



BANK PORTAL

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «ПОРТАЛ»
WWW.BANK-PORTAL.COM.UA

**Фінансова звітність
за Міжнародними стандартами фінансової
звітності
за квартал, що закінчився
31 березня 2020 року
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«БАНК «ПОРТАЛ»**

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

	При- мітки	Звітний квартал	Попередній період
(у тисячах гривень)			
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	64 417	30 856
Кредити та заборгованість клієнтів	6	176 118	172 659
Інвестиції в цінні папери	7	12 016	25 096
Відстрочений податковий актив		30	30
Основні засоби та нематеріальні активи		15 534	15 531
Інші фінансові активи	8	796	625
Інші активи	9	1 676	669
Необоротні активи, що утримуються на продаж		14 412	14 412
Усього активів		284 999	259 878
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	10	51 252	26 482
Інші фінансові зобов'язання	11	12 425	12 589
Інші зобов'язання	12	3 705	3 572
Усього зобов'язань		67 382	42 643
Статутний капітал		200 000	200 000
Резервні та інші фонди банку		4 459	4 459
Нерозподілений прибуток(непокритий збиток)		13 158	12 776
Усього власного капіталу		217 617	217 235
Усього зобов'язань та власного капіталу		284 999	259 878

Затверджено до випуску та підписано

“ 27 ” квітня 2020 року

Гайова Н.В. 044 207-43-54
(прізвище виконавця, номер телефону)



Голова Правління

Р.М. Піддубний

Головний бухгалтер

Н.В. Гайова

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки
За I квартал 2020 року

При- мітки	Звітний період		Попередній період	
	За поточний квартал	За поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком
Процентні доходи	14	12 048	12 048	13 309
Процентні витрати	14	(379)	(379)	(585)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		11 669	11 669	12 724
Комісійні доходи	15	433	433	415
Комісійні витрати	15	(41)	(41)	(42)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		57	57	187
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		2 203	2 203	(156)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(4 246)	(4 246)	(3 587)
Інші операційні доходи		90	90	22
Витрати на виплати працівникам	16	(5 659)	(5 659)	(4 325)
Витрати зносу та амортизація	16	(339)	(339)	(328)
Інші адміністративні та операційні витрати	16	(3 350)	(3 350)	(3 930)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		817	817	980
Витрати на податок на прибуток		(435)	(435)	(25)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		382	382	955
Прибуток/(збиток) за рік		382	382	955
Прибуток (збиток), що належить:				
власникам банку		382	382	955
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію(грн.)		1,91	1,91	4,78
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію(грн.)		1,91	1,91	4,78
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:				

чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за квартал(грн.)	1,91	1,91	4,78	4,78
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за квартал(грн.)	1,91	1,91	4,78	4,78

Затверджено до випуску та підписано

"27" квітня 2020 року

Гайова Н.В. 044 207-43-54

(прізвище виконавця, номер телефону)



Голова Правління

Р.М. Піддубний

Головний бухгалтер

Н.В. Гайова

**Зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за I квартал 2020 року**

(у тисячах гривень)

При- міт ки	Належить власникам банку				Усього власного капіталу
	Статутний капітал	Незареєст- ровані внески до статутного капіталу	Резервні фонди та інші	Неразпо- ділений прибуток	
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду	200 000	-	4 148	6 145	210 293
Прибуток/збиток за 3 місяця 2019 року	-	-	-	955	955
Залишок на кінець дня 31 березня 2019 року	200 000	-	4 148	7 100	211 248
Скоригований залишок на початок звітного періоду	200 000	-	4 459	12 776	217 235
Прибуток за 3 місяця 2020 року	-	-	-	382	382
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	-	-
Дивіденди	-	-	-	-	-
Залишок на кінець дня 31 березня 2020 року	200 000	-	4 459	13 158	217 617

Затверджено до випуску та підписано

“27” квітня 2020 року

Гайова Н.В. 044 207-43-54

(прізвище виконавця, номер телефону)



Голова Правління

Головний бухгалтер

Р.М. Піддубний

Н.В. Гайова

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

	При- мітки	Звітний період	Попередній період
(у тисячах гривень)			
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		9 738	43 726
Процентні витрати, що сплачені		(379)	(2 140)
Комісійні доходи, що отримані		433	2 947
Комісійні витрати, що сплачені		(41)	(284)
Інші отримані операційні доходи		90	170
Результат операцій з іноземною валютою		57	242
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(5 446)	(16 398)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(3 321)	(12 414)
Податок на прибуток, сплачений		(435)	(959)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		696	14 890
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(5 160)	(7 763)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(186)	(701)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(965)	(308)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		22 770	15 587
Чисте(збільшення)/зменшення інших фінансових зобов'язань		152	-
Чисте(збільшення)/зменшення інших зобов'язань		(134)	36
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		17 173	21 741
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Надходження від реалізації основних засобів		-	40
Придбання основних засобів		(92)	(1 135)
Придбання нематеріальних активів		(434)	(375)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		(526)	(1 470)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Зобов'язання за договорами з оренди		(122)	(116)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		(122)	(116)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		4 029	(1 764)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		20 554	18 391
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		55 918	37 527
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		76 472	55 918

Затверджено до випуску та підписано

“ 27 ” квітня 2020 року

Гайова Н.В. 044 207-43-54

(прізвище виконавця, номер телефону)



Голова Правління

Р.М. Піддубний

Головний бухгалтер

Н.В. Гайова

Пояснювальні примітки до проміжної фінансової звітності

Примітка 1. Інформація про банк

Реєстраційні дані та організаційно-правова форма

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «ПОРТАЛ» (далі – Банк) зареєстровано Відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців Шевченківського району реєстраційної служби Головного управління юстиції у місті Києві 20 серпня 2013 року за номером запису 1 074 102 0000 046603.

