BANK PORTAL

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

# Фінансова звітність за Міжнародними стандартами фінансової звітності за квартал, що закінчився 30 червня 2020 року АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «ПОРТАЛ»

# Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
# на кінець дня 30 червня 2020 року

(у тисячах гривень)

| | При-мітки | Звітний квартал | Попередній період |
|---|---|---|---|
| **АКТИВИ** | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 5 | 59 410 | 30 856 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 6 | 189 724 | 172 659 |
| Інвестиції в цінні папери | 7 | 5 001 | 25 096 |
| Відстрочений податковий актив | | 30 | 30 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | | 15 636 | 15 531 |
| Інші фінансові активи | 8 | 736 | 625 |
| Інші активи | 9 | 1 528 | 669 |
| Необоротні активи, що утримуються на продаж | | 14 412 | 14 412 |
| **Усього активів** | | **286 477** | **259 878** |
| **ЗОБОВ'ЯЗАННЯ** | | | |
| Кошти клієнтів | 10 | 51 721 | 26 482 |
| Інші фінансові зобов`язання | 11 | 12 441 | 12 589 |
| Інші зобов'язання | 12 | 4 076 | 3 572 |
| **Усього зобов'язань** | | **68 238** | **42 643** |
| Статутний капітал | | 200 000 | 200 000 |
| Резервні та інші фонди банку | | 4 815 | 4 459 |
| Нерозподілений прибуток(непокритий збиток) | | 13 424 | 12 776 |
| **Усього власного капіталу** | | **218 239** | **217 235** |
| **Усього зобов'язань та власного капіталу** | | **286 477** | **259 878** |

Затверджено до випуску та підписано

"_20_"__липня_2020_ року

Голова Правління _____ Р.М. Піддубний

Головний бухгалтер _____ Н.В. Гайова

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

# Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки
## За II квартал 2020 року

(у тисячах гривень)

| | Примітки | 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 | 11 513 | 23 561 | 13 464 | 26 773 |
| Процентні витрати | 14 | (577) | (956) | (573) | (1 158) |
| **Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)** | | **10 936** | **22 605** | **12 891** | **25 615** |
| Комісійні доходи | 15 | 337 | 770 | 1 185 | 1 598 |
| Комісійні витрати | 15 | **(54)** | **(95)** | **(129)** | **(172)** |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою | | (4) | 53 | (92) | 95 |
| Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти | | (512) | 1 691 | (200) | (356) |
| Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів | | (1 805) | (6 051) | (2 744) | (6 333) |
| Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов`язаннями | | - | - | 2 | 4 |
| Інші операційні доходи | | 30 | 120 | 54 | 76 |
| Витрати на виплати працівникам | 16 | (4 263) | (9 922) | (4 359) | (8 684) |
| Витрати зносу та амортизація | 16 | (355) | (694) | (321) | (649) |
| Інші адміністративні та операційні витрати | 16 | (3 526) | (6 876) | (2 902) | (6 832) |
| **Прибуток/(збиток) до оподаткування** | | **784** | **1 601** | **3 382** | **4 362** |
| Витрати на податок на прибуток | | (162) | (597) | (211) | (235) |
| Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває | | **622** | **1 004** | **3 171** | **4 127** |
| **Прибуток/(збиток) за рік** | | **622** | **1 004** | **3 171** | **4 127** |
| Прибуток (збиток), що належить: | | | | | |
| власникам банку | | **622** | **1 004** | **3 171** | **4 127** |
| Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває: | | | | | |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію(грн.) | | 3,11 | 5,02 | 15,85 | 20,63 |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію(грн.) | | 3,11 | 5,02 | 15,85 | 20,63 |
| Прибуток/(збиток) на акцію, | | | | | |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| що належить власникам банку: | | | | |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за квартал(грн.) | 3,11 | 5,02 | 15,85 | 20,63 |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за квартал(грн.) | 3,11 | 5,02 | 15,85 | 20,63 |

