

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
«БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»  
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА МІЖНАРОДНИМИ  
СТАНДАРТАМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА I КВАРТАЛ 2020 РОКУ**

<b>ЗМІСТ</b>	
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС).....	3
ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД .....	4
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ).....	5
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ .....	6
<b>ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ</b>	<b>7</b>
Примітка 1. Інформація про банк .....	12
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....	12
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності .....	13
Примітка 4. Принципи облікової політики.....	14
Примітка 5. Перехід на нові або переглянуті стандарти, інтерпретації.....	16
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	17
Примітка 7. Кредити та заборгованість в банках.....	20
Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів.....	25
Примітка 9. Інвестиції в цінні папери.....	28
Примітка 10. Інвестиційна нерухомість .....	28
Примітка 11. Інші активи.....	31
Примітка 12. Кошти банків.....	31
Примітка 13. Кошти клієнтів .....	32
Примітка 14. Боргові цінні папери емітовані банком.....	32
Примітка 15. Інші зобов'язання .....	33
Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями.....	33
Примітка 17. Субординований борг .....	34
Примітка 18. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід) .....	34
Примітка 19. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію.....	35
Примітка 20. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	36
Примітка 21. Процентні доходи та витрати.....	36
Примітка 22. Комісійні доходи та витрати.....	37
Примітка 23. Інші операційні доходи.....	37
Примітка 24. Адміністративні та інші операційні витрати.....	38
Примітка 25. Дивіденди.....	38
Примітка 26. Операційні сегменти .....	41
Примітка 27. Потенційні зобов'язання банку.....	43
Примітка 28. Операції з пов'язаними сторонами.....	44
Примітка 29. Події після дати балансу .....	44

Звіт про фінансовий стан (Баланс)  
на 31 березня 2020 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	2	3	4	5
	<b>АКТИВИ</b>		130 999	114 968
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	14 889	18 823
2	Кредити та заборгованість банків	7	275 373	356 432
3	Кредити та заборгованість клієнтів	8	197 619	256 981
4	Інвестиції в цінні папери	9	58 815	58 815
5	Інвестиційна нерухомість	10	126	378
6	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-		
7	Основні засоби та нематеріальні активи	-	101 473	103 564
8	Інші активи	11	133 882	127 858
9	<b>Усього активів</b>		<b>913 176</b>	<b>1 037 819</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		1 976	463
10	Кошти банків	12	576 994	700 583
11	Кошти клієнтів	13	-	6 661
12	Боргові цінні папери емітовані банком	14	-	7 672
13	Відстрочені податкові зобов'язання	-	7 672	7 672
14	Резерви за зобов'язаннями	16	71	69
15	Інші зобов'язання	15	17 186	15 939
16	Субординований борг	17	29 082	26 442
17	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>632 981</b>	<b>757 829</b>
	<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>		200 001	200 001
18	Статутний капітал	18	3 000	3 000
19	Додатковий капітал	-	9 150	9 150
20	Резервні та інші фонди банку	-	35 555	35 555
21	Резерви переоцінки	-	32 489	32 284
22	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-	280 195	279 990
23	<b>Усього власного капіталу</b>	-	<b>913 176</b>	<b>1 037 819</b>
24	<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>	-		

Затверджено до випуску та підписано:

“30” червня 2020 року

Шиденко М.М. т.205-33-28  
(прізвище виконавця, номер телефону)



Голова Правління

Головний бухгалтер

Чечіль Є.М.

Шиденко М.М.

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід  
за I квартал 2020 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	31 березня 2020 року	31 березня 2019 року
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	21	19 108	22 945
2	Процентні витрати	21	(12 372)	(14 520)
3	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	21	6 736	8 425
4	Комісійні доходи	22	8 280	7 956
5	Комісійні витрати	22	(1 290)	(942)
6	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	16	777
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	-	1 287	1 649
8	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	2 449	8
9	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	2 416	(11 343)
10	Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	16	1	(6)
11	Інші операційні доходи	23	2 561	2 558
12	Витрати на виплати працівникам	-	(13 524)	(3 591)
13	Витрати зносу та амортизація	-	(3 517)	(1 461)
14	Інші адміністративні та операційні витрати	24	(4 958)	(8 990)
15	<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>457</b>	<b>(4 960)</b>
16	Витрати на податок на прибуток	-	(252)	399
17	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	-	205	(4 561)
18	<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>	-	<b>205</b>	<b>(4 561)</b>
19	<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
20	<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>			
21	Зміни результатів переоцінки основних засобів		41 536	-
22	Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		(7 476)	-
23	Інший сукупний дохід після оподаткування		34 060	-
24	<b>Усього сукупного доходу за рік</b>		<b>34 265</b>	<b>(4 561)</b>
25	Прибуток/(збиток) на акцію:			
25.1	чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	19	0.01	-0,02
25.2	скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	19	0.01	-0,02

Затверджено до випуску та підписано:

“30” червня 2020 року

Шиденко М.М. т.205-33-28  
(прізвище виконавця, номер телефону)



Голова Правління  
Головний бухгалтер

Чечіль Є.М.  
Шиденко М.М.

## Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за I квартал 2020 року

Рядок	Найменування статті	Належить власникам банку						
		Статутний капітал	Емісійні різниці та інший додатковий капітал	Незарєстрований статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	4	5	6	7	8	9	10
1	<b>Залишок на 31 грудня 2018 року</b>	200 001	3 000	5 385	8 580	1 495	31 816	250 278
2	Незарєстрований статутний капітал	-	-	(5 385)	-	-	-	(5 385)
3	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	570	-	(570)	-
4	Усього сукупного доходу	-	-	-	-	34 060	1 038	35 098
4.1	прибуток/(збиток) за рік	-	-	-	-	-	1 038	
4.2	інший сукупний дохід	-	-	-	-	34 060	-	34 060
5	<b>Залишок на 31 грудня 2019 року</b>	200 001	3 000	-	9 150	35 555	32 284	279 990
6	Усього сукупного доходу						205	205
7	<b>Залишок на 31 березня 2020 року</b>	200 001	3 000	-	9 150	35 555	32 489	280 195

Затверджено до випуску та підписано:

“30” червня 2020 року

Шиденко М.М. т.205-33-28  
(прізвище виконавця, номер телефону)

Голова Правління

Головний бухгалтер

 Чечіль Є.М.

 Шиденко М.М.



**Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за I квартал 2020 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	31 березня 2020 року	31 березня 2019 року
1	2	3	4	5
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>				
1	Процентні доходи, що отримані	21	9 233	57 815
2	Процентні витрати, що сплачені	21	(6 643)	(14 520)
3	Комісійні доходи, що отримані	22	8 280	7 915
4	Комісійні витрати, що сплачені	22	(1 290)	(942)
5	Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		16	777
6	Результат операцій з іноземною валютою		1 287	1 657
7	Інші отримані операційні доходи	23	2 561	2 558
8	Виплати на утримання персоналу, сплачені		(13 524)	(3 591)
9	Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	26	(4 958)	(8 990)
10	Податок на прибуток, сплачений		(252)	399
11	<b>Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>(5 290)</b>	<b>43 078</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях				
12	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		59 362	(172 647)
13	Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		3 934	2 050
14	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		81 059	88 665
16	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(6 024)	(4 869)
17	Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(1 513)	109
18	Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		123 588	154 982
19	Чисте (збільшення)/зменшення боргових цінних паперів, що емітовані банком		6 661	(7 509)
	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		(26)	7
20	Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(1 248)	(1 093)
21	<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>		<b>260 504</b>	<b>102 773</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>				
22	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(1 989 000)	(1 822 838)
23	Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		1 744 527	1 741 987
24	Придбання основних засобів		-	(40)
26	Придбання нематеріальних активів		-	(7)
27	<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>(244 473)</b>	<b>(80 898)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>				
28	Емісія простих акцій		-	6 616
29	<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>		<b>-</b>	<b>6 616</b>
30	Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		-	(351)
31	Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		16 031	28 140
32	<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>6</b>	<b>114 968</b>	<b>83 496</b>
33	<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>6</b>	<b>130 999</b>	<b>111 636</b>

Затверджено до випуску та підписано:

“30” червня 2020 року

Шиденко М.М. т.205-33-28  
(прізвище виконавця, номер телефону)



Голова Правління

Головний бухгалтер

 Чечіль С.М.  
 Шиденко М.М.

## Примітки до фінансової звітності

### Примітка 1. Загальна інформація про банк

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», що є правонаступником акціонерного комерційного банку «Закарпаття», зареєстровано Національним банком України 25 грудня 1992 р. в Державному реєстрі банків за № 138.

**Організаційно-правова форма** – акціонерне товариство.

**Країна, в якій зареєстровано Банк:** Україна.

**Місцезнаходження Банку:** Україна, 03062, м.Київ, проспект Перемоги, 67.

Річна фінансова звітність Банку складена на підставі даних бухгалтерського обліку Банку станом на кінець дня 31 березня 2020 року.