Країна реєстрації банку - Україна.

Банк здійснює свою діяльність на підставі:

банківської ліцензії № 273, виданої Національним банком України 20 вересня 2013 року (термін дії необмежений);

Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 273 від 21.10.2013 року (термін дії необмежений).

Організаційно-правова форма Банку - акціонерне товариство.

Повне офіційне найменування Банку:

українською мовою	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «ПОРТАЛ»
російською мовою	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «ПОРТАЛ»
англійською мовою	JOINT-STOCK COMPANY «BANK «PORTAL»

Скорочене офіційне найменування Банку:

українською мовою	АТ «БАНК «ПОРТАЛ»
російською мовою	АО «БАНК «ПОРТАЛ»
англійською мовою	JSC «BANK «PORTAL»

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «ПОРТАЛ» знаходиться за адресою: Україна, 01135, м. Київ, проспект Перемоги, будинок 5А.

Характер операцій банку та основні види діяльності

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «ПОРТАЛ» створено як універсальна банківська установа, яка надає повний спектр банківських послуг високої якості фізичним та юридичним особам незалежно від форми власності та підпорядкування.

Досягнення мети здійснюється Банком на підставі банківської ліцензії шляхом здійснення

таких банківських операцій:

- залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;

- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
- 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;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін);
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (купівля, продаж, обмін);
- неторговельні операції з валютними цінностями;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- надання банківських гарантій;
- надання консультаційних та інформаційних послуг стосовно банківських та інших фінансових послуг і т. і.

Стратегічна мета Банку бути конкурентоспроможним банком в Україні з надання населенню і юридичним особам усіх форм власності платіжних та інших банківських послуг, маючи показники доходності, прибутковості і надійності найкращі серед банків країни.

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Свідоцтво учасника фонду № 226, дата реєстрації 26.09.2013р., реєстраційний № 235 від 26.09.2013р.

Частка керівництва в акціях. Істотна участь в Банку. Іноземні інвестори та їх частка в статутному капіталі.

Станом на кінець дня 31.03.2020 року керівництво не володіло акціями Банку.

Структура власності станом на кінець дня 31 березня 2020 року:

- Фізична особа - Колосніцин Ігор Олександрович - громадянство Україна - акціонер Банку -100% акцій банку.
-

Станом на кінець дня 31.03.2020 року Наглядова рада Банку складалася з представників акціонерів – фізичних осіб та незалежних членів.

Протягом першого кварталу 2020 року власні акції у акціонерів Банком не викупалися.

Припинення окремих видів банківських операцій протягом звітного року не відбувалось.

Інформація щодо злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення Банку.

У звітному періоді 2020 року злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення Банку не відбувалося.

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

У I кварталі 2020 року відбулося суттєве стиснення економічної активності як в Україні, так і в цілому у світі *в умовах пандемії та карантинних заходів. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність, наразі характеризується наступними чинниками:*

- негативні очікування підприємств щодо товарообігу та обсягів виробництва;
- зменшення зайнятості та споживчого попиту населення, очікування довготривалості такого зменшення;
- скорочення глобального попиту, що обмежує експортні можливості країни;
- знецінення національної валюти.

Керівництво здійснило оцінку впливу на діяльність Банку фактору спалаху гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, встановлення в Україні карантину та запровадження обмежувальних заходів, пов'язаних із поширенням коронавірусної хвороби. Оцінка проведена на підставі низки факторів, основними з яких є наступні:

- За прогнозами керівництва Банку, очікується уповільнення економіки України протягом не менше ніж перші два квартали 2020 р. Вказаний фактор є частиною глобальних кризових явищ, наразі оцінка глибини економічного спаду затруднена. Більш точні прогнози керівництво не має можливості здійснити, оскільки головні фактори нам не відомі, а саме: тривалість карантинних заходів, ефективність відповідних дій уряду України та відновлення співпраці з Міжнародним валютним фондом;
- Банк очікує зниження кредитної активності позичальників із якісною кредитною історією, відповідно очікування по збільшенню процентних доходів можуть бути переглянуті при одержанні достатньої інформації для прогнозування. Також можливе зростання частки проблемних активів, збільшення темпів зростання резервів за активними операціями. Разом з тим Банк має намір продовжувати беззбиткову діяльність та виконувати всі економічні нормативи, запроваджені Національним банком України. Для нівелювання загроз збитків Банк планує зберігати запас капіталу у вигляді нерозподіленого прибутку.

Так, за підсумками I кварталу 2020 р. Банком дотримуються всі економічні нормативи, фінансовий результат склав 382 тис.грн.

Банк продовжує здійснювати консервативну політику щодо проведення активних операцій.

Керівництво вчасно та в повній мірі ідентифікує ризики, що можуть негативно вплинути на Банк. Кредитний портфель Банку номінований виключно в національній

валюті, показники ліквідності Банку, регламентовані Національним банком України, знаходяться на достатньому рівні та не порушуються.

