



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«СКАЙ БАНК»**

**ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

ЗА 1 КВАРТАЛ 2020 р.

м. Київ

Проміжний скорочений Звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 31 березня 2020 р.
(число, місяць, рік)

(тис. грн)

№ з/п	Найменування статті	Примітки	Станом на 31.03.2020 р.	Станом на 31.12.2019 р.
1	2	3	4	5
1	АКТИВИ			
2	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	86552	23547
3	Кредити та заборгованість клієнтів	5	129918	149367
4	Інвестиції в цінні папери	6	127395	144005
5	Похідні фінансові активи	23	0	4903
6	Інвестиційна нерухомість		69929	69929
7	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		415	415
8	Основні засоби та нематеріальні активи		124284	128499
9	Інші активи	7,8	13151	15946
10	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	9	0	8325
11	Усього активів		551644	544936
12	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
13	Кошти клієнтів	10	256254	271981
14	Похідні фінансові зобов'язання	23	2940	0
15	Відстрочені податкові зобов'язання	20	2754	2919
16	Резерви за зобов'язаннями	11	60	120
17	Інші зобов'язання	12,13	5935	8281
18	Субординований борг	14	114914	102627
19	Усього зобов'язань		382857	385928
20	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
21	Статутний капітал		200100	200100
22	Емісійні різниці		12	12
23	Резервні та інші фонди банку		21182	21182
24	Резерви переоцінки		21232	21232
25	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(73739)	(83518)
26	Усього власного капіталу		168787	159008
27	Усього зобов'язань та власного капіталу		551644	544936

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління

" 28 " квітня 2020 року

Голова Правління

Галієв Р.У.

(підпис, ініціали, прізвище)

Ріяко Н.М. (057)7170306

Головний бухгалтер

Ріяко Н.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)



**Проміжний скорочений Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 1 квартал 2020 р.**

(тис. грн.)

№	Найменування статті	Примітки	1 квартал 2020 р.	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	1 квартал 2019 р.	наростаючим підсумком із початку порівняльного року до порівняльної дати звітності
1	2	3	4		5	
1	Процентні доходи	15	10162	10162	8789	8789
2	Процентні витрати	15	(8468)	(8468)	(8469)	(8469)
	Чистий процентний дохід /(Чисті процентні витрати)		1694	1694	320	320
3	Комісійні доходи	16	2746	2746	3034	3034
4	Комісійні витрати	16	(640)	(640)	(390)	(390)
5	Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які облікову-ються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	19	(6369)	(6369)	567	567
6	Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою		18027	18027	11501	11501
7	Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти		9313	9313	(649)	(649)
8	Доходи, які виникають під час первісного визнання фінан-сових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0	4625	4625
9	Чистий (збиток)/прибуток від зменшення/відновлення корисності фінансових активів	5,7	(6832)	(6832)	3864	3864
10	Чистий (збиток) / прибуток від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями	11	60	60	(55)	-55
11	Інші операційні доходи	17	13409	13409	1473	1473
12	Витрати на виплати працівникам		(11458)	(11458)	(11590)	(11590)
13	Витрати зносу та амортизація	18	(3936)	(3936)	(3941)	(3941)
14	Інші адміністративні та операційні витрати	18	(6400)	(6400)	(3425)	(3425)

**Проміжний скорочений Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 1 квартал 2020 р.**

(тис. грн.)

№ з/п	Найменування статті	При- мітки	статутний капітал	емісійні різниці та інший додатко- вий капітал	резервні та інші фонди	резерви пере- оцінки	нерозпо- ділений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 31.12.2018 р.		200100	12	21182	21235	(33033)	209496
2	Скоригований залишок на 01.01.2019 р.		200100	12	21182	21235	(33033)	209496
3	Усього сукупного доходу		0	0	0	0	5360	5360
4	прибуток (збиток) за 1 квартал 2019 рік		0	0	0	0	5360	5360
5	Залишок на 31.03.2019 р.		200100	12	21182	21235	(27673)	214856
6	Залишок на 31.12.2019 р.		200100	12	21182	21232	(83518)	159008
7	прибуток (збиток) за 1 квартал 2020 рік	21	0	0	0	0	9779	9779
8	Залишок на 31.12.2019 р.		200100	12	21182	21232	(73739)	168787

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління:

" 28 " квітня 2020 року

Голова Правління

Галієв Р.У.

(підпис, ініціали, прізвище)

Верзунова О.О. (057)731 -11-35
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Ріяко Н.М.

(підпис, ініціали, прізвище)



**Проміжний скорочений Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 1 квартал 2020 р.**

(тис. грн.)

№ з/п	Найменування статті	Примітки	1 квартал 2020 р.	1 квартал 2019 р.
1	2	3	4	5
1	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
2	Прибуток/(збиток) до оподаткування	20	9614	5334
3	Коригування:			
4	Знос та амортизація		3936	3941
5	Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	4,5,7	6832	(3864)
6	Амортизація дисконту/(премії)		(2454)	(6)
7	Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		(3782)	0
8	Результат операцій з іноземною валютою		(18027)	(11501)
9	(Нараховані доходи)	5	859	3331
10	Нараховані витрати	10	(342)	(159)
11	Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		(9914)	0
12	Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		1886	169
13	Інший рух коштів, що не є грошовим		18566	431
14	Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		7174	(2324)
15	ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
16	Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери		(14572)	1594
17	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	5	14723	(48953)
18	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	7	4517	(2063)
19	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	8	11600	(4081)
20	Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	10	(15384)	41334
21	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	11	(60)	109
22	Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	12	(4415)	2410
23	Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	13	2041	46
24	Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		5624	(11928)
25	Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		5624	(11928)

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ				
26	Придбання цінних паперів	6	(1091397)	0
27	Надходження від реалізації інвестицій в цінні папери	6	1120087	1290
28	Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості та необоротних активів		23934	0
29	Придбання основних засобів		(5)	(312)
30	Надходження від реалізації основних засобів		19	0
31	Придбання нематеріальних активів		(160)	(566)
32	Надходження від реалізації нематеріальних активів		0	0
33	Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		52478	412
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ				
35	Емісія акцій		0	0
36	Отримання субординованого боргу		0	0
37	Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		0	0
38	Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		6820	460
39	Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		64922	(11056)
40	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	23887	84767
41	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	88809	73711

Сума резервів за коштами на коррахунках інших банків (2258 тис. грн.) не включена до складу грошових коштів та їх еквівалентів на кінець періоду.

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління:

" 28 " квітня 2020 року

Рішко Н.М. (057)717-03-06
(прізвище виконавця, номер телефону)

Голова Правління АТ "Скай Банк" Гален Р.У.

Головний бухгалтер Рішко Н.М.
(прізвище, ініціали, прізвище)



Примітка 1. Інформація про банк

Найменування банку:

Повне офіційне найменування банку:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК»

Скорочене офіційне найменування:

АТ «СКАЙ БАНК»

Юридична адреса та місцезнаходження банку: вул. Гончара Олеся, буд. 76/2, м. Київ, Україна, 01054

Організаційно-правова форма Банку: акціонерне товариство, тип - приватне акціонерне товариство.

Банк зареєстровано 8 лютого 1991 року Держбанком СРСР за № 1381 та 28 жовтня 1991 року Національним банком України за № 59 у формі товариства з обмеженою відповідальністю як Регіональний комерційний банк «Регіон-банк». Згідно рішення загальних зборів акціонерів від 10 листопада 1992 року (протокол № 1) змінена організаційно-правова форма Банку на акціонерне товариство закритого типу. На вимогу ст.3 та ст.5 Закону України «Про акціонерні товариства» та згідно з рішенням річних чергових загальних зборів акціонерів Банку від 30 квітня 2009 року (протокол № 36) затверджено нове найменування банку: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РЕГІОН-БАНК».

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК» є правонаступником всіх прав і обов'язків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РЕГІОН-БАНК», у зв'язку зі зміною найменування на підставі рішення позачергових загальних зборів акціонерів бану від 21 квітня 2017 р. (Протокол № 65). Крім того, цими ж зборами було прийнято рішення про зміну місцезнаходження Банку на нове, а саме м. Київ, вул. Гончара Олеся, буд. 76/2, м. Київ, Україна, 01054

Рішенням загальних зборів акціонерів Банку від 23 квітня 2018р. (протокол № 2) відповідно до ст. 3 та ст. Закону України «Про акціонерні товариства» було змінено тип акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство та затверджене нове найменування Банку: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК». АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК» є правонаступником всіх прав та обов'язків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СКАЙ БАНК». Відповідні зміни до Статуту Банку зареєстровані 06.06.2018р.

