7 094	4 325
ліцензійні платежі та використання програмного забезпечення	751	474
комунальні послуги	95	94
інші	559	1 131
Резерв під інші активи	(911)	(296)
Усього інших активів за мінусом резервів	9 293	6 453

Таблиця 12.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інші активи за період, що закінчився 30 червня 2020 року

	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передплата за послуги	Всього
Залишок станом на початок періоду (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(157)	(139)	(296)
Залишок станом на кінець періоду	(606)	(9)	(615)
	(763)	(148)	(911)

Таблиця 12.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інші активи за період, що закінчився 30 червня 2019 року

	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передплата за послуги	Всього
Залишок станом на початок періоду (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(22)	(271)	(293)
Залишок станом на кінець періоду	(57)	(22)	(79)
	(79)	(293)	(372)

Примітка 13. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Таблиця 13.1. Необоротні активи, утримувані для продажу

	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
Необоротні активи, утримувані для продажу	9 197	9 197
Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	9 197	9 197

Примітка 14. Кошти клієнтів

Таблиця 14.1. Кошти клієнтів

	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
Юридичні особи	2 706 063	1 695 402
поточні рахунки	640 983	232 553
строкові кошти	2 065 080	1 462 849
Фізичні особи:	1 515 964	1 400 400
поточні рахунки	390 463	257 839
строкові кошти	1 125 501	1 142 561
Усього коштів клієнтів	4 222 027	3 095 802

Примітка 15. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 15.1 Боргові цінні папери, емітовані банком

	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
Депозитні сертифікати	-	504
Усього	-	504

Станом на звітну дату, Банк не має активів, наданих як забезпечення за цінними паперами, емітованими банком та конвертовані боргові інструменти (такі, що включають компонент зобов'язання та капіталу).

Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 16.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за період, що закінчився 30 червня 2020 року

	Кредитні зобов'язання	Усього
Залишок на початок періоду	2 661	2 661
Формування та/або збільшення резерву	2 873	2 873
Залишок на кінець періоду	5 534	5 534

Наведені у таблиці резерви за зобов'язаннями сформовані під банківські гарантії, надані юридичним та фізичним особам, та під невикористані залишки за кредитними лініями, що обліковуються на позабалансових рахунках.

Таблиця 16.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за період, що закінчився 30 червня 2019 року

	Кредитні зобов'язання	Усього
Скориговані резерви за зобов'язаннями станом на початок періоду	982	982
Формування та/або збільшення резерву	914	914
Залишок на кінець періоду	1 896	1 896

Примітка 17. Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)

	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
Балансова вартість на початок періоду	18 874	-
Визнання зобов'язання за договорами оренди, пов'язаних з переходом на МСФЗ 16	-	33 105
Визнання зобов'язання при надходженні нових договорів у звітному періоді	35 514	6 957
Нараховані відсотки за зобов'язанням	2 149	4 290
Переоцінка зобов'язання (дооцінка - зміна суми орендної плати)	1 124	294
Переоцінка зобов'язання (уцінка - зміна суми орендної плати, вплив індексу інфляції та курсу валюти)	(1 199)	(539)
Зменшення балансової вартості зобов'язання при відображенні сплачених орендних платежів орендодавцю	(13 224)	(25 233)
Балансова вартість на кінець періоду	43 236	18 874

Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 18.1. Інші фінансові зобов'язання

	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	15 511	13 706
Нараховані витрати	-	51
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними системами	22 416	4 823
Кредиторська заборгованість за операціями з готівкою	73	48
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	-	83 551
Інші фінансові зобов'язання	41	258
Дивіденди до сплати	9 085	9 085
Усього інших фінансових зобов'язань	47 126	111 522

Примітка 19. Інші зобов'язання

Таблиця 19.1 Інші зобов'язання

	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	5 172	5 108
Кредиторська заборгованість з придбання активів	2 277	393
Кредиторська заборгованість за послуги	23 296	7 865
Забезпечення оплати відпусток	8 409	9 779
Доходи майбутніх періодів	2 184	1 870
Інша заборгованість	8	37
Усього	41 346	25 052

Примітка 20. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 20.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції (тис.шт.)	Усього вартість акцій (часток) (тис.грн.)
Залишок на початок звітного періоду	500	500	500 000
Залишок на кінець звітного періоду	500	500	500 000

Протягом звітного періоду, Банк не здійснював додаткову емісію акцій. На звітну дату всього випущено 500 000 простих акцій, номінальна вартість однієї акції – 1 000 грн. Кожна проста іменна акція надає акціонеру право одного голосу при вирішенні всіх питань, з яких приймаються рішення Загальними зборами акціонерів.