Ці факти свідчать про платоспроможність Банку, здатність протистояти кризовим явищам та фінансову стійкість Банку.

Інші проблеми, які впливають на діяльність Банку, є загальними для банківського сектору України, а саме невизначеність у середньостроковій перспективі щодо проведення макроекономічної політики, структурних реформ; а також невизначеність у термінах укладення нової програми співпраці з Міжнародним валютним фондом. До негативних факторів, які впливають на діяльність Банку, також відноситься продовження військового конфлікту на сході України. Ступінь залежності Банку від законодавчих та економічних обмежень, досить значна. Найбільше на діяльність Банку впливає низький рівень захисту прав кредиторів.

Керівництво вважає, що вживає належні заходи для підтримки стабільної діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин. Негативний розвиток ситуації у діловому середовищі є вірогідним (політичні чинники, макроекономічні фактори, спалах гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2), та може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок керівництва. Ця фінансова звітність складена на основі припущення стосовно безперервності діяльності Банку, що передбачає продовження своєї діяльності Банком в осяжному майбутньому, а також можливість реалізації активів та погашення зобов'язань в ході звичайної діяльності. Керівництво проаналізувало існуючі економічні та політичні ризики невизначеності та дійшло висновку, що припущення стосовно безперервної діяльності при складанні цієї фінансової звітності є доречним.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність була складена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність», вимог Національного банку України щодо складання фінансової звітності банків і її слід розглядати разом з останньою фінансовою звітністю Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року. Ця звітність не включає в себе всю інформацію, необхідну для повного комплексу фінансової звітності згідно з МСФЗ, а лише окремі примітки для пояснення подій та операцій, які є суттєвими для розуміння змін у фінансовому стані та результатах діяльності Банку з дати останньої річної фінансової звітності.

Принципи облікової політики Банку, які використані для складання фінансової звітності наведені нижче.

Фінансова звітність Банку представлена у гривнях, всі суми округлені до цілих тисяч, крім випадків, де зазначене інше.

Примітка 4. Основні принципи облікової політики

При складанні даної проміжної скороченої фінансової звітності були застосовані ті ж самі принципи облікової політики та методи розрахунків, що й під час підготовки останньої річної фінансової звітності.

Положення про облікову політику АТ «БАНК «ПОРТАЛ» базується на вимогах міжнародних стандартів фінансової звітності та бухгалтерського обліку (далі – МСФЗ), чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Національного банку України. Положення про облікову політику визначає основні принципи ведення бухгалтерського (фінансового) обліку та формування звітності, єдині методи оцінки активів, зобов'язань та інших статей балансу банку, порядок їх застосування.

Інформація, що наведена у фінансовому звіті та примітках до нього, є суттєвою та своєчасною для користувачів, виходячи з принципів безперервності, нарахування, обачливості, превалювання суті над формою та інших принципів міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основи оцінки складання фінансової звітності.

Фінансова звітність складена відповідно до вимог МСФЗ на основі даних бухгалтерського обліку, з урахуванням коригуючи проводок щодо події, які коригують дані після дати балансу.

Основними критеріями первісного визнання елементів фінансової звітності, а саме активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів та витрат є:

- висока вірогідність притоку і відтоку економічних вигід, пов'язаних з актом чи зобов'язанням;
- вартість елементу може бути достовірно оцінена.

Більш детально критерії визнання та подальшої оцінки окремих активів та зобов'язань, доходів та витрат, наведені у відповідних примітках до цієї фінансової звітності.

Інформація за операційними сегментами

Сегмент – це компонент бізнесу Банку, який може бути виділений і який пов'язаний з наданням окремого продукту або послуги (сегмент бізнесу), зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, що притаманні іншим сегментам бізнесу. Оскільки Банк проводить свою діяльність виключно у межах України, виділення звітних сегментів визначено Банком за такими критеріями:

- послуги корпоративним клієнтам та послуги фізичним особам -за типами користувачів послуг;
- міжбанківська діяльність-за характером правового середовища.

Сегмент «послуги корпоративним клієнтам»-включає надання послуг з обслуговування поточних рахунків організацій, відкриття депозитів, надання кредитів і інших видів фінансування суб'єктів господарювання.

Сегмент «послуги фізичним особам» включає надання банківських послуг клієнтам фізичним особам з відкриття і ведення поточних рахунків, залучення коштів на вклади, з надання споживчого та іпотечного кредитування, послуг з переказу коштів без відкриття рахунків.

Сегмент «інвестиційна банківська діяльність» включає операції на міжбанківському ринку.

При визначенні доходу сегмента, витрат сегмента, його активів та зобов'язань, Банк включає суми за тими статтями, які прямо відносяться до сегмента, а також суми за тими статтями, які можна обґрунтовано розподілити на сегмент.

Усі інші операції Банку не є звітними і об'єднані в «Інші сегменти і операції».

Банк здійснює свою діяльність в одному географічному сегменті – на території України.

Основні облікові оцінки та судження, що використовувалися під час застосування принципів Облікової політики

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображених у звітності, та на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань. Судження постійно удосконалюються та базуються на попередньому досвіді фахівців Банку та інших факторах, включаючи майбутні події, очікування яких вважається обґрунтованим за існуючих обставин.

Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансової звітності та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступних періодів, включають:

Безперервна діяльність. Керівництво розглянуло наявну інформацію про діяльність Банку та визначило, що інформація, яка б могла свідчити про можливе припинення діяльності банку, відсутня. Таким чином, звітність Банку була складена на основі принципу безперервності.

