



**БАНК  
ІНВЕСТИЦІЙ  
та ЗАОЩАДЖЕНЬ**

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

За період, що закінчився 31 березня 2020 року

## ЗМІСТ

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан .....	2
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.....	3
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі .....	4
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів .....	5
Примітка 1. Інформація про банк.....	6
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....	6
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності .....	7
Примітка 4. Принципи облікової політики.....	7
Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти, інтерпретації.....	8
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	8
Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів .....	8
Примітка 8. Інвестиції в цінні папери.....	11
Примітка 9. Інвестиційна нерухомість.....	11
Примітка 10. Активи з права користування.....	12
Примітка 11. Інші фінансові активи .....	12
Примітка 12. Інші активи .....	13
Примітка 13. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття .....	13
Примітка 14. Кошти банків .....	13
Примітка 15. Кошти клієнтів.....	13
Примітка 16. Боргові цінні папери, емітовані банком .....	13
Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями .....	14
Примітка 18. Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди).....	14
Примітка 19. Інші фінансові зобов'язання .....	14
Примітка 20. Інші зобов'язання .....	14
Примітка 21. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).....	14
Примітка 22. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу).....	15
Примітка 23. Процентні доходи та витрати .....	15
Примітка 24. Комісійні доходи та витрати .....	15
Примітка 25. Інші операційні доходи.....	16
Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати.....	16
Примітка 27. Витрати на податок на прибуток.....	16
Примітка 28. Прибуток на одну просту акцію.....	17
Примітка 29. Операційні сегменти.....	17
Примітка 30. Потенційні зобов'язання Банку .....	19
Примітка 31. Похідні фінансові інструменти та хеджування.....	20
Примітка 32. Операції з пов'язаними сторонами .....	20
Примітка 33. Події після дати балансу.....	22

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан

	Примітки	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	698 013	737 380
Кредити та заборгованість клієнтів	7	2 986 565	2 415 991
Інвестиції в цінні папери	8	407 351	212 570
Похідні фінансові активи	31	421	-
Інвестиційна нерухомість	9	282 020	282 020
Відстрочений податковий актив	27	694	633
Активи з права користування	10	18 844	20 311
Основні засоби та нематеріальні активи		65 176	59 521
Інші фінансові активи	11	176 067	75 074
Інші активи	12	9 669	6 453
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	13	9 197	9 197
<b>Усього активів</b>		<b><u>4 654 017</u></b>	<b><u>3 819 150</u></b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	14	299 998	1
Кошти клієнтів	15	3 648 568	3 095 802
Похідні фінансові зобов'язання	31	39 473	1 663
Боргові цінні папери, емітовані банком	16	312	504
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	27	1 703	2 056
Резерви за зобов'язаннями	17	2 237	2 661
Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	18	18 477	18 874
Інші фінансові зобов'язання	19	43 780	111 522
Інші зобов'язання	20	34 284	25 052
<b>Усього зобов'язань</b>		<b><u>4 088 832</u></b>	<b><u>3 258 135</u></b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	21	500 000	500 000
Резервні та інші фонди банку		34 561	34 561
Резерви переоцінки	22	(1 559)	2 175
Нерозподілений прибуток/(непокритий збиток)		32 183	24 279
<b>Усього власного капіталу</b>		<b><u>565 185</u></b>	<b><u>561 015</u></b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b><u>4 654 017</u></b>	<b><u>3 819 150</u></b>

Затверджено до випуску та підписано

"28" квітня 2020 року

Голова Правління

В.О. Зінніков

Чернуха С.В.

☎ (044) 207-70-35

В.о. Головного бухгалтера

Ю.В. Крачило

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	23	110 588	110 588	99 488	99 488
Процентні витрати	23	(66 373)	(66 373)	(66 734)	(66 734)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>		<b>44 215</b>	<b>44 215</b>	<b>32 754</b>	<b>32 754</b>
Комісійні доходи	24	94 682	94 682	88 829	88 829
Комісійні витрати	24	(5 393)	(5 393)	(3 846)	(3 846)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(43 908)	(43 908)	3 205	3 205
<b>Чистий прибуток від операцій з похідними фінансовими інструментами</b>		<b>(43 908)</b>	<b>(43 908)</b>	<b>3 205</b>	<b>3 205</b>
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		(13 062)	(13 062)	1 236	1 236
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		97 065	97 065	(2 931)	(2 931)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	6,7, 8, 11	(19 295)	(19 295)	1 085	1 085
Чистий збиток від зменшення корисності інших активів	12	(332)	(332)	(439)	(439)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		423	423	(627)	(627)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів (зобов'язань), які обліковуються за амортизованою собівартістю		2 517	2 517	1 844	1 844
Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток		1 715	1 715	40	40
Інші операційні доходи	25	4 651	4 651	4 148	4 148
Витрати на виплати працівникам		(52 113)	(52 113)	(36 335)	(36 335)
Витрати зносу та амортизація		(9 738)	(9 738)	(2 612)	(2 612)
Інші адміністративні та операційні витрати	26	(91 881)	(91 881)	(85 115)	(85 115)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>9 546</b>	<b>9 546</b>	<b>1 236</b>	<b>1 236</b>
Витрати на податок на прибуток		(1 642)	(1 642)	(335)	(335)
<b>Прибуток/(збиток)</b>		<b>7 904</b>	<b>7 904</b>	<b>901</b>	<b>901</b>
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>					
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:	22	(3 734)	(3 734)	439	439
чиста зміна справедливої вартості		(2 019)	(2 019)	479	479
чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку		(1 715)	(1 715)	(40)	(40)
Інший сукупний дохід після оподаткування		4 170	4 170	1 340	1 340
<b>Усього сукупного доходу за рік</b>		<b>4 170</b>	<b>4 170</b>	<b>1 340</b>	<b>1 340</b>
<b>Усього сукупного доходу, що належить власникам банку</b>		<b>4 170</b>	<b>4 170</b>	<b>1 340</b>	<b>1 340</b>
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває	28	15.81	15.81	1 80	1 80
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку	28	15.81	15.81	1.80	1.80