У віданні будь – якої материнської компанії банк не перебуває.

Банком отримані ліцензії:

1. Національного Банку України:

- № 32 від 19.06.2018 р. на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність»;

2. Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, на здійснення таких видів професійної діяльності на ринку цінних паперів:

- діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність) (Рішення про видачу ліцензії № 1072 від 23.11.2011 р.);

- діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність) (Рішення про видачу ліцензії № 1072 від 23.11.2011 р.);

- діяльність з депозитарної діяльності депозитарної установи (Рішення про видачу ліцензії № 2307 від 10.10.2013 р.).

БАНК є універсальною банківською установою, яка на професійному рівні надає повний спектр банківських послуг юридичним і фізичним особам згідно з діючим законодавством України, приймає депозити і надає кредити, здійснює розрахунково-касове обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, надає в оренду індивідуальні сейфи, проводить операції з обміну валют, тощо.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво учасника фонду № 058 від 05.07.2018 р. про реєстрацію банку у Реєстрі банків – учасників Фонду, реєстраційний № 061, дата реєстрації 02.09.1999 р.).

Стратегічна мета діяльності - знаходити, розвивати та вдосконалювати сьогоденні переваги АТ «СКАЙ БАНК», зустріти глобальні зміни банківської культури глибоко відкритими для інвестицій, маючи розуміння, як реалізувати ідеї інвестора, використовуючи нові банківські технології і сучасні методи фінансового менеджменту.

Місія банку – універсальний, надійний, стабільний, конкурентоспроможний Банк, який поєднує традиції та інновації, має нове бачення, як стати найкращим в регіоні для надання доступних, якісних послуг клієнтам Банку. Суть стратегії полягає у втіленні в життя бачення майбутнього Банку як одного з лідерів регіональної банківської системи, який користується повною довірою клієнтів та має бездоганну ділову репутацію.

АТ «СКАЙ БАНК» перший серед українських компаній став членом Holland FinTech — міжнародної організації, яка поєднує представників світових фінтех-співтовариств та сприяє розвитку фінансової екосистеми. Це дає Банку прямий доступ до найкращих фінтех-практик та останнім розробкам в сфері ІТ-іновацій.

Частка керівництва в акціях Банку на 31 березня 2020 р. та 31 грудня 2019 р. становить 99,7307% та 99,7307%, відповідно.

Власником істотної участі в Банку на 31 березня 2020 р. та на 31 грудня 2019 є акціонер - фізична особа: Бабаєв Аріф - 99,4409% (прямо)

Фінансова звітність була затверджена до випуску Правлінням Банку 28 квітня 2020 року.

Форми звітності та примітки до них складені в національній валюті України в тисячах гривень.

Облікова кількість штатних працівників Банку станом на 31 березня 2020 р. становила 153 особи, станом на 31 грудня 2019 р. - 157 осіб.

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

Стрімке поширення пандемії коронавірусу та обмеження, введені для боротьби з нею, визначали ситуацію на світових товарних і фінансових ринках протягом 1 кварталу 2020 року. Додатковим фактором стало фактичне призупинення дії угоди ОПЕК+ через відмову Росії скорочувати видобуток нафти. Як наслідок країни ОПЕК, насамперед Саудівська Аравія, збільшили пропозицію нафти на ринку та знизили ціни для своїх клієнтів, що призвело до стрімкого падіння світових цін на нафту. Ціни на сталь продовжили знижуватися на тлі скорочення попиту і ділової активності. Водночас ціни на залізну руду підтримувались на відносно високому рівні на тлі обмежень поставок із низки країн через погодні умови та заходи карантину. Ціни на зернові, зокрема пшеницю та кукурудзу, знижувалися під впливом збільшення обсягів експорту з Європи, України, Аргентини та поліпшення оцінок урожаю. Активізація попиту в Європі, Китаї і низці інших країн, а також логістичні проблеми у зв'язку з карантинном призвели до певного зростання цін на зернові наприкінці березня. Таким чином, індекс зміни світових цін на товари, що превалюють в українському експорті надалі знижувався.

Пандемія коронавірусу у світі та колапс цін на нафту призвели до найбільшого падіння фондових індексів із часів світової фінансової кризи. Так, упродовж березня торги у США призупинялися чотири рази, коли індекс S&P 500 знижувався більш як на 7%, – уперше з 1997 року. Зменшення інтересу інвесторів до ризикових активів також позначилося на країнах ЕМ: вплив капіталу за перші три місяці 2020 року був співставний із сукупним обсягом припливу капіталу у 2019 році (майже 79 млрд дол.), а валюти цих країн суттєво девальвували відносно долара США.

Протягом звітної періоду інфляція в Україні сповільнилася, індекс споживчих цін знизився. Сповільнення інфляції зумовлене подальшим відображенням торішнього зміцнення гривні у вартості товарів, нижчими цінами на енергоносії, розширенням пропозиції сирих продуктів харчування. Ці чинники переважували тиск на ціни в бік збільшення з боку стійкого зростання споживчого попиту і заробітних плат. Темпи падіння цін у промисловості поглибилися насамперед унаслідок зниження цін на енергію – як через падіння світових цін на енергоресурси, так і завдяки зменшенню внутрішнього попиту на тлі теплої погоди.

Уповільнилося падіння в металургії на тлі звуження пропозиції на світовому ринку з боку Китаю, прискорилося зростання обсягів виробництва харчових продуктів, напоїв і тютюнових виробів, зросли обсяги виробництва хімічної продукції, у тому числі завдяки подальшому здешевленню сировини, у машинобудуванні спад поглибився.

В цілому для банківської системи в звітному періоді умови були сприятливими. НБУ продовжив пом'якшувати монетарну політику, прискоривши зниження облікової ставки до 10.0%

Рішення щодо подальшого пом'якшення монетарної політики ухвалювалося в умовах, коли інфляційний тиск слабшав швидше, ніж очікувалося, а економічне зростання потребувало підтримки з огляду на ризик охолодження світової економіки. Погіршення ситуації на світових фінансових і товарних ринках разом із посиленням невизначеності на внутрішньому ринку спровокували зростання турбулентності на валютному ринку. Ці самі причини зумовили зростання доходності гривневих ОВДП. За таких умов Мінфін у березні розміщував переважно валютні ОВДП. НБУ інтенсифікував проведення інтервенцій для згладжування надмірних курсових коливань, не протидіючи ринковим тенденціям. Загальне сальдо інтервенцій НБУ в березні було від'ємним і становило 2.2 млрд дол. (із початку року – мінус 1.4 млрд дол.). Порівняно з лютим середній обмінний курс гривні до долара у березні девальвував на 7.4%, а на кінець місяця – на 14.3%. Однак девальвувала й більшість валют країн – ОПІ України.

Стрімкий розвиток подій, спричинених поширенням коронавірусу, призвів до формування розривів ліквідності в окремих банків та зростання попиту на міжбанківські кредитні ресурси. З метою збереження фінансової стабільності НБУ змінив операційний дизайн монетарної політики, запровадив довгострокове рефінансування банків, підкріпив банки готівковою іноземною валютою, відтермінував формування банками буферів капіталу, запропонував банкам запровадити особливий пільговий період обслуговування кредитів у період дії карантину для населення та бізнесу (кредитні канікули) тощо.

Ситуація на грошово-кредитному ринку Харківської та Київської області, в якій здійснює свою діяльність Банк, протягом 1 кварталу 2020 року розвивалася відповідно до динаміки показників економічного середовища країни.

Протягом звітнього періоду 2020 року Банк забезпечив стабільну, надійну та безперервну роботу, мав достатню ліквідність, своєчасно та в повному обсязі виконував зобов'язання за вимогами клієнтів Банку, дотримував економічні нормативи та вимоги щодо обов'язкового резервування та капіталу.

За підсумками звітнього періоду, активи Банку станом на кінець дня 31 березня 2020 року складають 551,64 млн. грн.