Фінансова звітність затверджена до випуску Правлінням Банку 30 червня 2020 року.

Валютою представлення фінансової звітності Банку є національна валюта України – гривня, одиницею виміру – тисячі гривень, якщо не зазначено інше.

Банк є універсальною фінансовою установою зі 100% українським капіталом, що зростає і розвивається, враховуючи банківські ризики та принципи побудови стабільного бізнесу; надає клієнтам повний спектр банківських послуг. Банк у взаєминах з клієнтами орієнтований на партнерські, довгострокові, взаємовигідні відносини.

Станом на звітну дату Банк має 13 відділень, 4 - в Києві, інші - в різних областях України, а саме в Київській області та містах Харків, Дніпро, Полтава, Львів, Івано-Франківськ, Одеса, Краматорськ.

Враховуючи історію розвитку, оцінку сучасного стану та перспективних тенденцій (SWOT аналіз) ми вважаємо виправданою вибір стратегії органічного зростання з фокусом на вибрані сегменти, уважну кредитну політику та обережний розвиток регіональної мережі.

Ключові характеристики обраної стратегії включають наступне:

1. Органічне зростання за рахунок власних ресурсів – коштів акціонерів та прибутку
2. Контрольована експансія в умовах помірної зростання економіки
3. Збільшення кількості клієнтів, які здійснюють ЗЕД та, як результат, – зростання бізнесу
4. Банк, який обслуговує наступні цільові сегменти:
  - Клієнти – суб'єкти господарювання, що здійснюють ЗЕД
  - пов'язані з корпоративними клієнтами роздрібні клієнти (власники, керівники, працівники)
  - фізичні особи, віднесені за рівнем доходу до середнього класу
5. Регіональний та мережевий: 8 регіонів, 10 міст присутності та 13 відділень
6. Оптимальна структура активів та пасивів:
  1. кредитів: 90% - корпоративні клієнти, 10% - роздрібні
  2. депозитів: 50% - корпоративні клієнти, 50% - роздрібні
7. Частка комісійного прибутку на рівні не менше 30% від процентного
8. Підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю, зменшення його концентрації та частки непрацюючих кредитів
9. Зважена кредитна політика, яка полягає у кредитуванні першокласних позичальників
10. Поєднання традиційної і цифрової операційної моделей

Згідно нормативних документів НБУ, місія банку - це декларація, яка формулює роль банку на фінансовому ринку, містить визначення існуючих та перспективних банківських продуктів і операцій, ринків, регіонів, а також тих сфер діяльності, в яких банк досягає переваг над конкурентами і в яких розраховує досягти стійких конкурентних переваг.

Виходячи з обраної стратегії, місія банку сформульована наступним чином:

1. Бути надійним, ліквідним та прибутковим, своєчасно виконувати свої зобов'язання.
2. Надавати кожному клієнту комплекс якісних банківських послуг та орієнтуватися на встановлення партнерських, довгострокових, взаємовигідних відносин.
3. Постійно вдосконалювати банківські продукти і бізнес-процеси, підвищувати рівень ефективності та обслуговування.
4. Створювати цінність для клієнтів, працівників, акціонерів та суспільства.
5. Дотримуватись принципів чесності, прозорості та довіри у взаємовідносинах з клієнтами, партнерами, регуляторами та суспільством.

Відповідно до класифікації видів бізнес-моделей банків, представленої у концепції комплексного ризик-орієнтованого нагляду за банками і впровадження системи Supervisory Review and Evaluation Process (SREP)<sup>1</sup>, вибрана стратегія означає перехід у 2020-2022 рр. від обмеженого кредитного посередництва до корпоративної бізнес-моделі.

<sup>1</sup> Впровадження ризик-орієнтованого нагляду на підставі оцінки банків за методологією SREP, Департамент банківського нагляду, 28.03.2018

Важливою стратегічною метою Банку є забезпечення необхідного рівня достатності капіталу з метою захисту інтересів вкладників та акціонерів Банку через повне покриття ризиків діяльності: кредитних, ринкових та операційних.

Банк підтримуватиме розмір регулятивного капіталу на рівні, адекватному зростанню активних операцій Банку та рівню ризиків діяльності, відповідно до вимог чинного законодавства України та для забезпечення дії чинних пунктів ліцензії на здійснення банківських операцій.

Для досягнення цієї мети Банк також планує підвищити ефективність діяльності шляхом перегляду та оптимізації бізнес-процесів, зменшення ризикованості операцій, зменшення рівня непрацюючих активів (NPL) та покращення якості кредитного портфеля.