Затверджено до випуску та підписано

"28" квітня 2020 року

Голова Правління

В.О. Зінніков

Чернуха С.В.  
☎ (044) 207-70-35

В.о. Головного бухгалтера

Ю.В. Крачило

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі

	Примітки	Статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього
<b>Залишок на 31 грудня 2018 року</b>		<b>500 000</b>	<b>34 055</b>	<b>(371)</b>	<b>10 124</b>	<b>543 808</b>
Усього сукупного доходу		-	-	439	901	1 340
Прибуток за рік		-	-	-	901	901
Інший сукупний дохід	22	-	-	439	-	439
<b>Залишок на 31 березня 2019 року</b>		<b>500 000</b>	<b>34 055</b>	<b>68</b>	<b>11 025</b>	<b>545 148</b>
<b>Залишок на 31 грудня 2019 року</b>		<b>500 000</b>	<b>34 561</b>	<b>2 175</b>	<b>24 279</b>	<b>561 015</b>
Усього сукупного доходу		-	-	(3 734)	7 904	4 170
Прибуток за рік		-	-	-	7 904	7 904
Інший сукупний дохід	22	-	-	(3 734)	-	(3 734)
<b>Залишок на 31 березня 2020 року</b>		<b>500 000</b>	<b>34 561</b>	<b>(1 559)</b>	<b>32 183</b>	<b>565 185</b>

Затверджено до випуску та підписано

"28" квітня 2020 року

Чернуха С.В.  
☎ (044) 207-70-35

Голова Правління

В.о. Головного бухгалтера

В.О. Зінніков

Ю.В. Крачило

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

	<i>За період, що закінчився 31 березня</i>	
	2020	2019
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		
Процентні доходи, що отримані	86 309	107 224
Процентні витрати, що сплачені	(63 863)	(77 935)
Комісійні доходи, що отримані	94 464	88 253
Комісійні витрати, що сплачені	(5 444)	(3 995)
Результат операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(6 519)	4 049
Результат операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	1 715	40
Результат операцій припинення визнання фінансових активів (зобов'язань), які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 517	1 844
Результат операцій із іноземною валютою	(13 062)	1 236
Інші отримані операційні доходи	4 525	4 043
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(30 559)	(37 852)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(91 881)	(85 115)
Податок на прибуток, сплачений	(2 056)	(687)
<b>Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін у операційних активах і зобов'язаннях</b>	<b>(23 854)</b>	<b>1 105</b>
<b>ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ</b>		
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків	-	9 470
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(711 570)	(13 319)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(79 664)	26 767
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(3 594)	(3 283)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	299 998	43 063
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	843 344	(120 075)
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	(136)	53
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	(69 480)	(43 730)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	(12 196)	1 821
<b>Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності</b>	<b>242 848</b>	<b>(98 128)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		
(Придбання)/погашення інвестицій в цінні папери цінних паперів	(205 176)	(192 994)
Придбання основних засобів	(2 655)	(888)
Придбання нематеріальних активів	(6 538)	(385)
<b>Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>	<b>(214 369)</b>	<b>(194 267)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		
Активи/(Зобов'язання орендаря)	(5 172)	-
<b>Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>	<b>(5 172)</b>	-
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	(66 766)	965
Вплив резерву на грошові кошти	4 330	10 271
Різниця між нарахованими та сплаченими відсотками	(238)	(198)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	(39 367)	(281 357)
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>737 380</b>	<b>600 949</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>698 013</b>	<b>319 592</b>

Затверджено до випуску та підписано

"28" квітня 2020 року

Голова Правління

В.О. Зінніков

Чернуха С.В.

☎ (044) 207-70-35

В.о. Головного бухгалтера

Ю.В. Крачило

#### 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 Іллєнка, б. 83-Д.

Веб-сторінка Банку в Інтернеті: [www.bisbank.com.ua](http://www.bisbank.com.ua).

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

Звітність підготовлена станом на кінець дня 31 березня 2020 року та відображається у тисячах гривень.

Банк є складовою частиною банківської системи України (усього станом на кінець 31 березня 2020 року в Україні нараховувався 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 31 березня 2020 року кількість працівників Банку складала 779 осіб (на кінець першого кварталу 2019 року кількість працівників Банку складала 672 особи).

Регіональна мережа станом на звітну дату складається з Головного банку та 40 відділень та покриває переважну більшість областей України (на кінець першого 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 31 березня 2020 року власниками істотної часті 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.

31 березня 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 31 березня 2020 року, затверджена до випуску Правлінням Банку 28 квітня 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. Світові фондові ринки зазнали значного падіння котирувань практично у всіх країнах світу, ціни на нафту зменшилися більше ніж удвічі, знижуються ціни на інші сировинні товари, інвестори масово виходять із активів на ринках, що розвиваються, та вкладають гроші у найменш ризикові інструменти: облігації США, Німеччини, інших топ-економік. Не минула ця тенденція і український ринок: котирування єврооблігацій, ОВДП зазнали суттєвого просідання, що призвело і до суттєвого тиску на обмінний курс гривні.

На засіданні 12 березня Правління Національного банку України вирішило знизити облікову ставку ще на 100 пунктів до 10% річних. Незважаючи на напружену ситуацію на світових фінансових ринках через поширення коронавірусу та її негативний вплив на фінансовий ринок України, НБУ не тільки знизив облікову ставку до 10%, а і зберіг очікування подальшого її зниження до 7% на кінець 2020 року. Водночас регулятор зазначив, що готовий до позачергових коригуючих заходів у разі реалізації ризиків

Незважаючи на запровадження карантину та посилення тиску на фінансовий ринок, у першому кварталі 2020 року відтоки депозитів населення у банківській системі були помірними. Співвідношення кредити/депозити зберігалося дуже низьким на рівні 0,9 (для порівняння, рік тому воно становило 1,1). Це є додатковим свідченням великого запасу міцності у банківській системі.