Прості акції надають їх власникам право на отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів, на участь в управлінні Банком, на отримання частини майна Банку у разі його ліквідації та інші права, передбачені Законом України «Про акціонерні товариства». Прості акції надають їх власникам однакові права.

Примітка 21. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

Таблиця 21.1. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

	30 червня 2020 року	30 червня 2019 року
Залишок на початок року	2 175	(371)
Переоцінка цінних паперів	8 568	688
зміни переоцінки до справедливої вартості доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки	35 508	1 023
	(26 940)	(335)
Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	8 568	688
Залишок на кінець року	10 742	317

Примітка 22. Процентні доходи та витрати
Таблиця 22.1. Процентні доходи та витрати

	2020 року		2019 року	
	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ				
Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка				
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Кредити та заборгованість клієнтів	109 776	206 713	87 302	167 847
Кошти в інших банках	64	883	3 369	8 845
Кореспондентські рахунки в інших банках	736	1 473	762	2 457
<i>Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю</i>	<i>110 576</i>	<i>209 069</i>	<i>91 433</i>	<i>179 149</i>
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід				
Інвестиції в цінні папери	18 436	30 532	9 968	21 740
<i>Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i>	<i>18 436</i>	<i>30 532</i>	<i>9 968</i>	<i>21 740</i>
<i>Усього процентних доходів розрахованих за ефективною ставкою відсотка</i>	<i>129 012</i>	<i>239 601</i>	<i>101 401</i>	<i>200 889</i>
Усього процентних доходів	129 012	239 601	101 401	200 889
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ				
Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка				
Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Боргові цінні папери, що емітовані банком	(2)	(5)	(4)	(4)
Строкові кошти юридичних осіб	(29 918)	(59 611)	(21 926)	(46 238)
Строкові кошти фізичних осіб	(29 114)	(59 918)	(35 557)	(73 770)
Кредити, що отримані від інших банків за операціями репо	-	-	(1 027)	(1 027)
Кредити рефінансування, що отримані від НБУ	(1 969)	(3 300)	(1 374)	(1 648)
Поточні рахунки	(2 914)	(6 760)	(3 643)	(7 578)
Фінансовий лізинг (оренда)	(1 454)	(2 150)	(2 429)	(2 429)
<i>Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка</i>	<i>(65 370)</i>	<i>(131 743)</i>	<i>(65 960)</i>	<i>(132 694)</i>
<i>Усього процентних витрат</i>	<i>(65 370)</i>	<i>(131 743)</i>	<i>(65 960)</i>	<i>(132 694)</i>
Чистий процентний дохід/(витрати)	63 642	107 858	35 440	68 195

Примітка 23. Комісійні доходи та витрати
Таблиця 23.1. Комісійні доходи та витрати

	2020 року		2019 року	
	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ				
Розрахунково-касові операції	77 514	160 270	80 290	154 946
Операції з цінними паперами	-	-	-	1
Кредитне обслуговування клієнтів	1 246	2 642	1 694	6 139
Операції на валютному ринку	1 808	3 514	2 818	4 556
Операції довірчого управління	-	-	11	12
Гарантії надані	7 691	13 637	4 430	8 700
Інші	2 630	5 508	3 085	6 803
<i>Усього комісійних доходів</i>	<i>90 889</i>	<i>185 571</i>	<i>92 328</i>	<i>181 157</i>
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ				
Розрахунково-касові операції	(5 045)	(10 348)	(5 503)	(9 289)
Операції з цінними паперами	(71)	(115)	(51)	(72)
Інші	(30)	(76)	(37)	(76)
<i>Усього комісійних витрат</i>	<i>(5 146)</i>	<i>(10 539)</i>	<i>(5 591)</i>	<i>(9 437)</i>
Чистий комісійний дохід/витрати	85 743	175 032	86 737	171 720