В основу клієнтської сегментації покладено показник річного доходу юридичної або фізичної особи за класифікатором банку, оскільки існує його безпосередній вплив на обсяг, частоту та повноту користування банківськими послугами.

Логіка вибору цільових сегментів Банку полягала в обмеженні надмірної залежності від великих клієнтів та запобіганні перевантаженню від великої чисельності операцій, яка притаманна малим клієнтам. За результатами порівняльного аналізу вибір цільового сегменту корпоративних клієнтів було здійснено на користь середнього бізнесу, що має річний оборот від 50 млн.грн до 200 млн.грн. з акцентом на клієнтів що здійснюють зовнішньо-економічну діяльність. В групі роздрібних клієнтів було виділено цільовий сегмент «середній клас», що підкреслює вибірковий підхід банку до обслуговування фізичних осіб. Саме цей сегмент споживає багато банківських послуг, має достатні накопичення та високу кредитоспроможність. В сегменті масових клієнтів Банк орієнтуватися здебільшого на осіб, які обслуговуються в рамках зарплатних проектів.

Ключовими стратегічними цілями Банку на 2020-2022 рік є:

- збереження прибуткової діяльності;
- збільшення регулятивного та статутного капіталу;
- збільшення обсягу активів;
- зростання кредитного портфелю та клієнтських коштів;
- підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю, зменшення його концентрації та частки непрацюючих кредитів;
  - вдосконалення управління ризиками, притаманними банківській діяльності
  - забезпечення діяльності у найбільших регіонах України.

#### **Види діяльності, які здійснює Банк**

Банк здійснює комплексне обслуговування юридичних та фізичних осіб на підставі Банківської ліцензії від 1 листопада 2011 року №26 на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво № 039 від 02 вересня 1999 року). Національним рейтинговим агентством «Експерт-Рейтинг» 03 серпня 2018 року підвищено довгостроковий кредитний рейтинг Банку за національною рейтинговою шкалою на рівні uaA+ інвестиційної категорії (прогноз стабільний).

Регіональна мережа Банку складається з 13 відділень у 8 регіонах України. Клієнтська база включає 1,7 тис. юридичних та 5 тис. фізичних осіб. Банк є учасником міжнародної платіжної системи VISA, має прямі коррахунки в одному з європейських банків та підключений до системи SWIFT.

На підставі банківської ліцензії від 01.11.2011р. № 26 Банк має право надавати банківські послуги визначені частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність», а саме:

- 1) залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- 2) відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів;
- 3) розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

Як кредитні розглядаються операції зазначені у пункті 3, а також:

- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;
- надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- лізинг.
- Банк, крім надання фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:
  - випуску власних цінних паперів;
  - зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
  - інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
  - надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

Банк здійснює наступні валютні операції:

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів);
- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" має ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів:

серія АЕ № 185093 від 12.10.2012 р. на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність);

серія АЕ № 185094 від 12.10.2012р. на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність).

**Членство у міжбанківських організаціях, біржах, асоціаціях, фондах та міжнародних організаціях:**

- Асоціація «Українські фондові торговці»;
- Фонд гарантування вкладів фізичних осіб;
- Міжнародна платіжна система Visa International;

Банк є активним оператором міжбанківського валютного ринку, дійсним членом міжнародної платіжної системи S.W.I.F.T. Банк підключений до системи REUTERS, за допомогою якої може надавати клієнтам послуги міжнародних ринків у режимі реального часу.

Банк зареєстрований учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб за реєстраційним №042 від 02.09.1999р. та має Свідоцтво учасника Фонду №039 від 19.10.2012 р. Нарахування та сплата регулярного збору до Фонду здійснюється Банком в повній мірі відповідно до Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".

#### **Характеристика банківської діяльності**

АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" є універсальним банком. У звітному періоді діяльність Банку була направлена на розширення партнерських відносин з підприємствами різних форм власності, на удосконалення існуючих банківських продуктів та впровадження нових. Ключовими напрямками розвитку Банку у I кварталі 2020 року були:

- збереження ресурсної клієнтської бази;
- фінансові інвестиції банку в інструменти фондового ринку;
- кредитування крупного та середнього бізнесу;
- розробка нових пакетів послуг, підвищення якості та швидкості обслуговування клієнтів, надійне обслуговування клієнтів всіх форм власності;
- розробка та впровадження нових банківських послуг у сфері електронних технологій, перш за все дистанційне обслуговування клієнтів.