Нова версія закону відображає очікування щодо втрат доходів та підвищені видатки через протидію поширенню коронавірусу в Україні. Планові доходи Державного бюджету зменшено на 120 млрд. грн. (11%) до 976 млрд. грн. План видатків натомість збі-

льшено на 82 млрд. грн. (7%) до 1266 млрд. грн. Відповідно, розмір граничного дефіциту збільшено втричі: з 96,3 млрд. грн. (2,3% ВВП) до 298,4 млрд. грн. (понад 7% ВВП). Незважаючи на ухвалені рішення, на сьогодні залишається невизначеність щодо таких системних питань: 1) яким буде остаточний фінансовий розрив через наслідки протидії поширенню коронавірусу; 2) як забезпечити фінансування збільшеного дефіциту (очевидно, що в цьому контексті ключовою є спроможність залучення підтримки міжнародних фінансових організацій).

У березні 2020 року індекс споживчих цін (ІСЦ) збільшився на 0,8% до попереднього місяця. Показник інфляції передбачувано зафіксував зростання цін на певні товари бакалійної групи, сезонний перегляд цін на одяг і взуття. З іншого боку, було зафіксовано сезонний спад цін на яйця, а також подальше суттєве зниження тарифів на природний газ як товар. Оскільки у березні 2019 інфляція була навіть більшою (0,9% до попереднього місяця), то динаміка ІСЦ у річному вимірі навіть сповільнилася з 2,4% у лютому до 2,3%. Цілком імовірно, що частина цінового ажіотажу в березні статистично перенесеться у квітень, проте наразі вже спостерігається охолодження роздрібних цін на певні продовольчі товари разом із вщуханням ажіотажу. Інфляція залишається суттєво нижчою за цільовий діапазон НБУ (4-6%), що дає підстави очікувати на подальше зниження облікової ставки.

У березні міжнародні резерви Національного банку України скоротилися на 2,1 млрд. доларів (майже 8%) до 24,9 млрд. дол. Основним чинником зниження резервів були активні інтервенції НБУ для згладжування коливань, сальдо яких становило 2,2 млрд. доларів. Чисті міжнародні резерви (за вирахуванням боргу України перед Міжнародним валютним фондом) на кінець березня становили 16 млрд. доларів, що є навіть вищим за рівень початку 2020 року. Поточна тенденція зі зниження обсягів імпорту підтримує рівень достатності резервів стабільно високим: близько до 4 місяців майбутнього імпорту товарів і послуг. Упродовж останніх 2 тижнів НБУ змінив напрям інтервенцій на валютному ринку (в бік викупу іноземної валюти), що призводить до поповнення міжнародних резервів.

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 31 березня 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 I 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 підтверджену інформацію, отриману без невикористаних 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 невізначені 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**

	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
Готівкові кошти	267 618	208 598
Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	-	189 238
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	213 542	43 580
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках України	220 684	304 125
інших країн	34	153
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(3 831)	(8 161)
<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>698 013</b>	<b>737 380</b>

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 31 березня 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 оперативно розпоряджатися додатковими ліквідними засобами.

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

	31 березня 2020 року	31 березня 2019 року
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(8 161)	(11 904)
(Збільшення)/зменшення резерву протягом періоду	4 330	(10 271)
<b>Резерв за станом на кінець періоду</b>	<b>(3 831)</b>	<b>(1 633)</b>

**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**

	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
Кредити, що надані юридичним особам	2 994 881	2 401 355
Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	17 481	18 643
Іпотечні кредити фізичних осіб	45 295	42 193
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	351 885	317 433
Інші кредити, що надані фізичним особам	10 278	10 192
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(433 255)	(373 825)
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>2 986 565</b>	<b>2 415 991</b>

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 31 березня 2020 року**

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	303 442	-	34 578	-	338 020
Мінімальний кредитний ризик	743 872	10 156	116 059	-	870 087
Низький кредитний ризик	389 317	1 224	64 390	-	454 931
Середній кредитний ризик	874 738	2 828	279 195	-	1 156 761
Високий кредитний ризик	147 833	12 852	439 336	-	600 021
Дефолтні активи					

<b>Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>2 459 202</b>	<b>27 060</b>	<b>933 558</b>	<b>-</b>	<b>3 419 820</b>
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(68 139)	(3 259)	(361 857)	-	(433 255)
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>2 391 063</b>	<b>23 801</b>	<b>571 701</b>	<b>-</b>	<b>2 986 565</b>

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	294 817	-	30 637	-	325 454
Мінімальний кредитний ризик	497 397	-	50 708	-	548 105
Низький кредитний ризик	369 286	8 977	64 842	-	443 105
Середній кредитний ризик	734 353	1 231	150 334	-	885 918
Високий кредитний ризик	161 490	1 542	424 202	-	587 234
Дефолтні активи					
<b>Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>2 057 343</b>	<b>11 750</b>	<b>720 722</b>	<b>-</b>	<b>2 789 816</b>
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(45 287)	(2 165)	(326 373)	-	(373 825)
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>2 012 056</b>	<b>9 585</b>	<b>394 350</b>	<b>-</b>	<b>2 415 991</b>

Таблиця 7.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 31 березня 2020 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
<b>Валова балансова вартість на початок періоду</b>	<b>2 057 344</b>	<b>11 750</b>	<b>720 722</b>	<b>-</b>	<b>2 789 816</b>
Придбані / ініційовані фінансові активи	610 769	8 317	176 923	-	796 009
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(269 993)	(443)	(56 510)	-	(326 946)
Переведення до стадії 1	493	(561)	-	-	(68)
Переведення до стадії 2	(24 073)	17 030	-	-	(7 043)
Переведення до стадії 3	(35 155)	(9 029)	50 317	-	6 133
Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	-	-	-
Інші зміни (зміна заборгованості по чинним договорам)	119 817	(4)	42 106	-	161 919
<b>Валова балансова вартість на кінець звітного періоду</b>	<b>2 459 202</b>	<b>27 060</b>	<b>933 558</b>	<b>-</b>	<b>3 419 820</b>