Кредитна заборгованість фізичних осіб протягом 1 кварталу 2020 року збільшилася на 47,0% (до 3,41млн.грн.), кредитна заборгованість юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців зменшилася на 14,0% (до 126,51 млн.грн.)

Протягом звітнього кварталу ресурсна база Банку змінилася наступним чином:

- залишки за строковими депозитами фізичних осіб зменшилися на 13,4% (до 115.55 млн.грн);
- залишки за строковими депозитами юридичних осіб та фінансових установ збільшилися на 11,3% (до 35.17 млн. грн.);
- залишки на поточних рахунках юридичних осіб та підприємців збільшилися на 2,0% (до 78.14 млн.грн.);
- залишки на поточних рахунках фізичних осіб зменшилися на 9,7% (до 24.96 млн. грн.)

Майбутній економічний розвиток України залежить як від зовнішніх факторів, так і від заходів уряду, спрямованих на розвиток економіки країни, та запровадження необхідних змін у податковій, правовій і регуляторній сферах.

Банк зі свого боку у своїй комерційній діяльності буде строго дотримуватися принципів надійності, ліквідності і незалежності, залишаючись максимально прозорим для клієнтів, контрагентів і регулятора.

Головними ризиками як для всієї економіки так і банківського сектору зокрема є довгострокова пандемія COVID-19 та відповідний вплив обмежувальних заходів на ділову активність. Світова економіка у 2020 році буде переживати рецесію через одночасне скорочення попиту та пропозиції, а також впливу дисбалансу на ринку енергоносіїв. Можуть спостерігатися значні коливання у вартості активів та суттєва нестача ліквідності. Одночасно з цим, за умови відповідної підтримки регуляторів зазначені дисбаланси можуть бути частково скомпенсовані (зниження вартості ресурсів, стимулювання попиту, державна підтримка найбільш критичних галузей, та інше)

Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності.

Проміжна фінансова звітність у складі скороченої фінансової звітності подається Банком відповідно до вимог МСБО 34 "Проміжна фінансова звітність".

Проміжна фінансова звітність складається за проміжний період (1 квартал 2020 року) на підставі даних файлу А4Х з урахуванням коригуючих проводок за проміжний період, з дотриманням тих положень Облікової політики Банку та методів обчислення, що використовувались під час складання фінансової звітності Банку за 2019 рік.

Враховуючи те, що всі користувачі проміжної фінансової звітності мають доступ до останнього річного фінансового звіту проміжна фінансова звітність не містить відносно несуттєвої оновленої інформації, наведеної у примітках до останнього річного фінансового звіту.

До складу скороченої проміжної звітності включено:

- проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс);
(подається станом на 31.03.2020 та порівняльний звіт про фінансовий стан на 31.12.2019)
- проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати);
(подається за 1 квартал 2020 р. та порівняльний звіт за 1 квартал 2019 року.
- проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал);
(подається наростаючим підсумком на 31.03.2020 з початку 2020 року та наростаючим підсумком на 31.03.2019 з початку 2019 року)
- проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів;
(подається наростаючим підсумком з початку 2020 року на 31.03.2020 та порівняльний звіт наростаючим підсумком з початку 2019 року на 31.03.2019)

Крім того, проміжна скорочена фінансова звітність включає пояснювальні примітки, до складу яких обов'язково включаються:

- "Інформація про банк";
- "Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність";
- "Основи подання подання проміжної скороченої фінансової звітності";
- примітки до проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс);
- примітки до проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (проміжного скороченого звіту про фінансові результати);
- "Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію";
- "Операції з пов'язаними особами";
- "Операційні сегменти";
- "Події після дати балансу";

Через відсутність суттєвих змін після 31.12.2019 р. Банк не включає до складу пояснювальних приміток до проміжної фінансової звітності такі примітки:

- "Управління фінансовими ризиками";
- "Справедлива вартість активів та зобов'язань".

Примітки до проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Балансу) та проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) складаються, якщо дані статей проміжних скорочених звітів змінились суттєво (на 10 % та більше) у порівнянні з даними тих самих статей річної фінансової звітності та/або мають якісні ознаки, що впливають на розуміння змін у фінансовому стані та в результатах діяльності Банку користувачами фінансової звітності.

За критеріями суттєвості, визначеними Банком, перелік пояснювальних приміток доповнено:

- а) проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) такими примітками:
 - "Грошові кошти та їх еквіваленти";
 - "Кредити та заборгованість клієнтів";
 - "Інвестиції в цінні папери";
 - "Інші фінансові активи";
 - "Інші активи";
 - "Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття";

- "Кошти клієнтів"
- "Резерв за зобов'язаннями";
- "Інші фінансові зобов'язання"
- "Інші зобов'язання"

б) проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) такими примітками:

- "Процентні доходи та витрати";
- "Комісійні доходи та витрати";
- "Інші операційні доходи";
- "Адміністративні та інші операційні витрати";
- "Витрати на податок на прибуток";
- "Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток"

Протягом 1 кварталу 2020 року не відбувалось суттєве списання/визнання та відновлення збитків від знецінення активів згідно МСБО 36 "Зменшення корисності активів", суттєве переведення фінансових активів з одного рівня ієрархії справедливої вартості на іншій, зміни цілей та політики управління фінансовими ризиками.

Опубліковано низку нових стандартів і роз'яснень, які є обов'язковими для річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати, і які Банк ще не прийняв достроково:

МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування» (випущений 18 травня 2017 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати). МСФЗ (IFRS) 17 замінює МСФЗ (IFRS) 4, який дозволяв компаніям застосовувати існуючу практику обліку договорів страхування, в результаті чого, інвесторам було складно порівнювати і зіставляти фінансові результати в інших відносинах аналогічних страхових компаній. МСФЗ (IFRS) 17 є єдиним, заснованим на принципах, стандартом обліку всіх видів договорів страхування, включаючи договори перестраховування, наявні у страховика. Згідно з цим стандартом, визнання і оцінка груп договорів страхування повинна проводитися по (і) приведеній вартості майбутніх грошових потоків (грошові потоки по виконанню договорів), що скоригована з урахуванням ризику, в якій врахована вся наявна інформація про грошові потоки по виконанню договорів, відповідно до спостережуваній ринковій інформації, до якої додається (якщо вартість є зобов'язанням) або від якої віднімається (якщо вартість є активом) (ii) сума нерозподіленого прибутку по групі договорів (сервісна маржа за договорами).

Страховики будуть відображати прибуток від групи договорів страхування за період, протягом якого вони надають страхове покриття, і в міру звільнення від ризику. Якщо група договорів є або стає збитковою, організація буде відразу ж відображати збиток. Банк в даний час проводить оцінку впливу нового стандарту на свою фінансову звітність. Крім того, розглядається потенційний вплив стандарту на страхові продукти, вбудовані в кредитні договори і аналогічні інструменти.

Поправки до Концептуальних засад фінансової звітності (опубліковані 29 березня 2018 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати). Концептуальні засади фінансової звітності в новій редакції містять нову главу про оцінку, рекомендації щодо відображення в звітності фінансових результатів, вдосконалені визначення та рекомендації (зокрема, визначення зобов'язань) і пояснення з важливих питань, таких як роль управління, обачності і невизначеності оцінки в підготовці фінансової звітності.

Визначення бізнесу - Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 (випущені 22 жовтня 2018 року і діють стосовно придбань з початку річного звітного періоду, починається 1 січня 2020 року або після цієї дати). Дані поправки вносять зміни в визначення бізнесу. Бізнес складається з вкладів і істотних процесів, які в сукупності формують здатність створювати віддачу. Нове керівництво включає систему, що дозволяє визначити наявність вкладу та істотного процесу, в тому числі для компаній, що знаходяться на ранніх етапах розвитку, які ще не отримали віддачу. У разі відсутності віддачі для того, щоб підприємство вважалось бізнесом, має бути присутня організована робоча сила.

Визначення терміну «віддача» звужується, щоб сконцентрувати увагу на товари і послуги, що надаються клієнтам, на створенні інвестиційного доходу та інших доходів, при цьому виключаються результати в формі зниження витрат і інших економічних вигід. Крім того, тепер більше не потрібно оцінювати, чи здатні учасники ринку замінювати відсутні елементи або інтегрувати придбану діяльність і активи. Організація може застосувати «тест на концентрацію». Придбані активи не будуть вважатися бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів). Поправки перспективні, і Банк застосує їх і оцінить їх вплив з 1 січня 2020 р.