Діяльність Банку ґрунтується на принципах прозорості, дотриманні норм та практики проведення банківських операцій по таких основних напрямках:

- кредитування, залучення депозитів та обслуговування бізнес-клієнтів – надання кредитів за контрактами клієнтів та на інші цільові програми, залучення депозитів від юридичних осіб, організація обслуговування

клієнтів, документообіг, що пов'язаний з усіма видами транзакцій і операцій, обробка електронних платіжних документів в системі "Клієнт-банк".

- кредитування, залучення депозитів та обслуговування фізичних осіб – надання кредитних продуктів фізичним особам, обслуговування клієнтів фізичних осіб, залучення депозитів від фізичних осіб.
- діяльність казначейства: операції на міжбанківському кредитному та валютному ринку, операції з цінними паперами, взаємовідносини з банками, страховими компаніями, фінансовими посередниками ринків капіталу.
- розвиток карткового бізнесу, в т.ч. розробка і технологічна підтримка всіх продуктів, що базуються на пластикових картках, взаємовідносини з платіжними системами, процесинговими центрами, підтримка зарплатних проєктів.
- каса і грошовий обіг – приймання, перерахування, обробка, зберігання і видача готівки у національній та іноземній валютах, перевезення валютних цінностей та інкасація коштів, обмін та конвертація іноземної валюти.
- документарні операції – надання послуг по обслуговуванню клієнтів за документарними акредитивами та гарантійними операціями в національній та іноземній валютах. Документарні операції цікаві клієнтам, які приймають активну участь у тендерах, працюють на зовнішніх ринках або розширюють мережу контрагентів.

Ключовими шляхами збільшення статутного та, відповідно, регулятивного капіталу Банку визначено внески акціонерів та прибуток від поточної діяльності Банку за 2020 – 2021 роках. Як наслідок планується, що на кінець 2022 р. регулятивний капітал Банку буде відповідати вимогам НБУ.

План капіталізації базується на ряді припущень та передбачає, що Банком будуть виконуватись наступні умови:

- для підтримання темпів інтенсивного розвитку Банк активно залучатиме додаткові кошти, в першу чергу, від юридичних осіб та фізичних;
- середній рівень формування резервів під активні операції по відношенню до активів зростати не буде;
- Банк і надалі буде дотримуватися політики жорсткого контролю регулярних неопераційних витрат. Це дозволить оптимізувати рівень адміністративно-господарських витрат, в умовах розширення мережі регіональних відділень Банку, що, в свою чергу, матиме позитивний вплив на загальний рівень прибутку Банку;
- Керівництво Банку планує постійно відслідковувати загальний рівень ризику достатності капіталу на основі моніторингу продуктових, галузевих та регіональних ризиків і постійно інформувати Наглядову Раду про тренди цих ризиків;
- Банк планує інвестиції в нематеріальні активи, зокрема, для реалізації ряду ІТ проєктів, виконання вимог Національного банку України щодо якості системи управління інформаційною безпекою (далі – СУІБ). Це дозволить дотримуватись належного технічного рівня розвитку Банку для забезпечення фінансово-господарської діяльності.

Наслідком здійснення вищезазначених дій буде збільшення регулятивного капіталу, що дозволить і надалі підтримувати платоспроможність Банку на достатньому рівні, тим самим дозволить Банку дотримуватись нормативів Н1 та Н2, забезпечуючи рівень зростання активів відповідно до стратегічних цілей Банку.

Іншими важливими стратегічними цілями розвитку Банку на 2020-2022 роки є також:

- підвищення рівня менеджменту:
  - постійна оптимізація бізнес-процесів Банку;
  - здійсненні заходів щодо оптимізації організаційної структури Банку;
  - вдосконалення системи контролю виконання бюджетних показників;
  - стандартизації банківських продуктів, які надаються клієнтам Банку;
  - удосконаленні системи ризик-менеджменту, підтриманні оптимального співвідношення ліквідності і прибутковості банківської діяльності, забезпеченні керівництва Банку оперативною інформацією для прийняття рішень;
  - розвиток інформаційних технологій;
  - оптимізація витрат внутрішньобанківської діяльності;
  - підвищення кваліфікації персоналу, впровадження системи мотивації та стимулювання кадрів.
- зміцнення ролі в економіці та суспільстві:
  - підтримка високої ділової репутації та стійкості;
  - забезпечення стабільної діяльності Банку як фінансового посередника, підтримка позитивного іміджу та укріплення довіри до Банку зі сторони вкладників та кредиторів;
  - вдосконалення усіх складових розвитку для забезпечення росту ринкової вартості Банку як стабільного універсального фінансового інституту, здатного посилити свої позиції на ринку фінансових послуг.
- виконання соціальних цілей:

- забезпечення юридичних та фізичних осіб висококваліфікованими банківськими послугами та інноваційними продуктами;
- розвиток соціальних програм (у тому числі програм благодійності).