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
<b>Валова балансова вартість на початок періоду</b>	<b>2 389 600</b>	<b>14 017</b>	<b>912 733</b>	<b>-</b>	<b>3 316 350</b>
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)
<b>Валова балансова вартість на кінець звітного періоду</b>	<b>2 057 344</b>	<b>11 750</b>	<b>720 722</b>	<b>-</b>	<b>2 789 816</b>

Таблиця 7.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 31 березня 2020 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
<b>Скориговані резерви під знецінення станом на початок періоду</b>	<b>(45 287)</b>	<b>(2 165)</b>	<b>(326 373)</b>	-	<b>(373 825)</b>
<b>(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду:</b>	<b>(22 852)</b>	<b>(1 094)</b>	<b>(25 620)</b>	-	<b>(49 566)</b>
збільшення резерву по новим договорам (збільшення)/зменшення резерву під знецінення по чинним договорам	(22 775)	(120)	(35 733)	-	(58 628)
фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(5 092)	(8)	6 895	-	1 795
загальний ефект від переведення між стадіями	3 948	161	8 813	-	12 922
<i>Переведення до стадії 1</i>	1 067	(1 127)	(5 595)	-	(5 655)
<i>Переведення до стадії 2</i>	(16)	183	-	-	167
<i>Переведення до стадії 3</i>	493	(2 466)	-	-	(1 973)
Списання фінансових активів за рахунок резерву	590	1 156	(5 595)	-	(3 849)
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
<b>Резерв під знецінення станом на кінець періоду</b>	<b>(68 139)</b>	<b>(3 259)</b>	<b>(361 857)</b>	-	<b>(433 255)</b>

Протягом першого кварталу 2020 року мало місце часткове погашення контрагентами – фізичними особами заборгованості, списаної раніше за рахунок сформованих резервів у сумі 1 тис. грн.

Таблиця 7.7. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 31 березня 2019 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
<b>Скориговані резерви під знецінення станом на початок періоду</b>	<b>(26 032)</b>	<b>(343)</b>	<b>(293 568)</b>	-	<b>(319 943)</b>
<b>(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду:</b>	<b>(12 533)</b>	<b>52</b>	<b>(8 966)</b>	-	<b>(21 447)</b>
збільшення резерву по новим договорам (збільшення)/зменшення резерву під знецінення по чинним договорам	(14 749)	-	-	-	(14 749)
фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(980)	-	(15 804)	-	(16 784)
загальний ефект від переведення між стадіями	7 710	16	2 940	-	10 666
<i>Переведення до стадії 1</i>	(4 515)	37	3 898	-	(580)
<i>Переведення до стадії 2</i>	(4 615)	311	4 160	-	(144)
<i>Переведення до стадії 3</i>	94	(290)	-	-	(196)
Списання фінансових активів за рахунок резерву	6	16	(262)	-	(240)
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
<b>Резерв під знецінення станом на кінець періоду</b>	<b>(38 566)</b>	<b>(290)</b>	<b>(309 232)</b>	-	<b>(348 088)</b>

Таблиця 7.8. Структура кредитів за видами економічної діяльності

	31 березня 2020 року		31 грудня 2019 року	
	сума	%	сума	%
Операції з нерухомим майном оренда інжиніринг та надання послуг	98 731	2.9	55 521	2.0
Охорона здоров'я	9 242	0.3	9 463	0.3
Торгівля; ремонт автомобілів побутових виробів та предметів особистого вжитку	1 667 718	48.8	1 562 569	56.0
Сільське господарство мисливство лісове господарство	20 878	0.6	17 555	0.6
Будівництво будівель	420 803	12.3	172 213	6.2
Наземний і трубопровідний транспорт	101 291	3.0	99 680	3.6
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	195 147	5.7	59 797	2.1
Діяльність готелів і подібних засобів тимчасового розміщення	31 408	0.9	32 498	1.2
Виробництво машин устаткування та іншої продукції	189 193	5.5	172 568	6.2
Діяльність у сфері спорту організація відпочинку та розваг	150 074	4.4	130 378	4.7
Фізичні особи	407 458	11.9	369 818	13.3
Інші	127 877	3.7	107 756	3.9
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>3 419 820</b>	<b>100.00</b>	<b>2 789 816</b>	<b>100.00</b>

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 автомобі-

лів, 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 31 березня 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 31 березня 2020 року	300	-	-	576
Майбутній фінансовий дохід	36	-	-	96
Резерв під заборгованість за фінансовим лізингом станом на кінець звітного періоду	-	-	-	(1)
<b>Теперішня вартість мінімальних лізингових платежів станом на 31 грудня 2019 року</b>	<b>316</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>316</b>

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)
<b>Теперішня вартість мінімальних лізингових платежів станом на 31 грудня 2019 року</b>	<b>385</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>385</b>

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 8.1 Інвестиції в цінні папери

	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	407 351	212 570
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	-
<b>Усього цінних паперів</b>	<b>407 351</b>	<b>212 570</b>

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

	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
Боргові цінні папери	408 911	210 395
державні облигації	408 911	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	(2 344)	1 391
<b>Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>407 351</b>	<b>212 570</b>

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 408 911 тис. грн. та визнаної уцінки в сумі 1 560 тис., справедлива вартість яких станом на 31 березня 2020 року складає 407 351 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 31 березня 2020 року складає 0 тис. грн. (на 31 грудня 2019 року – 0 тис. грн.).