Примітка 24. Інші операційні доходи
Таблиця 24.1. Інші операційні доходи

	2020 року		2019 року	
	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року
Дохід від операційного лізингу (оренди)	3 101	6 176	2 950	5 913
Штрафи, пені, що отримані банком	92	174	246	304
Дохід від модифікації фінансових активів	-	-	978	978
Надлишки в ПТКС та незатребувані платежі	810	1 985	1 026	1 746

Винагорода за договорами про співпрацю	121	328	196	553
Інші	32	145	345	395
Усього операційних доходів	4 156	8 808	5 741	9 889

Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 25.1. Витрати та виплати працівникам

	2020 року		2019 року	
	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року
Заробітна плата та премії	(32 491)	(75 856)	(30 600)	(60 387)
Нарахування на фонд заробітної плати	(7 121)	(15 654)	(6 487)	(12 840)
Інші виплати працівникам	(126)	(341)	(236)	(431)
Усього витрати на утримання персоналу	(39 738)	(91 851)	(37 323)	(73 658)

Таблиця 25.2 Витрати на амортизацію

	2020 року		2019 року	
	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року
Амортизація основних засобів	(2 768)	(5 752)	(2 903)	(5 366)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(770)	(1 324)	(185)	(334)
Амортизація активу з права користування	(6 257)	(12 457)	(10 908)	(10 908)
Усього витрат на амортизацію	(9 795)	(19 533)	(13 996)	(16 608)

Таблиця 25.3. Адміністративні та інші операційні витрати

	2020 року		2019 року	
	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(5 819)	(12 208)	(5 978)	(11 327)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(65 427)	(135 178)	(48 053)	(114 716)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(336)	(336)	(208)	(208)
Професійні послуги	(1 475)	(2 010)	(1 842)	(2 448)
Витрати на маркетинг та рекламу	(1 495)	(3 141)	(1 180)	(2 647)
Витрати на інкасацію	(4 020)	(8 327)	(4 666)	(7 772)
Витрати на охорону	(2 506)	(5 029)	(1 852)	(3 294)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(3 006)	(5 908)	(3 494)	(6 968)
Інші	(4 383)	(8 210)	(5 627)	(8 635)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(88 466)	(180 347)	(72 900)	(158 015)

Примітка 26. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 26.1. Витрати сплату податку на прибуток

	2020 року		2019 року	
	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року
Поточний податок на прибуток	(2 705)	(4 408)	(1 346)	(1 742)
Зміна відстроченого податку на прибуток	(69)	(8)	46	108
Усього витрати податку на прибуток	(2 774)	(4 416)	(1 300)	(1 634)

Таблиця 26.2. Узгодження суми витрат з податку на прибуток з обліковим податком на прибуток

	2020 року		2019 року	
	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року
Прибуток до оподаткування	12 114	21 661	6 928	8 165
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(2 181)	(3 899)	(1 247)	(1 470)
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(3 571)	(5 386)	(3 863)	(5 674)
<i>У тому числі:</i>				
<i>Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів за даними бухгалтерського обліку</i>	(621)	(1 201)	(450)	(888)
<i>Сума залишкової вартості об'єкта основних засобів у разі ліквідації за даними бухгалтерського обліку</i>	(49)	(49)	(31)	(31)
<i>Сума витрат на створення резервів за наданими зобов'язаннями з кредитування та гарантіями за даними бухгалтерського обліку</i>	(2 901)	(4 136)	(3 382)	(4 755)
Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	3 047	4 877	3 764	5 402

У тому числі:

Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів за даними податкового обліку	546	1 048	392	770
Сума залишкової вартості об'єкта основних засобів у разі ліквідації за даними податкового обліку	194	211	41	41
Зміна резерву за наданими зобов'язаннями з кредитування та гарантіями на яку збільшився фінансовий результат до оподаткування	2 307	3 618	964	1 444
Сума використання створених резервів забезпечень	-	-	2 367	3 147
Доходи, які не підлягають оподаткуванню на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку ВПА	69	8	(47)	(108)
Витрати на податок на прибуток	(2 774)	(4 416)	(1 300)	(1 634)

Таблиця 26.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за перший квартал 2020 року