#### **Показники діяльності Банку**

В I кварталі 2020 року Банк надавав послуги всім видам клієнтів: банкам, небанківським фінансовим установам, клієнтам корпоративного бізнесу, а також клієнтам малого, середнього та роздрібного бізнесу, Банк здійснював діяльність з концентрацією на сегменті малого та середнього бізнесу, удосконаленні та розширенні продуктового портфелю Банку з одночасним якісним обслуговуванням клієнтів. Банком приділялася увага вдосконаленню внутрішніх процесів, пошуку нових нестандартних рішень для введення нових банківських продуктів та стандартизації існуючих процесів. Розширення спектру запропонованих депозитних програм та своєчасне і якісне обслуговування клієнтів сприяло залученню депозитів від фізичних та юридичних осіб.

Станом на 31.03.2020 року активи Банку склали 913 176 тис.грн., зобов'язання – 632 980 тис.грн., власний капітал Банку – 280 195 тис.грн. В I кварталі 2020 року Банк своєчасно та в повному обсязі виконував всі зобов'язання перед клієнтами. За звітний період АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» отримав доходів на суму 33 703 тис.грн., понесені витрати – 33 498 тис. грн., фінансовий результат склав 205 тис. грн.

Процентні доходи Банку за звітний період склали 19 108 тис.грн., або 56,70 % від загальної суми доходів, при цьому процентні витрати за звітний період склали 12 372 тис.грн., або 36,94 % від загальних витрат Банку. Чистий процентний дохід Банку за I квартал 2020 року склав 6 736 тис.грн., чистий комісійний дохід – 6 990 тис.грн.

#### **Частка керівництва в акціях банку станом на 31.03.2020 р.**

Голова Наглядової ради банку – Доценко Борис Борисович, частка, якою володіє в статутному капіталі банку 0,000001%.

#### **Власники істотної участі в Банку станом на 31.03.2020 р.:**

Белашов Сергій Володимирович - акціонер банку, якому належить 44,8669% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

Белашова Ліліана Іванівна - акціонер банку, якому належить 0,000001% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава, опосередкована участь Белашової Л.І. становить 19,9999% статутного капіталу банку через ТОВ «СОКІЛ», у якому Белашова Л.І. володіє часткою у розмірі 50% статутного капіталу (контролер ТОВ «СОКІЛ»).

Белашова Вікторія Сергіївна - акціонер банку, якому належить 4,0527% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

Федорович Євгенія Іванівна - акціонер банку, якому належить 0,000001% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава, опосередкована участь Федорович Є.І. становить 21,3864% статутного капіталу банку через ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ», у якому Федорович Є.І. володіє часткою у розмірі 75% статутного капіталу (контролер ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ»).

Злидар Дарія Йосипівна - акціонер банку, якому належить 1,5000% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

Асоційовані особи Белашов Сергій Володимирович, Белашова Ліліана Іванівна, Белашова Вікторія Сергіївна, Федорович Євгенія Іванівна, Злидар Дарія Йосипівна володіють спільною істотною участю у розмірі 91,805902% статутного капіталу банку. Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 07.07.2017 № 240 про погодження асоційованим особам спільного прямого та опосередкованого набуття істотної участі в банку.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СОКІЛ» (місцезнаходження: Україна, Полтавська область, Новосанжарський район, село Соколова Балка, вул. Перемоги, б. 27 В, код за ЄДРПОУ 31040860) - акціонер банку, якому належить 19,9999% акцій банку.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ» (місцезнаходження: Україна, м. Київ, Кловський узвіз, буд. 7, 4 поверх, офіс 12, код за ЄДРПОУ 35247177) - акціонер банку, якому належить 21,3864% акцій банку.

Кива Владислав Миколайович - акціонер банку, якому належить 4,1277% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

Кива Наталія Іванівна, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава, має опосередковану участь у розмірі 19,9999% статутного капіталу банку через ТОВ «СОКІЛ», у якому Кива Н.І. володіє часткою у розмірі 50% статутного капіталу (контролер ТОВ «СОКІЛ»).