Борговим цінним паперам в портфелі банку станом на 31.03.2020 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	
			31 березня 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

	31 березня 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

	31 березня 2020 року	31 березня 2019 року
Суми доходів і витрат	2 351	2 442
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	-	-
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

	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
<b>Балансова вартість активу на початок періоду</b>	<b>20 311</b>	<b>-</b>
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	4 704	7 143
Вибуття:	-	-
- первісної вартості	(2 218)	-
- зносу	2 218	-
Переоцінка активу (дооцінка - зміна суми орендної плати)	143	313
Переоцінка активу (уцінка - зміна суми орендної плати, вплив індексу інфляції та курсу валюти)	(114)	(119)
Амортизаційні нарахування	(6 200)	(22 568)
<b>Балансова вартість на кінець періоду</b>	<b>18 844</b>	<b>20 311</b>
Первісна (переоцінена) вартість	45 583	42 998
Знос на кінець звітного періоду	(26 740)	(22 687)

Примітка 11. Інші фінансові активи

Таблиця 11.1. Інші фінансові активи

	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	19 527	75 462
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	500	1 232
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	11 099	8 118
Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	8 929	7 682
Грошові кошти з обмеженим правом використання	153 479	27 103
Інші фінансові активи	4 377	3 262
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(21 844)	(47 784)
<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>176 067</b>	<b>75 074</b>

У статті «Грошові кошти з обмеженим правом користування» показано залишки за балансовим рахунком «Кошти банку у розрахунках», 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 31 березня 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	27,968	374	(1 455)	(827)	(120)	25 940
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-
<b>Залишок станом на кінець періоду</b>	<b>(10 138)</b>	<b>(270)</b>	<b>(7 523)</b>	<b>(2 096)</b>	<b>(1 817)</b>	<b>(21 844)</b>

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за період, що закінчився 31 березня 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	2 725	(97)	(347)	(119)	37	2 199
<b>Залишок станом на кінець періоду</b>	<b>(1 106)</b>	<b>(17 182)</b>	<b>(1 327)</b>	<b>(979)</b>	<b>(853)</b>	<b>(21 445)</b>

Примітка 12. Інші активи

Таблиця 12.1 Інші активи

	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
Дебіторська заборгованість з придбання активів	624	245
Передплата за послуги	318	153
Дорогоцінні метали	223	179
Інші активи	214	148
Витрати майбутніх періодів:	8 918	6 024
оренда	7 028	4 325
ліцензійні платежі та використання програмного забезпечення	807	474
комунальні послуги	112	94
інші	971	1 131
Резерв під інші активи	(628)	(296)
<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>9 669</b>	<b>6 453</b>

Таблиця 12.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інші активів за період, що закінчився 31 березня 2020 року

	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передплата за послуги	Всього
Залишок станом на початок періоду	(157)	(139)	(296)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(234)	(98)	(332)
<b>Залишок станом на кінець періоду</b>	<b>(391)</b>	<b>(237)</b>	<b>(628)</b>

Таблиця 12.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інші активів за період, що закінчився 31 березня 2019 року

	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передплата за послуги	Всього
Залишок станом на початок періоду	(22)	(271)	(293)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(170)	(269)	(439)
<b>Залишок станом на кінець періоду</b>	<b>(192)</b>	<b>(540)</b>	<b>(732)</b>

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

Таблиця 13.1. Необоротні активи, утримувані для продажу

	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
Необоротні активи, утримувані для продажу	9 197	9 197
<b>Усього необоротних активів, утримуваних для продажу</b>	<b>9 197</b>	<b>9 197</b>

Примітка 14. Кошти банків

Протягом першого кварталу 2020 року Банком були отримані кредити від НБУ шляхом рефінансування, станом на звітну дату балансова вартість яких складала 299 998 тис. грн..

Примітка 15. Кошти клієнтів

Таблиця 15.1. Кошти клієнтів

	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
Юридичні особи	2 048 866	1 695 402
поточні рахунки	442 084	232 553
строкові кошти	1 606 782	1 462 849
Фізичні особи:	1 599 702	1 400 400
поточні рахунки	303 993	257 839
строкові кошти	1 295 709	1 142 561
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>3 648 568</b>	<b>3 095 802</b>

Примітка 16. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 16.1 Боргові цінні папери, емітовані банком

	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
Депозитні сертифікати	312	504
<b>Усього</b>	<b>312</b>	<b>504</b>

Станом на звітну дату, Банком випущено один безкупонний ощадний сертифікат в доларах США, за яким нараховується річна відсоткова ставка 4%, термін погашення якого 06.06.2020 року.

Станом на звітну дату, Банк не має активів, наданих як забезпечення за цінними паперами, емітованими банком та конвертовани боргові інструменти (такі, що включають компонент зобов'язання та капіталу), їх балансову вартість, порядок обміну та методи визначення справедливої вартості.

**Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями**

**Таблиця 17.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за період, що закінчився 31 березня 2020 року**

	Кредитні зобов'язання	Усього
Залишок на початок періоду	2 661	2 661
Формування та/або збільшення резерву	(424)	(424)
<b>Залишок на кінець періоду</b>	<b>2 237</b>	<b>2 237</b>

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 17.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за період, що закінчився 31 березня 2019 року**

	Кредитні зобов'язання	Усього
Скориговані резерви за зобов'язаннями станом на початок періоду	982	982
Формування та/або збільшення резерву	627	627
<b>Залишок на кінець періоду</b>	<b>1 609</b>	<b>1 609</b>

**Примітка 18. Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)**

	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
<b>Балансова вартість на початок періоду</b>	<b>18 874</b>	<b>-</b>
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	4 657	6 957
Нараховані відсотки за зобов'язанням	696	4 290
Переоцінка зобов'язання (дооцінка - зміна суми орендної плати)	1 203	294
Переоцінка зобов'язання (уцінка - зміна суми орендної плати, вплив індексу інфляції та курсу валюти)	(85)	(539)
Зменшення балансової вартості зобов'язання при відображенні сплачених орендних платежів орендодавцю	(6 868)	(25 233)
<b>Балансова вартість на кінець періоду</b>	<b>18 477</b>	<b>18 874</b>

**Примітка 19. Інші фінансові зобов'язання**

**Таблиця 19.1. Інші фінансові зобов'язання**

	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	12 797	13 706
Нараховані витрати	-	51
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними системами	21 670	4 823
Кредиторська заборгованість за операціями з готівкою	20	48
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	-	83 551
Інші фінансові зобов'язання	208	258
Дивіденди до сплати	9 085	9 085
<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>43 780</b>	<b>111 522</b>