Визначення суттєвості - Поправки до МСФЗ (IAS) 1 і МСФЗ (IAS) 8 (випущені 31 жовтня 2018 року і діють до річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати). Дані поправки уточнюють визначення суттєвості і застосування цього поняття за допомогою включення рекомендацій щодо визначення, які раніше були представлені в інших стандартах МСФЗ. Крім того, були поліпшені пояснення до цього визначення. Поправки також забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ.

Інформація вважається суттєвою, якщо в розумній мірі очікується, що її пропуск, спотворення або утруднення її розуміння може вплинути на рішення, що приймаються основними користувачами фінансової звітності загального призначення на основі такої фінансової звітності, що надає звітуєме підприємство. В даний час Банк оцінює, який вплив поправки будуть мати на її фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 - «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством» (випущені 11 вересня 2014 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються на дату, яка буде визначена Радою з МСФЗ, або після цієї дати). Дані поправки усувають невідповідність між вимогами МСФЗ (IFRS) 10 і МСФЗ (IAS) 28, що стосуються продажу або внеску активів в асоційовану організацію або спільне підприємство інвестором. Основний наслідок застосування поправок полягає в тому, що прибуток або збиток визнаються в повному обсязі в тому випадку, якщо угода стосується бізнесу. Якщо активи не є бізнесом, навіть якщо цими активами володіє дочірня організація, визнається тільки частина прибутку або збитку. В даний час Банк оцінює, який вплив поправки будуть мати на її фінансову звітність.

Поправки до Концептуальних засад фінансової звітності (опубліковані 29 березня 2018 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати). Концептуальні засади фінансової звітності в новій редакції містять нову главу про оцінку, рекомендації щодо відображення в звітності фінансових результатів, вдосконалені визначення та рекомендації (зокрема, визначення зобов'язань) і пояснення з важливих питань, таких як роль управління, обачності і невизначеності оцінки в підготовці фінансової звітності.

Реформа базової процентної ставки – поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7 (випущені 28 вересня 2019 року та набувають чинності для річних періодів які починаються з 1 січня 2020 року або після цієї дати). Поправки були викликані заміною базових процентних ставок, таких як Лондонська міжбанківська ставка попиту («LIBOR») та інші міжбанківські процентні ставки («IBOR»). Очікувані зміни будуть застосовуватись до всіх відношень хеджування, які пов'язані з ризиком зміни процентних ставок, на які впливає реформа.

Очікується, що дані нові стандарти і роз'яснення не зроблять значного впливу на фінансову звітність Банку.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.03.2020 р.	Станом на 31.12.2019 р.
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	25746	8611
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	6596	6979
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	56468	8297
3,1	України	56427	8287
3,2	інших країн	41	10
4	Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(2258)	(340)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	86552	23547

Інвестиційних та фінансових операцій, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів, і які не включені до Звіту про рух грошових коштів у звітному періоді не було.

Сума залишків коштів на кореспондентських рахунках станом на 31.03.2020 р., що включені до Звіту про рух грошових коштів без урахування резервів складає 56467 тис. грн. (станом на 31.12.2018 р. - 8297 тис. грн.)

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.03.2020 р.	Станом на 31.12.2019 р.
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(340)	(84)
2	Збільшення (зменшення) залишків	(1862)	(235)
3	Зміна моделей оцінки	0	(65)
4	Вплив змін валютних курсів	(56)	44
5	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(2258)	(340)

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.03.2020 р.	Станом на 31.12.2019 р.
1	2	3	4
1	Валова балансова вартість на початок періоду	23887	38108
2	(Збільшення) /зменшення валової балансової вартості протягом періоду	58103	(10529)

3	Курсові різниці	6820	(3692)
4	Валова балансова вартість на кінець періоду	88810	23887

Таблиця 4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31.03.2020 р.
(тис. грн.)

Рядок	Рівень рейтингу	Усього
1	2	3
1	Високий рейтинг	32342
2	Стандартний рейтинг	53366
3	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	3102
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	88810

Таблиця 5. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31.12.2019 р.
(тис. грн.)

Рядок	Рівень рейтингу	Усього
1	2	3
1	Високий рейтинг	15590
2	Стандартний рейтинг	8092
3	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	205
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	23887

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Станом на 31.03.2020 р.	Станом на 31.12.2019 р.
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	129918	149367
1,1	Кредити, надані юридичним особам	146196	162074
1,2	Кредити, надані фізичним особам	5284	3979
1,3	Іпотечні кредити	91	110
1,4	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(21653)	(16796)
2	Усього кредитів за мінусом резервів	129918	149367

- сума нарахованих непогашених відсотків складає станом на 31.03.2020 р. - 2538 тис. грн. (на 31.12.2019 р. - 2154 тис. грн.)

Повного погашення раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості за 1 квартал 2020 р. не було. Частково погашено 3 тис. грн. (Частково погашено у 2018 р. - 6528 тис. грн.)

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.03.2020 р.

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	61272	58854	31445	151571
2	Мінімальний кредитний ризик	1487	249	0	1736
3	Високий кредитний ризик	0	0	3889	3889
4	Дефолтні активи	0	0	21329	21329
5	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	61272	58854	31445	151571
6	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1025)	(400)	(20228)	(21653)
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	60247	58454	11217	129918

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2019 р.

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	7
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	77458	59928	28777	166163
2	Мінімальний кредитний ризик	77458	17702	0	95160
3	Низький кредитний ризик	0	42226	0	42226
4	Середній кредитний ризик	0	0	15085	15085
6	Дефолтні активи	0	0	13692	13692
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	77458	59928	28777	166163
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1045)	(495)	(15256)	(16796)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	76413	59433	13521	149367

Кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки станом на 31.03.2020 р. та на 31.12.2019 р. немає.

Таблиця 4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.03.2020 р.

(тис. грн)					
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	7
1	Резерв під знецінення станом на 31.12.2019 р.	(1045)	(495)	(15256)	(16796)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(2657)	0	0	(2657)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	2677	95	(115)	2657
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	0	0	(4857)	(4857)
4,1	переведення до стадії 1	0	0	0	0
4,2	переведення до стадії 2	0	0	0	0
4,3	переведення до стадії 3	0	0	(4857)	(4857)
5	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	0	0	0	0
6	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(1025)	(400)	(20228)	(21653)

Таблиця 5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2019 р.

(тис. грн)					
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	7
1	Резерв під знецінення станом на 31.12.2018 р.	(1107)	(637)	(5587)	(7331)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(937)	512	0	(425)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(1203)	(71)	(16707)	(17981)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	2202	(299)	7038	8941
4,1	переведення до стадії 1	2202	0	0	2202
4,2	переведення до стадії 2	0	(299)	0	(299)
4,3	переведення до стадії 3	0	0	7038	7038
5	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	67	0	0	67
6	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(1045)	(495)	(15256)	(16796)

Таблиця 6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.03.2020 р.

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	7
1	Валова балансова вартість на 31.12.2019	77435	59951	28777	166163
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	14796	0	0	14796
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(30959)	(1097)	(366)	(32422)
4	Переведення до стадії 1	0	0	0	0
5	Переведення до стадії 2	0	0	0	0
6	Переведення до стадії 3	0	0	3034	3034
7	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	0	0	0	0
8	Валова балансова вартість на 31.03.2020	61272	58854	31445	151571

Таблиця 7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2019 р.