Асоційовані особи Кива Владислав Миколайович та Кива Наталія Іванівна володіють спільною істотною участю у розмірі 24,1276% статутного капіталу банку. Рішення Комітету з питань нагляду та

регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 07.07.2017 № 241 про погодження асоційованим особам спільного набуття істотної участі в банку.

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

*Щодо банківського сектору.*

Починаючи з березня 2020 року, Україна запровадила жорсткі заходи із стримування поширення коронавірусу COVID-19. Ці заходи суттєво вплинули на економічну активність та настрої, порушуючи здійснення господарських операцій компаній — особливо тих, що:

- зазнали падіння попиту на свою продукцію чи послуги або обмежень, накладених державою;
- залежать від ланцюжків поставок в країнах, які значно постраждали від COVID-19;
- ведуть торгівлю з країнами, які значно постраждали від COVID-19.

Так, від 12 березня Україна живе в умовах карантину, а з 25 березня урядом був запроваджений режим надзвичайної ситуації. З 22 травня карантинні обмеження суттєво послаблені.

Наразі ще загальні втрати української економіки від епідемії коронавірусу та карантину підрахувати складно. За даними Державної служби статистики, у першому кварталі цього року український ВВП скоротився на 1,5% проти того самого періоду минулого року. При цьому в січні-лютому скорочення становило лише 0,2%. За даними МВФ, на кінець року економіка може скоротитися на 7,7%, при цьому, до початку епідемії очікувалося, що українська економіка у 2020 році зросте на 3,7%.

За підрахунками ООН, через економічну кризу понад 6 мільйонів українців можуть опинитися за межею бідності.

За даними НБУ, у квітні індекс ділової активності знизився нижче 30 пунктів. Результатом цього вважається, що 28% компаній втратили до половини доходу, а після виходу з карантину до 60% компаній будуть потребувати до 1 року, щоб повністю відновити роботу; і лише 3% компаній збільшать дохід.

Зупинка багатьох підприємств та компаній, падіння ділової активності напряму відобразилося на поповненні бюджету, в першу чергу податкові та митні надходження. Значну частка платіжного балансу країни складають грошові перекази від українських заробітчани які з початку карантину значно знижуються.

Торгівля це галузь, якій вдалося втримати зростання впродовж карантину. Утім, темпи цього зростання були значно нижчими, ніж, наприклад, на кінець минулого року. За даними Державної служби статистики, ще за перші три місяці року торгівля "додала" 10%, але вже з урахуванням квітня зростання становило лише 3%. Якщо ж порівнювати квітень цього року із березнем, то обсяги роздрібною торгівлі скоротилися на 23%.

Ще однією сферою, яка зросла під час карантину, стали безготівкові розрахунки. За даними НБУ, за перший квартал цього року кількість операцій з банківськими картками зросла на чверть, а сума - на 15,6%. За даними найбільшого в країні банку ПриватБанку, лише за перший місяць карантину - від середини березня до середини квітня - українці стали в 2,5 рази менше користуватися банківськими касами та знімати готівку в банкоматах. Кількість щоденних операцій зі зняття готівки з карт в касах банку знизилася в 4,5 рази, а зняття готівки у банкоматах зменшилася у два рази. Кількість операцій клієнтів банку при оплаті картками покупок у торговельній мережі та інтернет-магазинах в період карантину, у порівнянні з тим самим періодом минулого року, зросла на третину.

За оперативними даними Державної митної служби, у квітні експорт перевищив імпорт на майже 400 млн доларів. За прогнозами, загальні втрати для економіки України від карантинних обмежень можуть становити 50 млрд доларів.

Ці події, вочевидь, мали прямий вплив на діяльність банківської системи в цілому та для АТ БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ». Через сповільнення економіки, в банку спостерігалось скорочення попиту на банківські послуги, і як наслідок – спроможність генерувати операційний дохід в очікуваному обсязі. В свою чергу, очікується, що багато підприємств матимуть підвищену потребу в оборотних коштах після поступового відновлення економічної діяльності. Маючи достатній запас ліквідності, це надасть можливість поступово відновлювати стабільний рівень доходності при збереженні зваженого підходу до ризиків. В поточному році, Банк відмовився від виплати дивідендів та зосередив свою увагу на максимальному забезпеченні достатньої капіталізації.

## **Примітка 3. Основи подання фінансової звітності**

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі «МСФЗ»), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («МСБО»), та тлумачень, виданих Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності («КТМФЗ»).