Затверджено до випуску та підписано

"20" липня 2020 року

Голова Правління _____ Р.М. Піддубний

Гайова Н.В. 044 207-43-54

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер _____ Н.В. Гайова

# Зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за II квартал 2020 року

(у тисячах гривень)

| | Примітки | Належить власникам банку | | | | Усього власного капіталу |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Статутний капітал | Незареєстровані внески до статутного капіталу | Резервні фонди та інші | Нерозподілений прибуток | |
| Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду | | 200 000 | - | 4 148 | 6 145 | 210 293 |
| Прибуток/збиток за 6 місяців 2019 року | | - | - | - | 4 127 | 4 127 |
| Розподіл прибутку до резервних та інших фондів | | - | - | 311 | (311) | - |
| Залишок на кінець дня 30 червня 2019 року | | 200 000 | - | 4 459 | 9 961 | 214 420 |
| Скоригований залишок на початок звітного періоду | | 200 000 | - | 4 815 | 12 420 | 217 235 |
| Прибуток за 6 місяців 2020 року | | - | - | - | 1 004 | 1 004 |
| Розподіл прибутку до резервних та інших фондів | | - | - | - | - | - |
| Дивіденди | | - | - | - | - | - |
| **Залишок на кінець дня 30 червня 2020 року** | | 200 000 | - | 4 815 | 13 424 | 218 239 |

Затверджено до випуску та підписано

"20"__липня___2020_ року

Голова Правління _____ Р.М. Піддубний

_Гайова Н.В. 044 207-43-54_____

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер _____ Н.В. Гайова

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

( у тисячах гривень)

| | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|---|---|---|---|
| **ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ** | | | |
| Процентні доходи, що отримані | | 20 395 | 43 726 |
| Процентні витрати, що сплачені | | (952) | (2 140) |
| Комісійні доходи, що отримані | | 765 | 2 947 |
| Комісійні витрати, що сплачені | | (95) | (284) |
| Інші отримані операційні доходи | | 90 | 170 |
| Результат операцій з іноземною валютою | | 53 | 242 |
| Виплати на утримання персоналу, сплачені | | (9 428) | (16 398) |
| Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені | | (6 876) | (12 414) |
| Податок на прибуток, сплачений | | (597) | (959) |
| **Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях** | | **3 355** | **14 890** |
| **Зміни в операційних активах та зобов'язаннях** | | | |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів | | (18 634) | (7 763) |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів | | (127) | (701) |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів | | (882) | (308) |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | | 25 239 | 15 587 |
| Чисте(збільшення)/зменшення інших фінансових зобов`язань | | 132 | - |
| Чисте(збільшення)/зменшення інших зобов`язань | | (504) | 36 |
| **Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності** | | **8 579** | **21 741** |
| **ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ** | | | |
| Надходження від реалізації основних засобів | | - | 40 |
| Придбання основних засобів | | (211) | (1 135) |
| Придбання нематеріальних активів | | (784) | (375) |
| **Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності** | | **(995)** | **(1 470)** |
| **ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ** | | | |
| Зобов`язання за договорами з оренди | | (127) | (116) |
| **Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності** | | **(127)** | **(116)** |
| **Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти** | | **1 046** | **(1 764)** |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів | | 8 503 | 18 391 |
| **Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду** | | **55 918** | **37 527** |
| **Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду** | | **64 421** | **55 918** |

Затверджено до випуску та підписано

"_20_"__липня__2020_ року

Голова Правління _____ Р.М. Піддубний

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

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 30.06.2020 року керівництво не володіло акціями Банку.

Структура власності станом на кінець дня 30 червня 2020 року:

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

Станом на кінець дня 30.06.2020 року Наглядова рада Банку складалася з представників акціонерів – фізичних осіб та незалежних членів.

Протягом першого півріччя 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 І півріччі 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 першого півріччя 2020 р. Банком дотримуються всі економічні нормативи, фінансовий результат склав 1 004 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 фінансової звітностю Банку за рік, що закінчівся 31 грудня 2019 року. Ця звітність не включає в себе всю інформацію, необхідну для повного комплекту 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 фінансовой 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 фінансові 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 подіі, 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 актовом 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 | 53 165 | 25 252 |
| Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) | 5 579 | 2 557 |
| Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках України | 678 | 3 109 |
| Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами | (12) | (62) |
| **Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів** | **59 410** | **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 | 50 | 132 |
| Резерв під знецінення станом на кінець періоду | (12) | (62) |

Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

(у тисячах гривень)

| Рівень рейтингу | **Звітний період** | **Попередній період** |
|---|---|---|
| Високий рейтинг | 58 744 | 27 809 |
| Стандартний рейтинг | 618 | 2 967 |
| Рейтинг нижчий, ніж стандартний | 60 | 80 |
| Усього грошових коштів та їх еквівалентів | **59 422** | **30 856** |

## Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

(у тисячах гривень)

| | Звітний період | Попередній період |
|---|---|---|
| Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 241 979 | 216 767 |
| Кредити, що надані юридичним особам | 231 031 | 198 301 |
| Кредити, що надані фізичним особам | 10 948 | 18 466 |
| Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю | (52 255) | (44 108) |
| **Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю** | **189 724** | **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 крединої якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковюється 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 | 5 875 | - | - | 5 875 |
| Низкій кредитний ризик | 73 641 | - | - | 73 641 |
| Середній кредитний ризик | 91 884 | - | - | 91 884 |
| Високий кредитний ризик | - | - | 5 287 | 5 287 |
| Дефолтні активи | - | - | 65 292 | 65 292 |
| **Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, яка обліковується за амортизованою собівартістю** | **171 400** | - | **70 579** | **241 979** |
| Резерв під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | (8 713) | - | (43 542) | (52 255) |
| **Усього кредитів та заборгованості клієнтів, яка обліковується за амортизованою собівартістю** | **162 687** | - | **27 037** | **189 724** |

Аналіз крединої якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковюється 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 |
| Низкій 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 | 386 | - | 3 119 | 3 305 |
| Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) | (682) | - | - | (682) |
| Загальний ефект від переведення між стадіями: | (252) | - | 1 587 | 1 335 |
| -переведення до стадії 1 | - | - | - | |
| -переведення до стадії 2 | (252) | 831 | - | 579 |
| -переведення до стадії 3 | - | (831) | - | 756 |
| Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю | - | - | 2 082 | 2 082 |
| Зміна умов (модіфікація), яка не призводить до припинення визнання | - | - | 2 165 | 2 165 |
| Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків | (258) | - | - | (258) |
| Резерв під знецінення станом на кінець періоду | **8 713** | **-** | **43 542** | **52 255** |

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 (модіфікація), 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 собівартостю

(у тисячах гривень)

| | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Придбані або створені активи | Усього |
|---|---|---|---|---|---|
| Валова балансова вартість на початок періоду | **15 301** | - | **62 466** | - | **216 767** |
| Придбані/ініційовані фінансові активи | 22 250 | - | 4 471 | - | 26 721 |
| Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) | (1 703) | - | - | - | (1 703) |
| Переведення до стадії 1 | - | - | - | - | - |
| Переведення до стадії 2 | (3 448) | 3 448 | - | - | - |
| Переведення до стадії 3 | - | (3 448) | 3 642 | - | 194 |
| Валова балансова вартість на кінець звітного періоду | **171 400** | **-** | **70 579** | **-** | **241 979** |

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 собівартостю 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 | 5 001 | 25 096 |
| Резерв під знецінення цінних | - | - |
| **Усього цінних паперів** | **5 001** | **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 | **5 001** | - | - | - | **5 001** |
| Мінімальний кредитний ризик | 5 001 | - | - | - | 5 001 |
| Валова балансова вартість на кінець звітного періоду | **5 001** | - | - | - | **5 001** |
| Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | **5 001** | - | - | | **5 001** |

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)

| | **30 липня 2020 року** | **31 грудня 2019 року** |
|---|---|---|
| Інші фінансові активи (нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування) | 5 | 5 |
| Грошові кошти з обмеженим правом використання | 17 168 | 17 067 |
| Інші фінансові активи (нараховані штрафні санкції) | 297 | 297 |
| Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 24 | - |
| Резерв під інші фінансові активи | (16 758) | (16 744) |
| **Усього інших фінансових активів за мінусом резервів** | **736** | **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 | (15) | 1 | - | (14) |
| **Залишок станом на кінець періоду** | **(16 457)** | **(301)** | - | **(16 758)** |

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 | **17 212** | **303** | **40** | **17 555** |
| Дебіторська заборгованість первісно визнана протягом звітного періоду | | | | |
| Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено | (44) | (1) | (16) | (61) |
| **Залишок станом на кінець періоду** | **17 168** | **302** | **24** | **17 494** |

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) | - | 5 | - | 5 |
| Грошові кошти з обмеженим правом використання | 821 | - | 16 347 | 17 168 |
| Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 24 | - | - | 24 |
| Інші фінансові активи (нараховані штрафні санкції) | - | - | 297 | 297 |
| Резерви під знецінення інших фінансових активів | (110) | (4) | (16 644) | (16 758) |
| **Усього** | **735** | **1** | **-** | **736** |

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 |
|---|---|---|---|
| Передоплата за послуги | | 85 | 229 |
| Дебіторська заборгованість з придбання активів | | 269 | 208 |
| Інші активи | | 1 456 | 491 |
| Резерв під знецінення інших активів | | (282) | (259) |
| **Усього інших активів за мінусом резервів** | | **1 528** | **669** |