	31.12.2019	Визнані в прибутках/ збитках	30.06.2020
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	633	(8)	625
Основні засоби	633	(8)	625
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	633	(8)	625
Визнаний відстрочений податковий актив	633	(8)	625

Примітка 27. Прибуток на одну просту акцію

Таблиця 27.1. Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію

	2020		2019	
	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року
Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	9 340	17 245	5 629	6 531
Прибуток (збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку	-	-	-	-
Прибуток (збиток) за квартал	9 340	17 245	5 629	6 531
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	500	500	500	500
Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	-	-	-	-
Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію	18,68	34,49	11,26	13,06
Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну привілейовану акцію	-	-	-	-

Примітка 28. Операційні сегменти

Таблиця 28.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 30 червня 2020 року

	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Вилучення	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Міжбанківський бізнес				
Дохід від зовнішніх клієнтів	177 000	215 391	35 298	6 291	-	-	433 980
Процентні доходи	150 841	55 872	32 888	-	-	-	239 601
Комісійні доходи	26 159	157 001	2 410	-	-	-	185 571
Інші операційні доходи	-	2 517	-	6 291	-	-	8 807
Дохід від інших сегментів	-	-	-	-	-	-	-
Усього доходів сегментів	177 000	215 391	35 298	6 291	-	-	433 980
Процентні витрати	(61 657)	(64 638)	(3 300)	(2 148)	-	-	(131 743)
Комісійні витрати	-	(7 727)	(2 621)	(191)	-	-	(10 539)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(23 251)	-	-	-	(23 251)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	-	(9 105)	-	-	-	(9 105)
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	86 556	-	-	-	86 556
Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(63 273)	(32 128)	32 947	-	-	-	(62 454)
Чистий збиток від зменшення корисності інших активів	-	-	-	(616)	-	-	(616)
Чистий збиток/ (прибуток) від збільшення /зменшення резервів за зобов'язаннями	(2 873)	-	-	-	-	-	(2 873)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансо-	-	6 497	-	-	-	-	6 497

вих активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю						
Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	-	-	26 940	-	-	26 940
Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(91 851)	-	(91 851)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(19 533)	-	(19 533)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(180 347)	-	(180 347)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	49 197	117 395	143 464	(288 395)	-	21 661
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(4 416)	-	(4 416)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА	49 197	117 395	143 464	(292 811)	-	17 245

Таблиця 28.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 30 червня 2019 року

	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Міжбанківський бізнес	Інші сегменти та операції		
Дохід від зовнішніх клієнтів	171 197	176 724	15 251	27 784	-	390 956
Процентні доходи	146 168	21 679	11 301	21 740	-	200 889
Комісійні доходи	25 029	152 178	3 950	-	-	181 157
Інші операційні доходи	-	2 867	-	6 044	-	8 911
Дохід від інших сегментів	-	-	-	-	-	-
Усього доходів сегментів	171 197	176 724	15 251	27 784	-	390 956
Процентні витрати	(51 333)	(76 257)	(2 675)	(2 429)	-	(132 694)
Комісійні витрати	-	(8 452)	(837)	(148)	-	(9 437)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	10 047	-	-	10 047
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	-	4 043	-	-	4 043
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	(239)	-	-	(239)
Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(16 974)	(14 355)	22 598	(888)	-	(9 619)
Чистий збиток від зменшення корисності інших активів	-	-	-	(79)	-	(79)
Чистий збиток/ (прибуток) від збільшення /зменшення резервів за зобов'язаннями	(913)	-	-	-	-	(913)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	4 046	-	-	-	4 046
Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	-	-	-	335	-	335
Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(73 658)	-	(73 658)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(16 608)	-	(16 608)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(158 015)	-	(158 015)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	101 977	81 706	48 188	(223 706)	-	8 165
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(1 634)	-	(1 634)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА	101 977	81 706	48 188	(225 340)	-	6 531

Таблиця 28.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за період, що закінчився 30 червня 2020 року