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	7
1	Валова балансова вартість на 31.12.2018	121956	30602	14882	167440
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	64993	0	0	64993
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(92176)	30187	(4348)	(66337)
4	Переведення до стадії 1	(17405)	0	0	(17405)
5	Переведення до стадії 2	0	(838)	0	(838)
6	Переведення до стадії 3	0	0	18243	18243
7	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	67	0	0	67
8	Валова балансова вартість на 31.12.2019	77435	59951	28777	166163

Таблиця 8. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Станом на 31.03.2020 р.		Станом на 31.12.2019 р.	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Постачання електроенергії, газу, пару та кондиційованого повітря	1197	1	1636	1
2	Виробництво харчових продуктів	12499	8	29358	18
3	Виробництво основних фармацевтичних продуктів і фармацевтичних препаратів	17477	12	17671	10
4	Сільське господарство, мисливство, та надання пов'язаних з ними послуг	23532	15	23127	14
5	Будівництво будівель	42017	28	42226	25
6	Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	43430	28	39639	24
7	Наземний і трубопровідний транспорт	1873	1	2907	2
8	Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	3789	3	3849	2
9	Фізичні особи	5376	4	4089	3
10	Інші	381	0	1661	1
11	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	151571	100	166163	100

Станом на 31 березня 2020 року Банк мав 5 позичальників, які мають заборгованість за кредитами на загальну суму понад 10 000 тисяч гривень кожний.

Загальна сума цих кредитів станом на 31.03.2020 року становить 64278 тис. грн. або 42,4 % від загальної суми кредитного портфелю.

Станом на 31 грудня 2019 року Банк мав 6 позичальників, які мають заборгованість за кредитами на загальну суму понад 10 000 тисяч гривень кожний.

Загальна сума цих кредитів станом на 31.12.2019 року становить 85592 тис. грн. або 51,5 % від загальної суми кредитного портфелю.

Таблиця 9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 1 квартал 2020 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	2	3	4	5	7
1	Незабезпечені кредити	15403	1883	0	17286
2	Кредити, що забезпечені:	130793	3401	91	134285
2,1	грошовими коштами	1191	38	0	1229
2,2	нерухомим майном	47750	3357	91	51198
2,2,1	у т.ч. житлового призначення	15460	1559	91	17110
2,3	іншими активами	81852	6	0	81858
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	146196	5284	91	151571

Рядок 2.3. "іншими активами":

- транспортні засоби, крім легкового - 65410 тис. грн.
- легковий транспорт - 790 тис. грн.
- товари в обороті або в переробці - 7708 тис.грн.
- обладнання - 13325 тис. грн.

Таблиця 10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2019 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	2	3	4	5	7
1	Незабезпечені кредити	16967	1731	0	18698
2	Кредити, що забезпечені:	145107	2249	109	147465
2,1	грошовими коштами	1644	74	0	1718
2,2	нерухомим майном	34065	2175	109	36349
2,2,1	у т.ч. житлового призначення	4838	1748	109	6695
2,3	іншими активами	109398	0	0	109398
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	162074	3980	109	166163

Рядок 2.3. "іншими активами":

- транспортні засоби, крім легкового - 77271 тис. грн.
- легковий транспорт - 1649 тис. грн.
- складські свідоцтва - 15315 тис.грн.
- обладнання - 15163 тис. грн.

Таблиця 11. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.03.2020 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, що надані юридичним особам	146196	348185	(201989)
2	Кредити, що надані фізичним особам	5284	22885	(17601)
3	Іпотечні кредити	91	1124	(1033)
4	Усього кредитів	151571	372194	(220623)

Таблиця 12. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2019 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, що надані юридичним особам	162074	205405	(43331)
2	Кредити, що надані фізичним особам	3979	3079	900
3	Іпотечні кредити	110	2583	(2473)
4	Усього кредитів	166163	211067	(44904)

Забезпечення у вигляді нерухомого майна (житлового та нежитлового), іншого майна оцінюється незалежними експертами, що здійснюють оціночну діяльність. Забезпечення у вигляді майнових прав на грошові кошти приймається у сумі, достатній для покриття кредиту та процентів.

Примітка 6. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.03.2020 р.	Станом на 31.12.2019 р.
1	2	3	4
1	Цінні папери (депозитні сертифікати Національного банку України), що обліковуються за амортизованою вартістю	10002	33041
2	Цінні папери (депозитні сертифікати Національного банку України), що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	0	5009
3	Цінні папери (ОВДП), які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	117393	105955
4	Усього цінних паперів	127395	144005

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.03.2020 р.

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю (Депозитні сертифікати НБУ)	10002	10002
2	Мінімальний кредитний ризик	10002	10002
3	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	10002	10002

Цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 31.03.2020 р. - немає.

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки станом на 31.03.2020 р.

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Усього
1	2	3	4	5
1	Державні облігації	0	117393	117393
2	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки / збитки	0	117393	117393

Таблиця 4. Аналіз кредитної якості цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2019 р.

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю (Депозитні сертифікати НБУ)	33041	33041
2	Мінімальний кредитний ризик	33041	33041
3	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	33041	33041
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	33041	33041

Таблиця 5. Аналіз кредитної якості цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 31.12.2019 р.

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Усього
1	2	3	4
1	Цінні папери (депозитні сертифікати Національного банку України), що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	5009	5009
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються справедливою вартістю через інший сукупний дохід	5009	5009
3	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	5009	5009

Таблиця 6. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки станом на 31.12.2019 р.

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Усього
1	2	3	4	5
1	Державні облігації	11727	94228	105955
2	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки / збитки	11727	94228	105955

Примітка 7. Інші фінансові активи

Таблиця 1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Примітки	Станом на 31.03.2020 р.	Станом на 31.12.2019 р.
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за операціями з банками		375	377
2	Грошові кошти з обмеженим правом використання		5853	4956
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		1641	2049
4	Інші фінансові активи		137	182
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(794)	(737)
6	Усього фінансових активів		7212	6827

Цінних паперів, що включені до дебіторської заборгованості, що були передані у вигляді позики і які банк має право продати чи надати у наступну заставу відповідно до умов договору не було.

До грошових коштів з обмеженим правом використання Банк відносить суму грошового покриття (гарантійний депозит), розміщеного в банку "ТАСКОМБАНК" для забезпечення позрахунків по операціям з платіжними картками та для підтримки членства в системах в VISA та MasterCard та сума коштів, сплачених для формування страхового фонду НСМЕП в НБУ .

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів станом на 31.03.2020 р.

(тис. грн.)						
Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок станом 31.12.2019 р.	(303)	0	(57)	(377)	(737)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом 1 кварталу 2020 р.	(57)	0	(2)	2	(57)
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	0	0	0	0	0
4	Залишок станом 31.03.2020 р.	(360)	0	(59)	(375)	(794)

Таблиця 3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів станом на 31.12.2019 р.

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок станом 31.12.2018 р.	(178)	0	(1)	(416)	(595)

2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом 2019 р.	(125)	0	(56)	0	(181)
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	0	0	0	39	39
4	Залишок станом 31.12.2019 р.	(303)	0	(57)	(377)	(737)

Таблиця 4. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів станом на 31.03.2020 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок станом 31.12.2019 р.	4956	2049	182	377	7564
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом 1 квартала 2020 р.	466	129831	773	0	131070
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	431	(130239)	(818)	(2)	(130628)
4	Залишок станом 31.03.2020 р.	5853	1641	137	375	8006

Таблиця 5. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів станом на 31.12.2019 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок станом 31.12.2018 р.	2786	2997	353	416	6552
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом 2019 р.	4392	575093	2168	0	581653
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(2222)	(576041)	(2339)	(39)	(580641)
4	Залишок станом 31.12.2019 р.	4956	2049	182	377	7564

Таблиця 6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31.03.2020 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Усього
1	2	3	4	5	6	7

1	Грошові кошти з обмеженим правом використання	0	5853	0	0	5853
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1641	0	0	0	1641
3	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	0	0	0	375	375
4	Інші фінансові активи	0	0	81	56	137
5	Усього фінансових активів	1641	5853	81	431	8006

Таблиця 7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31.12.2019 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Грошові кошти з обмеженим правом використання	0	4956	0	0	4956
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2049	0	0	0	2049
3	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	0	0	0	377	377
4	Інші фінансові активи	0	0	126	56	182
5	Усього фінансових активів	2049	4956	126	433	7564

Примітка 8. Інші активи

Таблиця 1. Інші активи

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		Станом на 31.03.2020 р.	Станом на 31.12.2019 р.
1	2	4	5
1	Запаси матеріальних цінностей на складі	2252	2230
2	Запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб	163	169
3	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	1508	5192
4	Витрати майбутніх періодів	1827	1292
5	Дебіторська заборгованість з придбання активів	6	1
6	Передоплата за послуги	121	202
7	Заборгованість за податками	62	33
8	Усього інших активів	5939	9119

Зміни резерву під знецінення інших активів станом на 31.03.2020 та на 31.12.2019 р. - немає.