Дані цієї примітки використовуються для заповнення «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».
Станом на кінець дня 30 червня 2020 року знецінені інші активи у Банку відсутні. Протягом звітного періоду Банк не набував майно, що перейшло у його власність як заставодержателя. В складі «інші активи» станом на кінець 30 червня 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** | **(133)** | **(216)** | - | **(349)** |
| (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду | (88) | 155 | - | 67 |
| Списання за рахунок резерву | | | | |
| **Залишок станом на кінець періоду** | **(221)** | **(61)** | - | **(282)** |

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: | **12 742** | **10 485** |
| -поточні рахунки | 12 742 | 10 485 |
| -строкові кошти | - | - |
| Фізичні особи: | **38 979** | **15 997** |
| -поточні рахунки | 38 817 | 15 835 |
| -строкові кошти | 162 | 162 |
| **Усього коштів клієнтів** | **51 721** | **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 | 6 470 | 13 | 3 077 | 12 |
| Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | 4 772 | 9 | 5 486 | 21 |
| Фізичні особи | 38 979 | 75 | 15 997 | 60 |
| Інші(виробництво) | 1 500 | 3 | 1 922 | 7 |
| **Усього коштів клієнтів** | **51 721** | **100** | **26 482** | **100** |

Станом на кінець дня 30 червня 2020 року залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням зобов`язань немає.

## Примітка 11. Інші фінансові зобов`язання

(у тисячах гривень)

| | 30 червня 2020 року | 31 грудня 2019 року |
|---|---|---|
| Кредиторська заборгованість за операціями, здійсненними з використанням платіжних карток | 54 | 5 |
| Витрати за забов`язаннями з оренди | - | 191 |
| Зобов`язання орендаря з лізингу | 12 350 | 12 366 |
| Інші фінансові зобов'язання ( залишки коштів після закриття недіючих рахунків) | 37 | 27 |
| **Усього** | **12 441** | **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)

| | Звітний період | Попередній період |
|---|---|---|
| Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток | 57 | 40 |
| Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку | 3 799 | 3 458 |
| Доходи майбутніх періодів | 18 | 74 |
| Кредиторська заборгованість з придбання активів | 200 | |
| Інша заборгованість | 2 | |
| **Усього** | **4 076** | **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 II квартал 2020 року | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | примітки | Менше 12 місяців | Більше 12 місяців | Усього |
| **АКТИВИ** | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | | 59 410 | - | 59 410 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | | 61 132 | 128 592 | 189 724 |
| Інвестиції в цінні папери | | 5 001 | - | 5 001 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | | - | 15 636 | 15 636 |
| Відстрочений податковий актив | | 30 | - | 30 |
| Інші фінансові активи | | 736 | - | 736 |
| Інші активи | | 1 528 | - | 1 528 |
| Необоротні активи, що утримуються на продаж | | 14 412 | - | 14 412 |
| **Усього активів** | | **142 249** | **144 228** | **286 477** |
| **ЗОБОВ'ЯЗАННЯ** | | | | |
| Кошти клієнтів | 10 | 51 561 | 160 | 51 721 |
| Інші фінансові зобов`язання | 12 | 135 | 12 306 | 12 441 |
| Інші зобов'язання | 13 | 259 | 3 817 | 4 076 |
| **Усього зобов'язань** | | **51 955** | **16 283** | **68 238** |

| Попередній II квартал 2019 року | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | Примітки | Менше 12 місяців | Більше 12 місяців | Усього |
| **АКТИВИ** | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | | 20 112 | - | 20 112 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | | 86 172 | 88 983 | 175 155 |
| Інвестиції в цінні папери | | 55 258 | - | 55 258 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | | - | 14 846 | 14 846 |
| Відстрочений податковий актив | | 111 | - | 111 |
| Інші фінансові активи | | - | - | - |
| Інші активи | | 280 | - | 280 |
| Необоротні активи, що утримуються на продаж | | 3 788 | - | 3 788 |
| **Усього активів** | | **165 721** | **103 829** | **269 550** |
| **ЗОБОВ'ЯЗАННЯ** | | | | |
| Кошти клієнтів | | 39 153 | 160 | 39 313 |
| Резерви за зобов`язаннями | | - | - | - |
| Інші фінансові зобов`язання | | 29 | - | 29 |
| Інші зобов'язання | | 3 407 | 12 381 | 15 788 |
| **Усього зобов'язань** | | **42 589** | **12 541** | **55 130** |