**Примітка 20. Інші зобов'язання**

**Таблиця 20.1 Інші зобов'язання**

	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	5 376	5 108
Кредиторська заборгованість з придбання активів	2 469	393
Кредиторська заборгованість за послуги	12 265	7 865
Забезпечення оплати відпусток	11 715	9 779
Доходи майбутніх періодів	2 436	1 870
Інша заборгованість	23	37
<b>Усього</b>	<b>34 284</b>	<b>25 052</b>

**Примітка 21. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)**

**Таблиця 21.1. 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 22. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)**  
**Таблиця 22.1. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)**

	31 березня 2020 року	31 березня 2019 року
Залишок на початок року	2 175	(371)
Переоцінка цінних паперів	(3 734)	449
зміни переоцінки до справедливої вартості доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки	(2 019)	479
Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід)	1 715	40
за вирахуванням податку на прибуток	(3 734)	449
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>(1 559)</b>	<b>(68)</b>

**Примітка 23. Процентні доходи та витрати**  
**Таблиця 23.1. Процентні доходи та витрати**

	2020 року		2019 року	
	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року
<b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ</b>				
Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка				
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Кредити та заборгованість клієнтів	96 936	96 936	80 545	80 545
Кошти в інших банках	820	820	5 476	5 476
Кореспондентські рахунки в інших банках	737	737	1 695	1 695
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	98 493	98 493	87 716	87 716
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід				
Інвестиції в цінні папери	12 095	12 095	11 772	11 772
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	12 095	12 095	11 772	11 772
Усього процентних доходів розрахованих за ефективною ставкою відсотка	110 588	110 588	99 488	99 488
<b>Усього процентних доходів</b>	<b>110 588</b>	<b>110 588</b>	<b>99 488</b>	<b>99 488</b>
<b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ</b>				
Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка				
Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Боргові цінні папери, що емітовані банком	(3)	(3)	-	-
Строкові кошти юридичних осіб	(29 693)	(29 693)	(24 312)	(24 312)
Строкові кошти фізичних осіб	(30 804)	(30 804)	(38 213)	(38 213)
Кредити рефінансування, що отримані від НБУ	(1 331)	(1 331)	(275)	(275)
Поточні рахунки	(3 846)	(3 846)	(3 934)	(3 934)
Фінансовий лізинг (оренда)	(696)	(696)	-	-
Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(66 373)	(66 373)	(66 734)	(66 734)
<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(66 373)</b>	<b>(66 373)</b>	<b>(66 734)</b>	<b>(66 734)</b>
<b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>	<b>44 215</b>	<b>44 215</b>	<b>32 754</b>	<b>32 754</b>

**Примітка 24. Комісійні доходи та витрати**  
**Таблиця 24.1. Комісійні доходи та витрати**

	2020 року		2019 року	
	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року
<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ</b>				
Розрахунково-касові операції	82 756	82 756	74 656	74 656
Операції з цінними паперами	-	-	1	1
Кредитне обслуговування клієнтів	1 397	1 397	4 445	4 445
Операції на валютному ринку	1 706	1 706	1 738	1 738
Операції довірчого управління	-	-	1	1
Гарантії надані	5 946	5 946	4 270	4 270
Інші	2 877	2 877	3 717	3 717
<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>94 682</b>	<b>94 682</b>	<b>88 829</b>	<b>88 829</b>
<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ</b>				
Розрахунково-касові операції	(5 303)	(5 303)	(3 786)	(3 786)
Операції з цінними паперами	(44)	(44)	(21)	(21)



Інші	(47)	(47)	(38)	(38)
Усього комісійних витрат	(5 393)	(5 393)	(3 846)	(3 846)
Чистий комісійний дохід/витрати	89 288	89 288	84 984	84 984

Примітка 25. Інші операційні доходи  
Таблиця 25.1. 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)	3 075	3 075	2 962	2 962
Штрафи, пені, що отримані банком	82	82	59	59
Дохід від модифікації фінансових активів	-	-	-	-
Надлишки в ПТКС та незатребувані платежі	1 175	1 175	720	720
Винагорода за договорами про співпрацю	207	207	357	357
Інші	112	112	50	50
<b>Усього операційних доходів</b>	<b>4 651</b>	<b>4 651</b>	<b>4 148</b>	<b>4 148</b>

Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати  
Таблиця 26.1. 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	(43 365)	(43 365)	(29 787)	(29 787)
Нарахування на фонд заробітної плати	(8 533)	(8 533)	(6 353)	(6 353)
Інші виплати працівникам	(215)	(215)	(195)	(195)
<b>Усього витрати на утримання персоналу</b>	<b>(52 113)</b>	<b>(52 113)</b>	<b>(36 335)</b>	<b>(36 335)</b>

Таблиця 26.2 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	(2984)	(2984)	(2 463)	(2 463)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(554)	(554)	(149)	(149)
Амортизація активу з права користування	(6 200)	(6 200)	-	-
<b>Усього витрат на амортизацію</b>	<b>(9 738)</b>	<b>(9 738)</b>	<b>(2 612)</b>	<b>(2 612)</b>

Таблиця 26.3. 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	(6 388)	(6 388)	(5 349)	(5 349)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(69 752)	(69 752)	(66 663)	(66 663)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(1)	(1)	-	-
Професійні послуги	(535)	(535)	(606)	(606)
Витрати на маркетинг та рекламу	(1 646)	(1 646)	(1 468)	(1 468)
Витрати на інкасацію	(4 307)	(4 307)	(3 106)	(3 106)
Витрати на охорону	(2 523)	(2 523)	(1 443)	(1 443)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(2 902)	(2 902)	(3 473)	(3 473)
Інші	(3 827)	(3 827)	(3 007)	(3 007)
<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>(91 881)</b>	<b>(91 881)</b>	<b>(85 115)</b>	<b>(85 115)</b>

Примітка 27. Витрати на податок на прибуток  
Таблиця 27.1. 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	(1 703)	(1 703)	(396)	(396)
Зміна відстроченого податку на прибуток	61	61	61	61
<b>Усього витрати податку на прибуток</b>	<b>(1 642)</b>	<b>(1 642)</b>	<b>(335)</b>	<b>(335)</b>

Таблиця 27.2. 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	9 546	9 546	1 236	1 236
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою опо-	(1 718)	(1 718)	(222)	(222)