Примітка 9. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Таблиця 1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.03.2020 р.	Станом на 31.12.2019 р.
1	2	3	4
	Необоротні активи, утримувані для продажу		
1	Основні засоби та нематеріальні активи (земля)	0	8325
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	0	8325

Протягом 1 кварталу 2020 р. банком було реалізовано земельні ділянки за адресою Київська обл., Макарівський р-н, Андріївська селищна рада, що обліковувались на балансі банку, як активи на продаж, та земельні ділянки за адресою Харківська обл, Харківський р-н, Циркунівська селищна рада на загальну суму 21947 тис. грн. Банк отримав дохід від продажу земельних ділянок в сумі 9 967 тис. грн.

Примітка 10. Кошти клієнтів

Таблиця 1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Станом на 31.03.2020 р.	Станом на 31.12.2019 р.
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації	9937	10055
1,1	Поточні рахунки	7675	7727
1,2	Строкові кошти	2262	2328
2	Інші юридичні особи	104074	98996
2,1	Поточні рахунки	71159	69592
2,2	Строкові кошти	32915	29404
3	Фізичні особи:	142243	162930
3,1	Поточні рахунки	25556	28233
3,2	Строкові кошти	116687	134697
4	Усього коштів клієнтів	256254	271981

Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)					
Рядок	Вид економічної діяльності	Станом на 31.03.2020 р.		Станом на 31.12.2019 р.	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	65952	26	51882	19
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	28041	11	36523	13
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	7570	3	8031	3
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	644	0	2177	1
5	Фізичні особи	142243	56	162930	60
6	Кошти нерезидентів інвесторів	5315	2	3257	1
7	Інші	6489	2	7181	3
8	Усього коштів клієнтів	256254	100	271981	100

Станом на 31 березня 2020 року Банк мав одного клієнта із залишками понад 10 000 тис. грн. (на 31 грудня 2019 року - трьох клієнтів із залишками понад 10 000 тис. грн.), депозити юридичних осіб, що є забезпеченням за наданими гарантіями - відсутні, (на 31 грудня 2019 року - відсутні). Питома вага депозитів фізичних осіб, що є забезпеченням за наданими кредитами, у загальному обсязі депозитів фізичних осіб становить 1.34% (1890,3 тис. грн.) (на 31.12.2019р. - 1.16% (1868,4 тис. грн.)). Депозити юридичних осіб, що є забезпеченням за наданими кредитами - відсутні (на 31.12.2019р. - відсутні). Загальна питома вага депозитів, які є забезпеченням за наданими кредитами, гарантіями тощо, становить 1,07% (на 31.12.2019 р. - 0,97%) від обсягу строкових депозитів фізичних та юридичних осіб, що не є суттєвою концентрацією.

Сума нарахованих несплачених процентів складає станом на 31.03.2020 р. - 1225 тис. грн. (станом на 31.12.2019 р. - 1567 тис. грн.)

Примітка 11. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 1 квартал 2020 р.

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Кредитні зобов'язання	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на 31.12.2019 р.		120	120
2	Формування та/або (зменшення) резерву за 1 квартал 2020 р.		(60)	(60)
3	Залишок на 31.03.2020 р.		60	60

Таблиця 2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2019 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Кредитні зобов'язання	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на 31.12.2018 р.		85	85
2	Формування та/або (зменшення) резерву за 2019 р.		35	35
3	в т.ч. формування та/або (зменшення) резерву за 1 квартал 2019 р.		55	55
4	Залишок на 31.12.2019 р.		120	120

Резерви за наданими фінансовими зобов'язаннями є забезпеченням їх виконання в майбутньому, що визнається в балансі банку як зобов'язання та свідчить про можливі втрати внаслідок вибуття ресурсів, пов'язаного з виконанням банком таких фінансових зобов'язань.

Примітка 12. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.03.2020 р.	Станом на 31.12.2019 р.
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	289	1859
2	Кредиторська заборгованість за прийнятті платежі	20	50
3	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	79	1151
4	Кредиторська заборгованість за операціями з цінними паперами	95	95
5	Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	52	54
6	Інші нараховані витрати (послуги оренди, зв'язку, господарські, комунальні, тощо)	14	1755
7	Усього інших фінансових зобов'язань	549	4964

Примітка 13. Інші зобов'язання

Таблиця 1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.03.2020 р.	Станом на 31.12.2019 р.
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	476	618
2	Кредиторська заборгованість з придбання активів	1958	0
3	Кредиторська заборгованість за послуги	64	0
4	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	2429	2258
5	Доходи майбутніх періодів	459	440
6	Усього інших зобов'язань	5386	3316

Примітка 14. Субординований борг

Таблиця 1. Субординований борг

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Станом на 31.03.2020 р.	Станом на 31.12.2019 р.
1	2	3	4
1	Субординований борг	117032	104562
2	Неамортизований дисконт	(2118)	(1935)
3	Нараховані відсотки	0	0
4	Усього субординованого боргу	114914	102627

Станом на 31.03.2020 р. Інвестор 1 (фізична особа - нерезидент) надав кошти на умовах субординованого боргу у вигляді депозиту на суму 850 тис. доларів США. на строк 5 років до 29.12.2022 р., з фіксованою процентною ставкою 0,1%, дозвіл НБУ - рішення № 439 від 29.12.2017 р.).

Станом на 31.03.2020 р. Інвестор 2 (юридична особа - нерезидент) надав кошти на умовах субординованого боргу у вигляді депозиту на суму 2000 тис. доларів США. на строк 10 років до 24.04.2029 р., з фіксованою процентною ставкою 3%, дозвіл НБУ - рішення № 234 від 10.06.2019 р.).

Станом на 31.03.2020 р. Інвестор 2 (юридична особа - нерезидент) надав кошти на умовах субординованого боргу у вигляді депозиту на суму 37056 тис. гривень на строк 10 років до 17.09.2029 р., з фіксованою процентною ставкою 7%, дозвіл НБУ - рішення № 512 від 09.10.2019 р.).

Примітка 15. Процентні доходи та витрати

Таблиця 1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	1 квартал 2020 року	1 квартал 2019 року
1	2	3	4
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	6156	7445
2	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю (депозитні сертифікати НБУ)	421	419
3	Кошти в інших банках	1	0
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	1	0
5	Кредити овернайт, що надані іншим банкам	32	168
6	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	6611	8032
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід			
7	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (депозитні сертифікати НБУ)	633	742
8	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	633	742
9	Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	7244	8774
ІНШІ ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, ЩО ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТКИ/ЗБИТКИ			
10	Кредити та заборгованість клієнтів	0	15
11	Боргові цінні папери	2918	0
12	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	2918	15
13	Усього процентних доходів	10162	8789
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
12	Строкові кошти юридичних осіб	(478)	(1327)
13	Інші залучені кошти	(1886)	(169)
14	Строкові кошти фізичних осіб	(4137)	(5536)
16	Поточні рахунки	(1942)	(1262)
17	Зобов'язання з оренди	(25)	(175)
18	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(8468)	(8469)
19	Усього процентних витрат	(8468)	(8469)
20	Чистий процентний дохід/(витрати)	1694	320

Примітка 16. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	1 квартал 2020 року	1 квартал 2019 року
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ			
1	Розрахунково-касові операції	2533	2500
2	Інкасація	27	33
3	Операції з цінними паперами	4	10
4	Комісійні доходи від кредитного обслуговування	95	374
5	Інші	5	16
6	Гарантії надані	82	101
7	Усього комісійних доходів	2746	3034
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ			
8	Розрахунково-касові операції	(571)	(337)
9	Інші	(69)	(53)
10	Усього комісійних витрат	(640)	(390)
11	Чистий комісійний дохід/ (витрати)	2106	2644

Примітка 17. Інші операційні доходи

Таблиця 1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	1 квартал 2020 року	1 квартал 2019 року
1	2	3	4
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	1086	1102
2	Дохід від операційного лізингу (оренди)	283	179
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	3	0
4	Дохід від вибуття активів (що утримуються на продаж та майна, що перейшло у власність банку, як заставодержателя)	9967	0
5	Кошти клієнтів за недіючими рахунками	0	174
6	Інші	60	18
7	Штрафи, пені, отримані банком	2010	0
8	Усього операційних доходів	13409	1473