## Примітка 14. Процентні доходи та витрати

(у тисячах гривень)

| | Звітний період | Попередній період |
|---|---|---|
| **ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА** | | |
| **Процентні доходи за фінансовими активами, які облівковуються за амортизованою собівартістю** | | |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 20 789 | 23 117 |
| Цінні папери (депозитні сертифікати Національного банку України) | 690 | 2 156 |
| Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами | 2 082 | 1 500 |
| **Усього процентних доходів** | **23 561** | **26 773** |
| **ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА** | | |
| **Процентні витрати за фінансовими зобов`язаннями, які облівковуються за амортизованою собівартістю** | | |
| Строкові кошти фізичних осіб | (14) | (11) |
| Строкові кошти юридичних осіб | - | (23) |
| Зобов`язання з оренди | (942) | (1 124) |
| **Усього процентних витрат** | **(956)** | **(1 158)** |
| **Чистий процентний дохід/(витрати)** | **22 605** | **25 615** |

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 | 503 | 859 |
| Комісійний дохід від кредитного обслуговування | 26 | 92 |
| Операції на валютному ринку | 239 | 550 |
| Комісійні доходи за надані гарантії | 2 | 97 |
| **Усього комісійних доходів** | **770** | **1 598** |
| **КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:** | | |
| Розрахунково-касові операції | (95) | (172) |
| Усього комісійних витрат | **(95)** | **(172)** |
| **Чистий комісійний дохід/витрати** | **675** | **1 426** |

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 | 8 276 | 7 291 |
| Нарахування на фонд заробітної плати | 1 626 | 1 378 |
| Інші виплати працівникам | 20 | 15 |
| **Усього витрат на утримання персоналу** | **9 922** | **8 684** |

## Витрати на амортизацію

(у тисячах гривень)

| | Звітний період | Попередній період |
|---|---|---|
| Амортизація основних засобів | 312 | 354 |
| Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів | 128 | 89 |
| Амортизація активу з права користування | 254 | 206 |
| **Усього витрат на амортизацію** | **694** | **649** |

## Інші адміністративні витрати та операційні витрати

(у тисячах гривень)

| | Звітний період | Попередній період |
|---|---|---|
| Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів | 242 | 144 |
| Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг(оренду) | 29 | 64 |
| Витрати, пов`язані з короткостроковою орендою | 1 009 | 273 |
| Витрати, пов`язані зі змінними орендними платежами | 159 | 171 |
| Професійні послуги | 671 | 370 |
| Витрати на маркетинг і рекламу | 4 | 1 |
| Витрати із страхування | 1 057 | 3 644 |
| Телекомунікаційні витрати | 234 | 259 |
| Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток | 303 | 171 |
| Витрати на аудит | 255 | 230 |
| Інші адміністративні та операційні витрати | 2 913 | 1 505 |
| **Усього адміністративних та операційних витрат** | **6 876** | **6 832** |

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)

| | шість місяців 2020 року | шість місяців 2019 року |
|---|---|---|
| Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку | 1 004 | 4 127 |
| Прибуток/(збиток) за 6 місяців | 1 004 | 4 127 |
| Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) | 200 | 200 |
| **Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)** | **5,02** | **20,63** |

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 ризики 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 те 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 30 червня 2020 року.

(у тисячах гривень)

| | Найменування звітних сегментів | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Послуги корпоративним клієнтам | Послуги фізичним особам | Інвестиційна банківська діяльність | Інші сегменти та операції | Усього |
| Дохід від зовнішніх клієнтів: | | | | | |
| Процентні доходи | 21 400 | 1 471 | 690 | - | 23 561 |
| Комісійні доходи | 497 | 264 | 9 | - | 770 |
| Інші операційні доходи | - | - | - | 120 | 120 |
| **Усього доходів сегментів** | **21 897** | **1 735** | **699** | **120** | **24 451** |
| Процентні витрати | - | (14) | - | (942) | (956) |
| Чистий збиток/(прибуток) від зменшення корисності фінансових активів | (5 933) | (132) | 37 | (23) | (6 051) |
| Результат від операцій з іноземною валютою | (27) | 80 | - | -- | 53 |
| Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою | - | - | - | 1 691 | 1 691 |
| Комісійні витрати | - | - | (95) | - | (95) |
| Витрати на виплати працівника | (8 930) | (694) | (298) | - | (9 922) |
| Витрати зносу та амортизація | | | | (694) | (694) |
| Інші адміністративні та операційні витрати | (6 188) | (482) | (206) | - | (6 876) |
| **Прибуток/(збиток) до оподаткування** | | | | | **1 601** |
| **Витрати на податок на прибуток** | | | | **(597)** | **(597)** |
| **РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)** | **819** | **493** | **137** | **(445)** | **1 004** |

Далі наведена інформація по звітним сегментам Банку за звітний період, який закінчився 30 червня 2019 року.