Зменшення корисності фінансових активів та розрахунку резервів за зобов'язаннями.

Керівництво оцінює знецінення шляхом оцінки вірогідності погашення кредитів та заборгованості клієнтів на основі аналізу окремих позичальників по окремо взятих кредитах. Фактори, що беруться до уваги при оцінці позик, включають історію погашення та своєчасність погашення заборгованості, тип контрагента (банк, юридична особа, фізична особа або фізична особа-підприємець), вид кредиту, наявність реструктуризації, пов'язаної з погіршенням фінансового стану позичальника та забезпечення за кредитом, наявні статистичні данні за відповідними

секторами економіки. По цих показниках розраховуються коефіцієнти втрат, які використовуються при розрахунку резерву знецінення кредитів.

Резерв розраховується, як різниця балансової вартості та теперішньої вартості майбутніх грошових потоків, з врахуванням реалізації застави, дисконтованих за ефективною ставкою, розрахованою при первісному визнанні активу.

При розрахунку грошових потоків від реалізації застави враховуються строки, визначені фахівцями Банку, які можуть відрізнятися від фактичних строків та сум надходження коштів.

Збитки від неповернення кредитної заборгованості можуть відрізнятися від сум розрахованих резервів, а тому Банк може понести інші, фактично більші або менші збитки.

Застосування стандарту МСФЗ 16 «Оренда»

З 01 січня 2019 р. Банк почав застосовувати новий стандарт МСФЗ 16 «Оренда». Ставка дисконтування визначена на підставі професійного судження фахівців Банку з урахуванням відсоткової ставки по довгостроковим кредитам в національній валюті юридичним особам.

Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

(у тисячах гривень)

	Звітний період	Попередній період
Готівкові кошти	56 377	25 252
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	3 787	2 557
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках України	4 308	3 109
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(55)	(62)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	64 417	30 856

Дані цієї примітки використовуються для заповнення звіту «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

На звітну дату в Банку не було грошових еквівалентів, що фактично були забезпечені цінними паперами, придбаними за договорами репо.

Далі представлено аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

(у тисячах гривень)

	Звітний період	Попередній період
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(62)	(194)
Зміна величини	7	132
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(55)	(62)

Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

(у тисячах гривень)

Рівень рейтингу	Звітний період	Попередній період
Високий рейтинг	60 164	27 809
Стандартний рейтинг	3 806	2 967
Рейтинг нижчий, ніж стандартний	447	80
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	64 417	30 856

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

	(у тисячах гривень)	
	Звітний період	Попередній період
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	225 873	216 767
Кредити, що надані юридичним особам	207 226	198 301
Кредити, що надані фізичним особам	18 647	18 466
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(49 755)	(44 108)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	176 118	172 659

Дані цієї примітки використовуються для заповнення «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Банк на кожну звітну дату балансу на індивідуальній основі здійснює аналіз об'єктивних доказів, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу.

Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за звітний період

	(у тисячах гривень)			
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Мінімальний кредитний ризик	11 093	-	-	11 093
Низький кредитний ризик	68 664	-	-	68 664
Середній кредитний ризик	76 893	-	-	76 893
Високий кредитний ризик	-	3 448	-	3 448
Дефолтні активи	-	-	65 775	65 775
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, яка обліковується за амортизованою собівартістю	156 650	3 448	65 775	225 873
Резерв під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(9 171)	(831)	(39 753)	(49 755)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, яка обліковується за амортизованою собівартістю	147 479	2 617	26 022	176 118

Аналіз крединої якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за попередній період

	(у тисячах гривень)			
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Мінімальний кредитний ризик	10 713	-	-	10 713
Низкий кредитний ризик	96 044	-	-	96 044
Середній кредитний ризик	47 544	-	-	47 544
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	62 466	62 466
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, яка обліковується за амортизованою собівартістю	154 301	-	62 466	216 767
Резерв під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(9 519)	-	(34 589)	(44 108)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, яка обліковується за амортизованою собівартістю	144 782	-	27 877	172 659

Банк на кожну звітну дату балансу на індивідуальній основі здійснює аналіз об'єктивних доказів, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу.

Нижче надано аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за звітний період

	(у тисячах гривень)			
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2019	9 519	-	34 589	44 108
Скоригований резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2020 року	9 519	-	34 589	44 108
Придбані/ініційовані фінансові активи	174	-	1 784	1 958
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(13)	-	-	(13)
Загальний ефект від переведення між стадіями:	(252)	831	-	579
-переведення до стадії 1	(252)	831	-	579
-переведення до стадії 2	(252)	831	-	579
-переведення до стадії 3	-	-	-	-
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	1 525	1 525
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	1 856	1 856
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	(258)	-	-	(258)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	9 170	831	38 754	49 755

Нижче надано аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній рік 2019

(у тисячах гривень)				
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2018	6 377	2 985	18 113	27 475
Скоригований резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2019 року	6 377	2 985	18 113	27 475
Придбані/ініційовані фінансові активи	3 006	-	13 176	16 182
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(461)	-	(222)	(683)
Загальний ефект від переведення між стадіями:	597	(2 985)	1 418	(970)
-переведення до стадії 1	597	(2 834)	-	(2 237)
-переведення до стадії 2	-	-	-	-
-переведення до стадії 3	-	(151)	1 418	1 267
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	2 104	2 104
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	9 519	-	34 589	44 108

Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(у тисячах гривень)					
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені активи	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	154 301	-	62 466	-	216 767
Придбані/ініційовані фінансові активи	7 160	-	3 309	-	10 469
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(1 363)	-	-	-	(1 363)
Переведення до стадії 1	(3 448)	3 448	-	-	-
Переведення до стадії 2	-	-	-	-	-
Переведення до стадії 3	-	-	-	-	-
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	156 650	3 448	65 775	-	225 873

Дані цієї примітки використовуються для заповнення «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за попередній період

	(у тисячах гривень)				
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені активи	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	122 429	28 573	55 386	-	206 388
Придбані/ініційовані фінансові активи	24 501	-	13 257	-	37 758
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(16 085)	-	(11 294)	-	(27 379)
Переведення до стадії 1	23 456	(23 456)	-	-	-
Переведення до стадії 2	-	-	-	-	-
Переведення до стадії 3	-	(5 117)	5 117	-	-
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	154 301	-	62 466	-	216 767

Банк надавав кредити застосовуючи наступні форми: відновлювальні кредитні лінії, овердрафт. Кредити надавалися за фіксованими ринковими ставками.

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

	(у тисячах гривень)	
	Звітний період	Попередній період
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю (Депозитні сертифікати Національного банку України)	12 016	25 096
Резерв під знецінення цінних	-	-
Усього цінних паперів	12 016	25 096

Стаття «Інвестиції в цінні папери» Звіту про фінансовий стан включає боргові цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю; їх первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю плюс додаткові прямі витрати на операції і, в подальшому, за їх амортизованою собівартістю з використання методу ефективної ставки відсотка.

Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, зі строком погашення до 90 днів для цілей складання Звіту про рух грошових коштів включаються до статті «Грошові кошти та їх еквіваленти» оскільки мають незначний ризик зміни вартості та можуть вільно конвертуватися у відому грошову суму.

Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери за звітний період наведено у таблиці

(у тисячах гривень)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені активи	Усього
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю(Депозитні сертифікати Національного банку України	12 016	-	-	-	12 016
Мінімальний кредитний ризик	12 016	-	-	-	12 016
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	12 016	-	-	-	12 016
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	12 016	-	-	-	12 016

Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери за попередній період наведено у таблиці

(у тисячах гривень)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені активи	Усього
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю(Депозитні сертифікати Національного банку України	25 096	-	-	-	25 096
Мінімальний кредитний ризик	25 096	-	-	-	25 096
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	25 096	-	-	-	25 096
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	25 096	-	-	-	25 096

Примітка 8. Інші фінансові активи

(у тисячах гривень)

	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
Інші фінансові активи (нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування)	6	5
Грошові кошти з обмеженим правом використання	17 212	17 067
Інші фінансові активи (нараховані штрафні санкції)	297	297
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	40	-
Резерв під інші фінансові активи	(16 759)	(16 744)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	796	625

Дані цієї примітки використовуються для заповнення «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

До грошових коштів з обмеженим правом використання віднесена дебіторська заборгованість у сумі 16 347 тис.грн. за коштами, які були розміщені на коррахунку в іншому банку, якій знаходиться у стані ліквідації. Резерв сформовано у розмірі 100%.

Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за звітний період наведено нижче.

	(у тисячах гривень)			
	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Усього
Залишок станом на початок періоду	(16 442)	(302)	-	(16 744)
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	(16)	1	-	(15)
Залишок станом на кінець періоду	(16 458)	(301)	-	(16 759)

Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2019 рік наведено нижче.

	(у тисячах гривень)			
	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Усього
Залишок станом на початок періоду	(16 347)	(301)	-	(16 648)
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	(95)	(1)	-	(96)
Залишок станом на кінець періоду	(16 442)	(302)	-	(16 744)

Банк застосовує спрощений підхід до оцінки очікуваних кредитних збитків для фінансової дебіторської заборгованості. Банк оцінює резерв під збитки для таких активів в розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового активу, використовуючи підхід матричного резервування в залежності від кількості днів прострочення.

Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за звітний період наведено у таблиці.

	(у тисячах гривень)			
	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Усього
Залишок станом на початок періоду	17 067	302	-	17 369
Дебіторська заборгованість первісно визнана протягом звітного періоду	145	1	40	186
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-	-	-
Залишок станом на кінець періоду	17 212	303	40	17 555

Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за попередній період наведено у таблиці.

(у тисячах гривень)

	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	16 347	316	16 663
Дебіторська заборгованість первісно визнана протягом звітного періоду	720	-	720
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	(14)	(14)
Залишок станом на кінець періоду	17 067	302	17 369

Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за звітний період наведено нижче.

(у тисячах гривень)

	Середній ризик	Високий ризик	Дефолтні активи	Усього
Інші фінансові активи (нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування)	-	6	-	6
Грошові кошти з обмеженим правом використання	865	-	16 347	17 212
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	40	-	-	40
Інші фінансові активи (нараховані штрафні санкції)	-	-	297	297
Резерви під знецінення інших фінансових активів	(111)	(4)	(16 644)	(16 759)
Усього	794	2	-	796

Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за попередній період наведено нижче.