даткування

Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(1 815)	(1 815)	(1 811)	(1 811)
У тому числі:				
Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів за даними бухгалтерського обліку	(580)	(580)	(438)	(438)
Сума витрат на створення резервів за наданими зобов'язаннями з кредитування та гарантіями за даними бухгалтерського обліку	(1 235)	(1 235)	(1 373)	(1 373)
Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	1 830	1 830	1 637	1 637
У тому числі:				
Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів за даними податкового обліку	502	502	377	377
Сума залишкової вартості об'єкта основних засобів у разі ліквідації за даними податкового обліку	17	17	-	-
Зміна резерву за наданими зобов'язаннями з кредитування та гарантіями на яку збільшився фінансовий результат до оподаткування	1 311	1 311	480	480
Сума використання створених резервів забезпечень	-	-	780	780
Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку ВПА	(61)	(61)	(61)	(61)
<b>Витрати на податок на прибуток</b>	<b>(1 642)</b>	<b>(1 642)</b>	<b>(335)</b>	<b>(335)</b>

Таблиця 27.3. 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	31.03.2020
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	633	61	694
Основні засоби	633	61	694
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	633	61	694
<b>Визнаний відстрочений податковий актив</b>	<b>633</b>	<b>61</b>	<b>694</b>

Примітка 28. Прибуток на одну просту акцію

Таблиця 28.1. 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	7 904	7 904	901	901
Прибуток (збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку	-	-	-	-
Прибуток (збиток) за квартал	7 904	7 904	901	901
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	15.81	15.81	1.80	1.80
Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну привілейовану акцію	-	-	-	-

Примітка 29. Операційні сегменти

Таблиця 29.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 31 березня 2020 року

	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Вилучення	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Міжбанківський бізнес				
<b>Дохід від зовнішніх клієнтів</b>	83 773	107 784	15 184		3 180	-	<b>209 921</b>
Процентні доходи	71 556	25 380	13 652		-	-	110 588
Комісійні доходи	12 217	80 933	1 532		-	-	94 682
Інші операційні доходи	-	1 471	-		3 180	-	4 651
<b>Дохід від інших сегментів</b>	-	-	-		-	-	-
<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>83 773</b>	<b>107 784</b>	<b>15 184</b>		<b>3 180</b>	-	<b>209 921</b>
Процентні витрати	(31 231)	(33 115)	(1 331)		(696)	-	(66 373)
Комісійні витрати	-	(3 851)	(1 451)		(91)	-	(5 393)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(43 908)		-	-	(43 908)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	-	(13 062)		-	-	(13 062)

Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	97 065	-	-	97 065
Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(42 537)	(8 602)	31 843	-	-	(19 295)
Чистий збиток від зменшення корисності інших активів	-	-	-	(332)	-	(332)
Чистий збиток/ (прибуток) від збільшення /зменшення резервів за зобов'язаннями	423	-	-	-	-	423
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	2 517	-	-	-	2 517
Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	-	-	1 715	-	-	1 715
Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(52 113)	-	(52 113)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(9 738)	-	(9 738)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(91 881)	-	(91 881)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	10 428	64 733	86 055	(151 671)	-	9 546
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(1 642)	-	(1 642)
<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА</b>	<b>10 428</b>	<b>64 733</b>	<b>86 055</b>	<b>(153 313)</b>	<b>-</b>	<b>7 904</b>

Таблиця 29.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 31 березня 2019 року

	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Вилучення	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Міжбанківський бізнес				
<b>Дохід від зовнішніх клієнтів</b>	<b>84 819</b>	<b>83 639</b>	<b>9 268</b>	<b>14 739</b>	-	<b>192 465</b>	
Процентні доходи	71 550	8 995	7 171	11 772	-	99 488	
Комісійні доходи	13 269	73 463	2 097	-	-	88 829	
Інші операційні доходи	-	1 181	-	2 967	-	4 148	
<b>Дохід від інших сегментів</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>84 819</b>	<b>83 639</b>	<b>9 268</b>	<b>14 739</b>	<b>-</b>	<b>192 465</b>	
Процентні витрати	(27 106)	(39 353)	(275)	-	-	(66 734)	
Комісійні витрати	-	(3 377)	(409)	(60)	-	(3 846)	
Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	3 205	-	-	3 205	
Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	-	-	
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	1 236	-	-	1 236	
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(2 931)	-	-	(2 931)	
Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	-	-	1 085	-	-	1 085	
Чистий збиток від зменшення корисності інших активів	-	-	-	(439)	-	(439)	
Чистий збиток/ (прибуток) від збільшення /зменшення резервів за зобов'язаннями	(627)	-	-	-	-	(627)	
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	1 844	-	-	-	1 844	
Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які	-	-	-	40	-	40	

обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток						
Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(36 335)	-	(36 335)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(2 612)	-	(2 612)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(85 115)	-	(85 115)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	57 086	42 753	11 179	(109 782)	-	1 236
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(335)	-	(335)
<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА</b>	<b>57 086</b>	<b>42 753</b>	<b>11 179</b>	<b>(110 117)</b>	<b>-</b>	<b>901</b>

Таблиця 29.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за період, що закінчився 31 березня 2020 року

	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанківський бізнес	Інші сегменти та операції	Усього
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>					
Активи сегментів	2 609 694	392 166	998 939	-	4 000 800
Усього активів сегментів	2 609 694	392 166	998 939	-	4 000 800
Нерозподілені активи	-	-	-	653 218	653 218
<b>Усього активів</b>	<b>2 609 694</b>	<b>392 166</b>	<b>998 939</b>	<b>653 218</b>	<b>4 654 017</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>					
Зобов'язання сегментів	2 086 043	1 599 543	339 492	-	4 025 077
Усього зобов'язань сегментів	2 086 043	1 599 543	339 492	-	4 025 077
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	63 756	63 756
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>2 086 043</b>	<b>1 599 543</b>	<b>339 492</b>	<b>63 756</b>	<b>4 088 832</b>
<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>					
Капітальні інвестиції				13 203	13 203
Амортизація				(3 538)	(3 538)

Таблиця 29.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за період, що закінчився 31 грудня 2019 року

	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанківський бізнес	Інші сегменти та операції	Усього
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>					
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
<b>Усього активів</b>	<b>2 067 726</b>	<b>360 148</b>	<b>804 543</b>	<b>586 734</b>	<b>3 819 150</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>					
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
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>1 717 812</b>	<b>1 399 735</b>	<b>85 262</b>	<b>55 326</b>	<b>3 258 136</b>
<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>					
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.