	Послуги корпора- тивним клієнтам	Послуги фізи- чним особам	Міжбанківський бізнес	Інші сегме- нти та опе- рації	Усього
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	2 451 953	412 947	1 398 070	-	4 262 970
Усього активів сегментів	2 451 953	412 947	1 398 070	-	4 262 970
Нерозподілені активи	-	-	-	685 832	685 832
Усього активів	2 451 953	412 947	1 398 070	685 832	4 948 802
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	2 743 887	1 521 601	73	-	4 265 561
Усього зобов'язань сегментів	2 743 887	1 521 601	73	-	4 265 561
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	96 414	96 414
Усього зобов'язань	2 743 887	1 521 601	73	96 414	4 361 975
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції				13 759	13 759
Амортизація				(7 076)	(7 076)

Таблиця 28.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за період, що закінчився 31 грудня 2019 року

	Послуги корпора- тивним клієнтам	Послуги фізи- чним особам	Міжбанківський бізнес	Інші сегме- нти та опе- рації	Усього
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	2 067 726	360 148	804 543	-	3 232 417
Усього активів сегментів	2 067 726	360 148	804 543	-	3 232 417
Нерозподілені активи	-	-	-	586 734	586 734
Усього активів	2 067 726	360 148	804 543	586 734	3 819 150
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	1 717 812	1 399 735	85 262	-	3 202 809
Усього зобов'язань сегментів	1 717 812	1 399 735	85 262	-	3 202 809
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	55 326	55 326
Усього зобов'язань	1 717 812	1 399 735	85 262	55 326	3 258 136
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції				2 780	2 780
Амортизація				(11 843)	(11 843)

Для цілей складання звітності операції Банку поділяються на такі сегменти:

Послуги корпоративним клієнтам: цей бізнес-сегмент включає обслуговування поточних рахунків юридичних осіб, залучення депозитів, надання кредитних ліній у формі «овердрафт», обслуговування карткових рахунків, надання кредитів та інших видів фінансування, операції з іноземною валютою.

Послуги фізичним особам: надання банківських послуг приватним фізичним особам. Цей сегмент включає ті самі види банківських продуктів, що й сегмент корпоративного банківського обслуговування, а також послуги з відкриття та ведення рахунків та фізичних осіб, у тому числі рахунків для особистого використання поточних та ощадних рахунків, залучення депозитів, обслуговування кредитних карток за зарплатними проектами.

Міжбанківський бізнес: операції на міжбанківському ринку, операції з цінними паперами, що емітовані НБУ, операції з валютою.

Інші сегменти та операції: включає операції з метою забезпечення діяльності Банку, основні засоби та нематеріальні активи, відстрочені податкові активи, передоплату та дебіторську заборгованість, пов'язані з адміністративно-господарською діяльністю Банку.

Примітка 29. Потенційні зобов'язання Банку

Банк розкриває інформацію про події, що відбулися станом на кінець 30 червня 2020 року, але не відображені в інших примітках, за якими ймовірність вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди, не відповідає визначенню зобов'язання, зокрема:

1) розгляд справ у суді.

Станом на 30 червня 2020 року в судах наявні справи за участю Банку, по яких Банк є відповідачем на суму 4 227 476,73 грн.

В цілому, як показує попередній аналіз судових процесів, розгляд судових справ не несе за собою негативного ризику для фінансового стану та стабільності Банку.

2) потенційні податкові зобов'язання.

Політика Банку з ведення податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачливості, здійснюється в повній відповідності з діючим законодавством, що регулює його діяльність, Банк нарахував всі відповідні податки.

Банк не передбачає ризиків, пов'язаних з виникненням потенційних податкових зобов'язань та станом на кінець звітного періоду не здійснює оцінку їх фінансового впливу.

Правильність складання податкових декларацій, а також інші питання дотримання законодавства, підлягають перевірці і вивченню з боку ряду контролюючих органів. Контролюючий орган має право провести перевірку та самостійно визначити суму грошових зобов'язань платника податків не пізніше закінчення 1095 дня (2 555 днів у разі проведення перевірки контрольованої операції), що настає за останнім днем граничного строку подання податкової декларації.

3) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями станом на звітну дату відсутні.

4) дотримання особливих вимог.

На звітну дату до Банку відсутні вимоги щодо дотримання певних умов за отриманими позиковими коштами.

5) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Станом на звітну дату в Банку відсутні невідмовні договори про оперативний лізинг (оренду).

б) зобов'язання з кредитування.