Примітка 18. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1. Витрати та виплати працівникам

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	1 квартал 2020 року	1 квартал 2019 року
1	2	3	4
1	Заробітна плата та премії	(9308)	(9564)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(2040)	(1992)
3	Інші виплати працівникам	(110)	(34)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(11458)	(11590)

Таблиця 2. Витрати на амортизацію

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	1 квартал 2020 року	1 квартал 2019 року
1	2	3	4
1	Амортизація основних засобів	(2583)	(2582)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(502)	(478)
3	Амортизація активу з права користування	(851)	(881)
4	Усього витрат на амортизацію	(3936)	(3941)

Таблиця 3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	1 квартал 2020 року	1 квартал 2019 року
1	2	3	4
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(1179)	(74)
2	Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(2)	(6)
3	Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(26)	(11)
5	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(800)	(858)
6	Професійні послуги	(531)	(92)
7	Витрати на маркетинг та рекламу	(2)	(377)
8	Витрати зі страхування	(36)	(2)
9	Витрати від модифікації фінансових активів	(7)	0
10	Телекомунікаційні витрати	(571)	(162)
11	Витрати на аудит	0	(5)
12	Витрати на послуги в сфері інформатизації	(635)	(390)
13	Інші адміністративні та операційні витрати	(2611)	(1449)
14	Усього адміністративних та операційних витрат	(6400)	(3425)

Рядок 13 "Інші адміністративні та операційні витрати" за 1 квартал 2020 року:

- штрафи, що сплачені банком - 54 тис. грн.
- витрати на комунальні послуги -378 тис. грн.
- господарські витрати - 474 тис. грн.
- витрати на охорону -422 тис. грн.
- поштово-телефонні витрати - 68 тис. грн.
- витрати на відрядження - 24 тис. грн.
- представницькі витрати -62 тис. грн.
- Спонсорство та доброчинність - 55 тис. грн.
- негативний результат від вибуття ОЗ - 57 тис. грн.
- послуги платіжної системи VIZA MasterCard - 512 тис. грн.
- витрати згідно виконавчого провадження - 467 тис. грн.
- інші витрати- 38 тис. грн.

(Рядок 13 "Інші адміністративні та операційні витрати" за 1 квартал 2019 року :

- штрафи, що сплачені банком - 501 тис. грн.
- витрати на комунальні послуги - 27 тис. грн.
- господарські витрати - 119 тис. грн.
- витрати на охорону - 157 тис. грн.
- поштово-телефонні витрати - 16 тис. грн.
- витрати на відрядження - 17 тис. грн.
- представницькі витрати - 247 тис. грн.
- витрати на адвокатські послуги - 90 тис. грн.
- інші витрати- 275 тис. грн.)

Примітка 19. Чистий прибуток/збиток від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 1. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 1 квартал 2020 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	1 квартал 2020 рік	1 квартал 2019 рік
1	2	3	4
1	Чистий прибуток (збиток) від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(6369)	567
1.1.	Кредити та заборгованість клієнтів	0	871
1.2.	Боргові цінні папери	(2308)	(304)
1.3.	Похідні фінансові активи	(4061)	0
2	Усього прибуток (збиток) від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(6369)	567
3	Усього прибуток (збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(6369)	567

Примітка 20. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	1 квартал 2020 року	1 квартал 2019 року
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	0	0
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	165	26
3	Усього витрати податку на прибуток	165	26

Таблиця 2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	1 квартал 2020 року	1 квартал 2019 року
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	9614	5334
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	1731	960
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (амортизаційні відрахування за даними бухгалтерського обліку, резерв за зобов'язанням, тощо)	566	552
4	Відстрочений податковий актив (зобов'язання), на сумму сформованого резерву за зобов'язаннями, різниці в балансових вартостях ОЗ тощо	(165)	(26)
5	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (збиток минулих податкових періодів, амортизаційні відрахування для цілей оподаткування, тощо)	(14741)	(5850)
6	Доходи які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) позитивний фінансовий результат від операцій з ЦП в податковому обліку	1269	0
7	Доходи які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку позитивний фінансовий результат від операцій з ЦП відповідно до МСФЗ	(353)	0
8	Невизнані податкові збитки, що перенесені на майбутні періоди	11528	4338
9	Витрати з податку на прибуток	(165)	(26)

Таблиця 3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 1 квартал 2020 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на 31.12.2019 р.	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на 31.03.2020 р.
1	2	3	4	5
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(2919)	165	(2754)
1.1	Основні засоби	191	176	367
	ВПА на суму різниці в балансових вартостях основних засобів	191	176	367
1.2	Резерви під знецінення активів/резерви за зобов'язаннями	22	(11)	11
	ВПА на суму, резервів за зобов'язаннями	22	(11)	11
1.3	Переоцінка активів	(3132)	0	(3132)
	ВПЗ на суму переоцінки основних засобів	(3132)	0	(3132)
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(2919)	165	(2754)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	213	165	378
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(3132)	0	(3132)

Таблиця 4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 1 квартал 2019 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на 31.12.2018 р.	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на 31.03.2019р.
1	2	3	4	6
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(2996)	26	(2970)
1.1	Основні засоби	121	16	137
	ВПА на суму різниці в балансових вартостях основних засобів	121	16	137
1.2	Резерви під знецінення активів/резерви за зобов'язаннями	15	10	25
	ВПА на суму, резервів за зобов'язаннями	15	10	25
1.3	Переоцінка активів	(3132)	0	(3132)
	ВПЗ на суму переоцінки основних засобів	(3132)	0	(3132)
2	Чистий відстрочений податковий актив	(2996)	26	(2970)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	136	26	162
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(3132)	0	(3132)

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

Таблиця 1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Станом на 31.03.2020 р.	Станом на 31.12.2019 р.
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		9779	(29571)
2	Прибуток/(збиток) за період		9779	(29571)
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		3541,594	3541,594
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		2,76	(8,35)

Базовий прибуток на акцію розраховується шляхом ділення чистого прибутку за рік, який належить власникам простих акцій Банку, на середньозважену кількість простих акцій, які були в обігу протягом року. Банк не має привілейованих акцій.

Показник чистого прибутку не відрізняється від показника скоригованого прибутку.

Таблиця 2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Станом на 31.12.2019 р.	Станом на 31.12.2018 р.
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку		9779	(29571)
2	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік		9779	(29571)
3	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій		9779	(29571)
4	Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій		9779	(29571)

Між звітною датою та датою складання цієї фінансової звітності не було операцій, пов'язаних із залученням простих акцій або потенційних простих акцій, які б потребували перерахунку показника прибутку/(збитку) на одну акцію.

Примітка 22. Операційні сегменти

Операційні сегменти - це компоненти бізнесу, що здійснюють фінансово-господарську діяльність, яка дозволяє отримувати доходи чи передбачає понесення витрат, і щодо яких наявна окрема фінансова інформація.

Операції банку організовані на підставі двох основних сегментів банківської діяльності:

- послуги корпоративним клієнтам - цей бізнес-сегмент включає послуги обслуговування поточних рахунків, залучення депозитів, надання кредитів та кредитних ліній, кредитних ліній у формі "овердрафт" та інших видів фінансування, а також операцій з іноземною валютою.

- послуги фізичним особам - цей бізнес-сегмент включає банківські послуги клієнтам - фізичним особам з відкриття та ведення поточних та вкладних рахунків, залучення депозитів, обслуговування платіжних карток, споживчого та іпотечного кредитування.

Банк не здійснює комплексний внутрішній управлінський аналіз міжсегментного ціноутворення, дані примітки не містять інформацію про трансфертні (внутрішні) результати діяльності основних сегментів, а аналізує фінансову інформацію згідно з правилами бухгалтерського обліку.

Оцінка результатів діяльності сегментів здійснюється на основі суми прибутку до оподаткування.

Таблиця 1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 1 квартал 2020 р.