(у тисячах гривень)

	Середній ризик	Високий ризик	Дефолтні активи	Усього
Інші фінансові активи (нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування)	-	5	-	5
Грошові кошти з обмеженим правом використання	720	-	16 347	17 06
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	-	-
Інші фінансові активи (нараховані штрафні санкції)	-	-	297	297
Резерви під знецінення інших фінансових активів	(95)	(5)	(16 644)	(16 744)
Усього	625	-	-	625

Примітка 9. Інші активи

(у тисячах гривень)

Примітки	Звітний період	Попередній період
Передплата за послуги	266	229
Дебіторська заборгованість з придбання активів	256	208
Інші активи	1 502	491
Резерв під знецінення інших активів	(349)	(259)
Усього інших активів за мінусом резервів	1 676	669

Дані цієї примітки використовуються для заповнення «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Станом на кінець дня 31 березня 2020 року знецінені інші активи у Банку відсутні. Протягом звітної періоду Банк не набував майно, що перейшло у його власність як заставодержателя. В складі «інші активи» станом на кінець 31 березня 2020 року обліковуються витрати майбутніх періодів.

Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

(у тисячах гривень)

	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передплата за послуги	Інші активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	(203)	(56)	-	(259)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	70	(160)	-	(90)
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-
Залишок станом на кінець періоду	(133)	(216)	-	(349)

Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за попередній період

(у тисячах гривень)

	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передплата за послуги	Інші активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	(155)	(106)	-	(261)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(48)	50	-	2
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-
Залишок станом на кінець періоду	(203)	(56)	-	(259)

Примітка 10. Кошти клієнтів

(у тисячах гривень)

	Звітний період	Попередній період
Інші юридичні особи:	10 877	10 485
-поточні рахунки	10 877	10 485
-строкові кошти	-	-
Фізичні особи:	40 375	15 997
-поточні рахунки	40 213	15 835
-строкові кошти	162	162
Усього коштів клієнтів	51 252	26 482

Дані цієї примітки використовуються для заповнення звіту «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Далі представлено розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності.

	Звітний період		Попередній період	
	Сума(тисяч гривень)	%	Сума(тисяч гривень)	%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	4 790	9	3 077	12
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	5 350	10	5 486	21
Фізичні особи	40 375	79	15 997	60
Інші(виробництво)	737	2	1 922	7
Усього коштів клієнтів	51 252	100	26 482	100

Станом на кінець дня 31 березня 2020 року залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням зобов'язань немає.

Примітка 11. Інші фінансові зобов'язання

(у тисячах гривень)

	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
Кредиторська заборгованість за операціями, здійсненими з використанням платіжних карток	42	5
Витрати за зобов'язаннями з оренди	-	191
Зобов'язання орендаря з лізингу	12 354	12 366
Інші фінансові зобов'язання (залишки коштів після закриття недіючих рахунків)	29	27
Усього	12 425	12 589

За статтею «Зобов'язання орендаря з лізингу» обліковуються зобов'язання з оренди приміщення. Строк дії договору оренди до 31 грудня 2044 року, тобто 24 роки.

Дані цієї примітки використовуються для заповнення звіту «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 12. Інші зобов'язання

(у тисячах гривень)

	Приміт- ки	Звітний період	Попередній період
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток		29	40
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		3 658	3 458
Доходи майбутніх періодів		18	74
Інша заборгованість(кредиторська заборгованість за послуги)			
Усього		3 705	3 572

Дані цієї примітки використовуються для заповнення «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 13. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Згідно з МСБО 1 «Подання фінансової звітності» управлінський персонал Банку вважає, що подання активів та зобов'язань у порядку зростання чи зменшення ліквідності робить інформацію більш доречною та обґрунтованою, ніж подання такої інформації на основі визначення поточності, оскільки Банк не постачає товари або послуги в межах операційного циклу, який можна чітко визначити. Тому залишки за активами та зобов'язаннями наведені відповідно до їх контрактних строків погашення.

(у тисячах гривень)				
Звітний I квартал 2020 року				
	примітки	Менше 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти		64 417	-	64 417
Кредити та заборгованість клієнтів		42 351	133 767	176 118
Інвестиції в цінні папери		12 016	-	12 016
Основні засоби та нематеріальні активи		-	15 534	15 534
Відстрочений податковий актив		30	-	30
Інші фінансові активи		796	-	796
Інші активи		1 676	-	1 676
Необоротні активи, що утримуються на продаж		14 412	-	14 412
Усього активів		135 598	149 301	284 999
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти клієнтів	10	51 092	160	51 252
Інші фінансові зобов'язання	12	71	12 354	12 425
Інші зобов'язання	13	3 705	-	3 705
Усього зобов'язань		54 868	12 514	67 382
Попередній I квартал 2019 року				
	Примітки	Менше 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти		36 719	-	36 719
Кредити та заборгованість клієнтів		133 946	85 942	219 888
Інвестиції в цінні папери		3 004	-	3 004
Основні засоби та нематеріальні активи		-	15 093	15 093
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		75	-	75
Відстрочений податковий актив		111	-	111
Інші фінансові активи		18	-	18
Інші активи		444	130	574
Необоротні активи, що утримуються на продаж		3 788	-	3 788
Усього активів		178 105	101 165	279 270
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти клієнтів		52 234	160	52 394
Резерви за зобов'язаннями		2	-	2
Інші фінансові зобов'язання		38	12 373	12 411
Інші зобов'язання		3 215	-	3 215
Усього зобов'язань		55 489	12 533	68 022

Примітка 14. Процентні доходи та витрати

(у тисячах гривень)

	Звітний період	Попередній період
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКЮ ВІДСОТКА		
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити та заборгованість клієнтів	9 920	12 066
Цінні папери (депозитні сертифікати Національного банку України)	636	447
Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	1 492	796
Усього процентних доходів	12 048	13 309
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКЮ ВІДСОТКА		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Строкові кошти фізичних осіб	(7)	(15)
Строкові кошти юридичних осіб	-	(11)
Зобов'язання з оренди	(372)	(559)
Усього процентних витрат	(585)	(585)
Чистий процентний дохід/(витрати)	(379)	12 724

Дані цієї примітки використовуються для заповнення звіту «Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки».