Станом на 30.06.2020 року сума зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням (як правило, це відкличні кредитні лінії, надані клієнтам), становила 591 134 тис. грн. Їх можливий фінансовий вплив на фінансові показники Банку є несуттєвим та не несе серйозних ризиків (зокрема, ризику ліквідності).

Таблиця 29.1 Структура зобов'язань з кредитування

	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
Невикористані кредитні лінії	591 134	562 624
Гарантії видані	2 494 996	2,073,020
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(5 534)	(2 661)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	3 080 596	2 632 983

Таблиця 29.2 Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
Гривня	2 712 466	2 227 997
Долар США	144 553	218 268
Євро	223 577	186 718
Усього	3 080 596	2 632 983

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

Станом на звітну дату банком не мав активів, наданих в заставу, та таких, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Примітка 30. Похідні фінансові інструменти та хеджування

Таблиця 30.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються через прибутки або збитки

	30 червня 2020 року		31 грудня 2019 року	
	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
	Форвардні контракти	-	-	-
Ф'ючерсні контракти	-	-	-	-
Контракти своп	-	-	87 349	(87 349)
Опціони	-	-	-	-
Чиста справедлива вартість	-	-	-	(1 663)

Протягом звітного періоду, Банк не використовував похідні фінансові інструменти для обліку хеджування.

Примітка 31. Операції з пов'язаними сторонами

У звітному році підхід до визначення пов'язаних з Банком осіб не змінився. 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.

У ході діяльності проводяться банківські операції з основними акціонерами, провідним управлінським персоналом, асоційованими особами та іншими пов'язаними сторонами. Ці операції включають здійснення розрахунків, надання кредитів, проведення документарних операцій, залучення депозитів, операції з іноземною валютою.

Таблиця 31.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 червня 2020 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1 –33 %)	566	71	882 873	178 468
Резерв під заборгованість за кредитами	(4)	(1)	(2 840)	(36 900)
Інші активи	-	-	-	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1 -23 %)	52 813	12 713	878 666	880 154
Резерви за зобов'язаннями	-	(1)	-	(7)
Інші зобов'язання	-	-	-	-

Таблиця 31.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчився 30 червня 2020 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
--	--------------------------------------	----------------------------------	----------------------	------------------------

Процентні доходи	-	8	9 478	4 444
Процентні витрати	(14)	(9)	(4 819)	(6 272)
Дивіденди	-	-	-	-
Комісійні доходи	22	12	372	207
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(1)	3	20 878	(8 973)

Таблиця 31.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 30 червня 2020 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Імпортні акредитиви	-	-	-	-
Інші зобов'язання	434	223	210 088	17 112
Гарантії надані	-	-	677	-

Таблиця 31.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за період, що закінчився 30 червня 2020 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	1 032	263	68 987	48 601
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	(545)	(355)	(298 665)	(99 777)

Таблиця 31.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2019 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1 –33 %)	688	140	987 127	206 511
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	(35)	(5)	(18 797)	(42 665)
Інші активи	-	-	-	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1 -23 %)	17 258	5 550	114 119	790 474
Боргові цінні папери, емітовані банком	(7)	(1)	(2)	(3)
Резерви за зобов'язаннями	-	-	(3)	(134)
Інші зобов'язання	9 085	-	-	-

Таблиця 31.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчився 30 червня 2019 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	140	4	29	42 550
Процентні витрати	(41)	(5)	(68)	(10 970)
Дивіденди	9 617	-	-	-
Комісійні доходи	44	6	10	7 596
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	1	0	0	(4)

Таблиця 31.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2019 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Імпортні акредитиви	-	-	-	-
Інші зобов'язання	810	97	1 000	123 167
Гарантії надані	-	-	94	-

Таблиця 31.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом періоду, що закінчився 30 червня 2019 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	174	0	0	-
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	0	(85)	(116)	(220 480)

Примітка 32. Події після дати балансу

За оцінкою керівництва, суттєвих подій між звітною датою і датою затвердження проміжної фінансової звітності за період, що закінчився 30 червня 2020 року, які потребують її коригування і можуть вплинути на економічні рішення користувачів, не відбувалося.

Затверджено до випуску та підписано

"28" липня 2020 року

Чернуха С.В.
☎ (044) 207-70-35

Голова Правління

Головний бухгалтер



В.О. Зінніков

Я.М. Кирилюк