Інше 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 30. Потенційні зобов'язання Банку

Банк розкриває інформацію про події, що відбулися станом на кінець 31 березня 2020 року, але не відображені в інших примітках, за якими ймовірність виходу ресурсів, що втілюють економічні вигоди, не відповідає визначенню зобов'язання, зокрема:

##### 1) розгляд справ у суді.

На звітну дату, станом на 31 березня 2020 року в судах наявні справи за участю Банку, по яких Банк є відповідачем на суму 2 946 926,36 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 дня 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 кінець дня 31 березня 2020 року відсутні.

**4) дотримання особливих вимог.**

На звітну дату, станом на 31 березня 2020 року 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 невідомі договори про оперативний лізинг (оренду).

**6) зобов'язання з кредитування.**

Станом на 31.03.2020 року сума зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням (як правило, це відкличні кредитні лінії, надані клієнтам), становила 656 242 тис. грн. Їх можливий фінансовий вплив на фінансові показники Банку є несуттєвим та не несе серйозних ризиків (зокрема, ризику ліквідності).

**Таблиця 30.1 Структура зобов'язань з кредитування**

	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
Невикористані кредитні лінії	656 242	562 624
Експортні акредитиви	-	-
Імпортні акредитиви	-	-
Гарантії видані	2 168 291	2,073,020
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(2 237)	(2 661)
<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву</b>	<b>2 822 296</b>	<b>2 632 983</b>

**Таблиця 30.2 Зобов'язання з кредитування у розрізі валют**

	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
Гривня	2 520 994	2 227 997
Долар США	74 713	218 268
Євро	226 589	186 718
<b>Усього</b>	<b>2 822 296</b>	<b>2 632 983</b>

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

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

**Примітка 31. Похідні фінансові інструменти та хеджування**

**Таблиця 31.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються через прибутки або збитки**

	31 березня 2020 року		31 грудня 2019 року	
	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
Форвардні контракти	480 701	(480 701)	-	-
Ф'ючерсні контракти	-	-	-	-
Контракти своп	420 538	(420 538)	87 349	(87 349)
Опціони	-	-	-	-
<b>Чиста справедлива вартість</b>	<b>421</b>	<b>(39 473)</b>	<b>-</b>	<b>(1 663)</b>

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

**Примітка 32. Операції з пов'язаними сторонами**

У звітному періоді 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 32.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 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 %)	78	156	985 941	229 129
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	(3)	(4)	(23 718)	(27 927)
Інші активи	-	-	-	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1 -23 %)	7 204	8 643	357 704	910 271
Резерви за зобов'язаннями	(1)	(1)	-	(4)
Інші зобов'язання	-	-	-	-

Таблиця 32.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчився 30 вересня 2019 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	12	12 422	591
Процентні витрати	(15)	(9)	(4 234)	(9 954)
Дивіденди	-	-	-	-
Комісійні доходи	45	9	446	52
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	32	1	(4 921)	14 738

Таблиця 32.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 березня 2020 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Імпортні акредитиви	-	-	-	-
Інші зобов'язання	921	138	30 467	17 312
Гарантії надані	-	-	94	-

Таблиця 32.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за період, що закінчився 31 березня 2020 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	1 064	129	240 559	134 916
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	(1 435)	(151)	(111 120)	(74 850)

Таблиця 32.5. 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 32.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчився 31 березня 2019 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	66	3	14	25 852
Процентні витрати	(16)	(3)	(33)	(5 345)
Дивіденди	-	-	-	-
Комісійні доходи	8	5	6	5 019
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	190	10	2	(4 134)

Таблиця 32.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2019 року

	Найбільші учас-	Провідний	Асоційовані	Інші пов'язані
--	-----------------	-----------	-------------	----------------

	ники (акціонери) банку	управлінський персонал	компанії	зані сторони
Імпортні акредитиви	-	-	-	-
Інші зобов'язання	810	97	1 000	123 167
Гарантії надані	-	-	94	-

Таблиця 32.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом періоду, що закінчився 31 березня 2019 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	108	5	-	-
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами			(212)	(82 902)

**Примітка 33. Події після дати балансу**

За оцінкою керівництва, суттєвих подій між звітною датою і датою затвердження проміжної фінансової звітності за період, що закінчився 31 березня 2020 року, які потребують її коригування і можуть вплинути на економічні рішення користувачів, не відбувалося.

Неочікуваний спалах коронавірусу на початку 2020 року став причиною глобального удару по попиту і пропозиції та призвів до нафтової війни. За прогнозами уряду України, рівень інфляції в 2020 зросте до 11,6%, а ВВП впаде на 4,8%. Середньорічний курс гривні повинен знизитися з 27 грн за дол до 29,5 грн за дол. За негативними сценаріями аналітиків, в разі продовження карантину до червня-липня 2020 року ВВП може впасти на 9%, як у 2015 році, а курс національної валюти знизиться до 35 грн за дол.

Враховуючи складні економічні умови, що викликані пандемією, Банк буде продовжувати свою діяльність в рамках Стратегії розвитку Банку на 2019-2022 роки враховуючи ризики викликані пандемією та зниження економічної активності в Україні в та світі. В разі збільшення тривалості карантинних заходів та продовження кризових явищ у економіці, можливий перегляд темпів розвитку та оптимізація деяких напрямів бізнесу.

Затверджено до випуску та підписано

"28" квітня 2020 року

Голова Правління

В.О. Зінніков

Чернуха С.В.

В.о. Головного бухгалтера

Ю.В. Крачило

☎ (044) 207-70-35