Примітка 15. Комісійні доходи та витрати

(у тисячах гривень)

	Звітний період	Попередній період
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:		
Розрахунково-касові операції	301	236
Комісійний дохід від кредитного обслуговування	13	64
Операції на валютному ринку	117	42
Комісійні доходи за надані гарантії	2	73
Усього комісійних доходів	433	415
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:		
Розрахунково-касові операції	(41)	(42)
Усього комісійних витрат	(41)	(42)
Чистий комісійний дохід/витрати	392	370

Дані цієї примітки використовуються для заповнення звіту «Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки».

Примітка 16. Адміністративні та інші операційні витрати

Витрати та виплати працівникам

	(у тисячах гривень)	
	Звітний період	Попередній період
Заробітна плата та премії	(4 7560)	(3 601)
Нарахування на фонд заробітної плати	(884)	(711)
Інші виплати працівникам	(19)	(13)
Усього витрат на утримання персоналу	(5 659)	(4 325)

Витрати на амортизацію

	(у тисячах гривень)	
	Звітний період	Попередній період
Амортизація основних засобів	(151)	(200)
Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(61)	(45)
Амортизація активу з права користування	(127)	(83)
Усього витрат на амортизацію	(339)	(328)

Інші адміністративні витрати та операційні витрати

	(у тисячах гривень)	
	Звітний період	Попередній період
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(118)	(45)
Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг(оренду)	(104)	(10)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	-	(97)
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(87)	-
Професійні послуги	(273)	(133)
Витрати на оперативний лізинг(оренду)	(406)	(128)
Витрати із страхування	(791)	(2 400)
Телекомунікаційні витрати	(199)	(267)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(204)	(79)
Витрати на аудит	-	-
Інші	(1 168)	(771)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(3 350)	(3 930)

Дані цієї примітки використовуються для заповнення звіту «Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки».

Примітка 17. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.

Базовий прибуток/(збиток) на одну просту акцію розраховується шляхом ділення прибутку/(збитку), який відноситься до утримувачів простих акцій на середньозважену кількість акцій, які перебувають в обігу протягом періоду.

	(у тисячах гривень)	
	Три місяця 2020 року	Три місяця 2019 року
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	382	956
Прибуток/(збиток) за 3 місяця	382	956
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	200	200
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	1,91	4,78

Банк не має потенційних звичайних акцій, які розбавляють прибуток на акцію. Протягом звітного періоду дивіденди власникам акцій не виплачувалися та не розподілялися.

Примітка 18. Операційні сегменти

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

Сегмент повинен відображатись окремо, якщо більша частина його доходу створюється від банківської діяльності за межами сегмента й одночасно показники його діяльності відповідають такому критерію: дохід за сегментом становить 10% або більше від загального доходу (уключаючи банківську діяльність у межах сегмента).

При складанні примітки, з врахуванням критерію, Банк визначив себе такі звітні сегменти:

- послуги корпоративним клієнтам. Зазначений сегмент уключає обслуговування поточних рахунків, залучення вкладів(депозитів), надання кредитів, операцій купівлі-продажу валюти на МВРУ;
- послуги фізичним особам. Зазначений сегмент уключає залучення вкладів(депозитів), здійснення переказів з використанням рахунків та без їх відкриття, валюто-обмінні операції, кредитування;
- інвестиційна банківська діяльність. Зазначений сегмент уключає операції, які забезпечують потреби клієнтів та банку у готівкових та безготівкових коштах в національній та іноземних валютах, розміщення вільних ресурсів на короткостроковий термін.

Сегментні активи та зобов'язання включають операційні активи та зобов'язання, які більшістю представлені в балансі, але за виключенням статей таких, як грошові кошти, оподаткування.

Далі наведена інформація по звітним сегментам Банку за звітний період, який закінчився 31 березня 2020 року.

(у тисячах гривень)					
	Найменування звітних сегментів				Усього
	Послуги корпорати вним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвести ційна банківсь ка діяль ність	Інші сегменти та операції	
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	10 624	788	636	-	12 048
Комісійні доходи	259	165	9	-	433
Інші операційні доходи	36	27	-	27	90
Усього доходів сегментів	10 919	980	645	27	12 571
Процентні витрати	-	(7)	-	(372)	(379)
Чистий збиток/(прибуток) від зменшення корисності фінансових активів	(3 629)	(522)	(5)	(90)	(4 246)
Результат від операцій з іноземною валютою	(5)	62	-	-	57
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	2 203	-	-	2 203
Комісійні витрати	-	-	(41)	-	(41)
Витрати на виплати працівника	(4 923)	(453)	(283)	-	(5 659)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(339)	(339)
Інші адміністративні та операційні витрати	(2 914)	(268)	(168)	-	(3 350)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	-	817
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(435)	(435)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:					
Прибуток/(збиток)	(552)	1 995	148	(1 209)	382

Далі наведена інформація по звітним сегментам Банку за звітний період, який закінчився 31 березня 2019 року.