(у тисячах гривень)

| | Найменування звітних сегментів | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Послуги корпоративним клієнтам | Послуги фізичним особам | Інвестиційна банківська діяльність | Інші сегменти та операції | Усього |
| Дохід від зовнішніх клієнтів: | | | | | |
| Процентні доходи | 23 444 | 1 173 | 2 156 | - | 26 773 |
| Комісійні доходи | 1 115 | 481 | 2 | - | 1 598 |
| Інші операційні доходи | 4 | - | - | 76 | 80 |
| **Усього доходів сегментів** | **24 563** | **1 654** | **2 158** | **76** | **28 451** |
| Процентні витрати | (11) | (23) | - | (1 124) | (1 158) |
| Чистий збиток/(прибуток) від зменшення корисності фінансових активів | (6 711) | 281 | 97 | - | (6 333) |
| Результат від операцій з іноземною валютою | 67 | 68 | (40) | - | 95 |
| Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою | - | - | (20) | (337) | (356) |
| Комісійні витрати | - | - | (172) | - | (172) |
| Витрати на виплати працівника | (7 468) | (521) | (695) | - | (8 684) |
| Витрати зносу та амортизація | - | - | - | (649) | (649) |
| Інші адміністративні та операційні витрати | (5 875) | (410) | (547) | - | (6 832) |
| **Прибуток/(збиток) до оподаткування** | - | - | - | - | **4 362** |
| **Витрати на податок на прибуток** | - | - | - | **(235)** | **(235)** |
| **РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)** | **4 566** | **1 049** | **781** | **(2 269)** | **4 127** |

Активи та зобов'язання звітних сегментів станом за 30 червня 2020 року

(у тисячах гривень)

| | Найменування звітних сегментів | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Послуги корпоративним клієнтам | Послуги фізичним особам | Інвестиційна банківська діяльність | Інші сегменти та операції | Усього |
| **АКТИВИ СЕГМЕНТІВ** | | | | | |
| Активи сегментів | 182 786 | 6 937 | 5 001 | 60 122 | 254 846 |
| Необоротні активи, утримувані для продажу | - | - | - | 14 412 | 14 412 |
| **Усього активів сегментів** | 182 786 | 6 937 | 5 001 | 74 534 | 269 258 |
| Нерозподілені активи | - | - | - | 17 219 | 17 219 |
| **Усього активів** | **182 786** | **6 937** | **5 001** | **91 753** | **286 477** |
| **ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ** | | | | | |
| Зобов'язання сегментів | 12 778 | 39 034 | - | 16 426 | 68 238 |
| **Усього зобов'язань сегментів** | 12 778 | 39 034 | - | 16 426 | 68 238 |
| Нерозподілені зобов'язання | - | - | - | - | - |
| **Усього зобов'язань** | **12 778** | **39 034** | **-** | **16 426** | **68 238** |
| **ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ** | | | | | |
| Капітальні інвестиції | - | - | - | 3 634 | 3 634 |
| Амортизація | - | - | - | (694) | (694) |

Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний 2019 рік

(у тисячах гривень)

| | Найменування звітних сегментів | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Послуги корпоратив-ним клієнтам | Послуги фізичним особам | Послуги банкам | Інші сегменти та операції | Усього |
| **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 вплинуть 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%) | - | 3 329 | 20 426 | 23 755 |
| Резерв під заборгованість за кредитами станом на 30 червня 2020 року | - | (569) | - | (569) |
| Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка_0_%) | 21 202 | 159 | 11 598 | 32 959 |
| Інші зобов`язання | - | 385 | 3 000 | 3 385 |

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 | - | 422 | 1 476 | 1 898 |
| Процентні витрати | - | - | - | - |
| Дівіденди | - | - | - | - |
| Комісійні доходи | 3 | 5 | 17 | 25 |

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 | 3 436 | 58 | 1 278 | 94 |

## 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

"_20_"_липня____2020_ року

Голова Правління _____ Р.М. Піддубний

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

Головний бухгалтер _____ Н.В. Гайова