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів		Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам		
1	2	3	4	5	6
	Дохід від зовнішніх клієнтів	9117	1187	16012	26317
1	Процентні доходи	6040	150	3972	10162
2	Комісійні доходи	1991	755	0	2746
3	Інші операційні доходи	1086	283	12041	13409
4	Усього доходів сегментів	9117	1187	16012	26317
5	Процентні витрати	(1878)	(4704)	(1886)	(8468)
6	Комісійні витрати	(222)	(29)	(390)	(640)
7	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(2206)	(287)	(3875)	(6369)
8	Результат від операцій з іноземною валютою	6245	813	10969	18027
9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	3226	420	5667	9313
10	Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(4661)	(197)	(1975)	(6832)
11	Чистий (збиток)/прибуток від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями	60	0	0	60

12	Адміністративні та інші операційні витрати	(7550)	(983)	(13260)	(21794)
13	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	2131	(3779)	11264	9614

Таблиця 2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2019 р.

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів		Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам		
		3	4		
1	2	3	4	5	6
	Дохід від зовнішніх клієнтів	48856	5111	16947	70914
1	Процентні доходи	35245	2553	7734	45533
2	Комісійні доходи	7921	1443	2483	11847
3	Інші операційні доходи	5690	1114	6730	13534
4	Усього доходів сегментів	48856	5111	16947	70914
5	Процентні витрати	(7981)	(24596)	(3927)	(36504)
6	Комісійні витрати	(1507)	(158)	(523)	(2187)
7	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	18791	1966	6518	27276
8	Результат від операцій з іноземною валютою	22959	2402	7964	33325
9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	4357	456	1511	6324
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	(2937)	(307)	(1019)	(4264)
11	Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	3171	332	1100	4603
13	Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(6002)	4394	(8255)	(9863)
14	Чистий (збиток)/прибуток від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями	(035)	0	0	(035)
15	Адміністративні та інші операційні витрати	(82148)	(8593)	(28496)	(119237)
16	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	(2475)	(18995)	(8176)	(29648)

Таблиця 3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.03.2020 р.

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів		Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам		
1	2	3	4	5	6
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ				
1	Активи сегментів	146196	5375	127395	278966
2	Нерозподілені активи	0	0	272678	272678
3	Усього активів	146196	5375	400073	551644
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ				
4	Зобов'язання сегментів	207202	163966	0	371168
5	Нерозподілені зобов'язання	0	0	11689	11689
6	Усього зобов'язань	207202	163966	11689	382857
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ	0	0	3936	3936
7	Амортизація	0	0	3936	3936

Таблиця 4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.12.2019 р.

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів		Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам		
1	2	3	4	5	6
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ				
1	Активи сегментів	162074	4089	144005	310168
2	Нерозподілені активи	0	0	234768	234768
3	Усього активів	162074	4089	378773	544936
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ				
4	Зобов'язання сегментів	193491	181117	0	374608
5	Нерозподілені зобов'язання	0	0	11320	11320
6	Усього зобов'язань	193491	181117	11320	385928
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ	0	0	15947	15947
7	Амортизація	0	0	15947	15947

5. Географічні сегменти

Україна представляє собою єдиний географічний сегмент через те, що більшість доходів та необоротних активів належить саме до цього сегменту. Банк не має значних доходів, що пов'язані з іншими сегментами, і всі необоротні активи пов'язані з Україною.

Примітка 23. Похідні фінансові інструменти і хеджування

Таблиця 1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються через прибутки або збитки

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.03.2020 р.		Станом на 31.12.2019 р.	
		додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
1	2	3	4	5	6
1	Форвардні контракти	48974	(51914)	47720	(43583)
2	Контракти своп	0	0	43748	(42983)
3	Чиста справедлива вартість	48974	(51914)	91468	(86565)

Похідні фінансові інструменти для обліку хеджування станом на 31.03.2020 р. відсутні.

Примітка 24. Операції з пов'язаними сторонами

Зазвичай, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі. До пов'язаних сторін банку відносяться власники істотної участі в банку, керівники банку - голова, його заступники та члени Спостережної ради банку, голова, його заступники та члени правління, головний бухгалтер, керівники та члени комітетів банку та їх близькі родичі (діти, чоловік або дружина, діти чоловіка або дружини). Інформація про власників істотної участі банку розкрита в Примітці 1.

Таблиця 1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.03.2020 року.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 12,5 - 24 %)	0	29	0
2	Кошти клієнтів, в тому числі:	28	1077	0
2,1	вклади на вимогу в національній валюті (контрактна процентна ставка 0 - 9 %)	28	796	0
2,2	вклади на вимогу в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1 - 3 %)	0	163	0
2,3	строкові вклади в національній валюті (контрактна процентна ставка 9,0 - 17 %)	0	118	0
3	Інші зобов'язання	0	0	0
4	Субординований борг в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1%)	0	0	23171

Таблиця 2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 квартал 2020 р.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	0	9	0
2	Процентні витрати	0	(15)	(5)
3	Комісійні доходи	0	0	0
4	Прибуток, що виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, нижчою, ніж ринкова	0	0	0
5	Адміністративні та інші операційні витрати	0	2563	210

Таблиця 3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.03.2020 року. - дані відсутні

Таблиця 4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 1 кварталу 2020 р.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	0	0	0
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	0	20	0

Таблиця 5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2019 року.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 12,5 - 24 %)	0	29	0
2	Кошти клієнтів, в тому числі:	28	929	0
2,1	вклади на вимогу в національній валюті (контрактна процентна ставка 0 - 9 %)	28	799	0
2,2	вклади на вимогу в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1 - 3 %)	0	11	0
2,3	строкові вклади в національній валюті (контрактна процентна ставка 9,0 - 17 %)	0	119	0
3	Субординований борг в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1%)	0	0	20133

Інформація про власників Банку розкрита у Примітці № 1 "Інформація про банк"

Таблиця 6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2019 рік.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	0	9	0
2	Процентні витрати	0	(88)	(677)
3	Прибуток, що виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, нижчою, ніж ринкова	0	0	0
4	Адміністративні та інші операційні витрати	0	(8 063)	(834)

Таблиця 7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2019 року. - дані відсутні

Таблиця 8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2019 року.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	0	38	0
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	0	76	0

Таблиця 9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	1 квартал 2020 р.		2019 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	2090	0	6282	284

Примітка 25. Події після дати балансу

Події після звітного періоду – це сприятливі та несприятливі події, які відбуваються з кінця звітного періоду, тобто після 31.03.2020 р. до дати затвердження фінансової звітності до випуску. Це події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування після звітного періоду) та події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування після звітного періоду).

Подій між датою складання балансу і датою затвердження до випуску фінансової звітності, підготовленої для оприлюднення, що вимагали б коригування відповідних статей активів і зобов'язань, не було.

Довгострокова пандемія COVID-19 стала форс-мажором як для всієї економіки України так і банківського сектору зокрема. Головними ризиками є відповідний вплив обмежувальних заходів на ділову активність. Світова економіка у 2020 році буде переживати рецесію через одночасне скорочення попиту та пропозиції на товари, роботи, послуги, а також впливу дисбалансу на ринку енергоносіїв. Можуть спостерігатися значні коливання у вартості активів та суттєва нестача ліквідності.

Одночасно з цим, за умови відповідної підтримки регуляторів зазначені дисбаланси можуть бути частково скомпенсовані (зниження вартості ресурсів, стимулювання попиту, державна підтримка найбільш критичних галузей, та інше). Обмежувальні заходи, що застосовуються для недопущення поширення COVID-19 в Україні унеможливають виконання багатьох контрактів.

Протягом 2020 року банки будуть знаходитись під впливом наслідків COVID-19 на економічні процеси всіх суб'єктів господарювання та фізичних осіб, а саме:

Зменшення платоспроможного попиту;

Зменшення доходів у сфері послуг;

Збільшення показника безробіття;

Збільшення доходів та виробництва за напрямками, що не зазнають руйнівного впливу обмежень;

Збільшення потреби у кредитуванні для відновлення докризових обсягів виробництва та інфраструктури підприємств.

У зв'язку з довгостроковою пандемією в світі COVID-19 та запровадженими обмеженнями в Україні, банком було тимчасово призупинено діяльність 3-х відділень банку в м. Харкові, клієнти переведені на обслуговування в інші відділення, 27 квітня 2020 р. було відновлено роботу цих відділень.

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління:

" 28 " квітня 2020 року

Голова Правління _____

Галієв Р.У.

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер _____

Ріяко Н.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