(у тисячах гривень)					
	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність		
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	12 279	583	448	-	13 310
Комісійні доходи	368	46	-	1	415
Інші операційні доходи	-	-	-	22	4
Усього доходів сегментів	12 647	629	448	23	13 747
Процентні витрати	(11)	(15)	-	(559)	(585)
Чистий збиток/(прибуток) від зменшення корисності фінансових активів	(3 623)	156	66	(187)	(3 588)
Результат від операцій з іноземною валютою	169	18	-	-	187
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(156)	-	-	-	(156)
Комісійні витрати	-	-	(34)	(8)	(42)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення /зменшення резервів за зобов'язаннями	2	-	-	-	2
Витрати на виплати працівника	(4 022)	(173)	(130)	-	(4 325)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(328)	(328)
Інші адміністративні та операційні витрати	(3 615)	(197)	(118)	-	(3 930)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	-	980
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(25)	(25)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:					
Прибуток/(збиток)	1 389	418	232	(1 084)	955

Активи та зобов'язання звітних сегментів станом за 31 березня 2020 року

(у тисячах гривень)

	Найменування звітних сегментів				(у тисячах гривень)
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвести ційна банківсь ка діяль ність	Інші сегменти та операції	Усього
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	161 793	14 324	12 016	64 418	252 551
Необоротні активи, утримувані для продажу	-	-	-	14 412	14 412
Усього активів сегментів	161 793	14 324	12 016	78 830	266 963
Нерозподілені активи	-	-	-	18 036	18 036
Усього активів	161 793	14 324	12 016	96 866	284 999
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	10 877	40 375	-	16 130	67 382
Усього зобов'язань сегментів	10 877	40 375	-	16 130	67 382
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	-
Усього зобов'язань	10 877	40 375	-	16 130	67 382
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	3 404	3 404
Амортизація	-	-	-	(212)	(212)

Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний 2019 рік

(у тисячах гривень)

	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги банкам		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	157 917	14 742	3 670	52 906	229 235
Необоротні активи, утримувані для продажу(чи груп вибуття)	-	-	-	14 412	14 412
Усього активів сегментів	157 917	14 742	3 670	67 318	243 647
Нерозподілені активи	-	-	-	16 231	16 231
Усього активів	157 917	14 742	3 670	83 549	259 878
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	10 486	16 029	-	16 128	42 643
Усього зобов'язань сегментів	10 486	16 029	-	16 128	42 643
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	-
Усього зобов'язань	10 486	16 029	-	16 128	42 643
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	3 274	3 274
Амортизація	-	-	-	(1 330)	(1 330)

Банк здійснює свою діяльність та отримує доходи тільки на території України

Примітка 19. Операції з пов'язаними сторонами

Операції з пов'язаними сторонами - це передача ресурсів, послуг або зобов'язань. До них відносяться операції зі здійснення розрахунків, надання кредитів, залучення депозитів, операції з іноземними валютами тощо.

Відносини між пов'язаними сторонами можуть вплинути на прибутки/збитки або на фінансовий стан Банку.

Протягом звітного періоду операції з пов'язаними сторонами Банк проводив на умовах, що не відрізняються від умов встановлених для інших контрагентів.

Банк не нараховує проценти по залишкам на поточних рахунках.

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду.

	(у тисячах гривень)			
	Найбільші учасники(акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка_16,26%)	-	3 338	5 564	8 902
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 березня 2020 року	-	(727)	-	(727)
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка_0_%)	21 922	201	593	22 716
Інші зобов'язання	-	380	14 525	1 865

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період.

	(у тисячах гривень)			
	Найбільші учасники(акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Процентні доходи	-	176	259	48
Процентні витрати	-	-	-	-
Дівиденди	-	-	-	-
Комісійні доходи	4	-	28	32

У звітному періоді провідному управлінському персоналу здійснені поточні виплати та нараховані зобов'язання (резерв по відпусткам).

	(у тисячах гривень)			
	Витрати звітного періоду	Нараховане зобов'язання звітного періоду	Витрати попереднього періоду	Нараховане зобов'язання попереднього періоду
Поточні виплати провідному управлінському персоналу	1 278	94	1 213	81

Примітка 20. Події після дати балансу.

Події між датою складання балансу (звітною датою) і датою затвердження цієї проміжної фінансової звітності, які б надавали додаткову інформацію про визначення сум, пов'язаних з умовами, що існували на дату балансу та вимагали коригування відповідних статей активів і зобов'язань, не відбувались.

До подій після дати балансу, які вимагають розкриття інформації про ці події у примітках до проміжної фінансової звітності, Банком віднесена наступна:

- вплив на діяльність Банку фактору спалаху гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, встановлення в Україні карантину та запровадження обмежувальних заходів, пов'язаних із поширенням коронавірусної хвороби. Оцінка зазначеного впливу наведена у Примітці 2 «Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність».

Затверджено до випуску та підписано

"_27_"_квітня_2020_року

Гайова Н.В. 044 207-43-54

(прізвище виконавця, номер телефону)



Голова Правління

Р.М. Піддубний

Головний бухгалтер

Н.В. Гайова