Банк веде бухгалтерський облік відповідно до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України, встановлених правилами Національного банку України відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Функціональною валютою і валютою представлення фінансової звітності є національна валюта України – гривня. Річна фінансова звітність складена в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Керівництво Банку підготувало цю фінансову звітність керуючись принципом подальшого безперервного функціонування.

Основними принципами бухгалтерського обліку є:

- повне висвітлення - усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;
- превалювання сутності над формою - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;
- обачність - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати - не занижуватимуться;
- безперервність - оцінка активів банку здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в неосяжному майбутньому. Якщо банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це відображається у фінансових звітах;
- нарахування та відповідність доходів і витрат - для визначення фінансового результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів. Доходи - це збільшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками учасників. Витрати - це зменшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу. Власний капітал - це залишкова частина в активах банку після вирахування всіх зобов'язань;
- послідовність - постійне (із року в рік) застосування Банком обраної облікової політики. Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами та національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах;
- відкритість – фінансові звіти повинні бути деталізовані, щоб уникнути двозначності, правдиво відображати банківські операції з необхідними поясненнями в записках про правила оцінки активів та пасивів, операції повинні відповідати змісту статей фінансових звітів, фінансова звітність має бути чітко викладена та зрозуміла для користувачів;
- суттєвість та достовірність – у фінансових звітах відображається вся інформація, яка може бути використана керівництвом Банку, інвесторами чи іншими користувачами для прийняття рішень, інформація повинна бути достовірною, тобто вільною від суттєвих помилок та відображати дійсний стан справ, інформація є суттєвою, якщо її відсутність або перекозчення може вплинути на рішення користувачів звітності

## **Примітка 4. Принципи облікової політики**

### **4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності.**

Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму Звіті про фінансовий стан тоді, коли він є стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту.

Фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою собівартістю в залежності від їх класифікації.

**Справедлива вартість** – це ціна, яка була б отримана при продажу активу, або сплачена за передачу зобов'язання в рамках угоди, що укладається в звичайному порядку між учасниками ринку, на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості передбачає, що операція з продажу активу або передачі зобов'язання відбувається: або на основному ринку для даного активу або зобов'язання, або, в умовах відсутності основного ринку, на найбільш сприятливому ринку для даного активу або зобов'язання.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, щодо яких немає інформації про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються як аналіз дисконтування грошових потоків та аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування, інші методи, які описані за окремими фінансовими інструментами.

**Первісна вартість** – це сума сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів або справедлива вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, яка включає витрати на проведення операції. Оцінка за первісною вартістю застосовується до інвестицій в інструменти капіталу, які не мають ринкових котирувань і справедлива вартість яких не може бути достовірно визначена.

**Витрати на проведення операції** – витрати на придбання, випуск або вибуття фінансового активу чи зобов'язання і які не були б сплачені, якби операція не відбулася. Витрати на проведення операції не

включають премій або дисконтів за борговими інструментами, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

**Амортизована собівартість** – це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється під час первісного визнання, зменшена на суму погашення основного боргу, збільшена (або зменшена) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективної ставки відсотка, зменшена на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

**Метод ефективної ставки відсотка** – метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання та розподілу доходів чи витрат від відсотків на відповідний період. Ефективна ставка відсотка – це ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків від кредитів) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту або у відповідних випадках протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання. Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, включають в себе комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із формуванням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання. Комісійні за зобов'язаннями із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Банком, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує імовірність того, що Банком буде укладено конкретний кредитний договір та не планується реалізація такого кредиту у короткостроковий термін.

#### 4.2. Переоцінка іноземної валюти

Активи та зобов'язання в іноземній валюті у балансі Банку на звітну дату відображені у гривневому еквіваленті за офіційним курсом Національного банку України до іноземної валюти станом на 31.03.2020 р.:

Код валюти	Назва валюти	Офіційний курс
643	10 російських рублів	3.5161
756	100 швейцарських франків	2929.9400
826	100 англійських фунтів стерлінгів	3483.1300
840	100 доларів США	2806.1500
978	100 Євро	3096.1700
985	100 злотих	680.1500

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат.

На кожну наступну після визнання дату балансу:

- усі монетарні статті відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату балансу;
- немонетарні статті, що обліковуються за собівартістю, відображаються за офіційним курсом гривні на дату визнання (дату здійснення операції);
- немонетарні статті, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються за офіційним курсом гривні на дату визнання їх справедливої вартості.

Нарахування процентних доходів (витрат), амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами в іноземній валюті здійснюються в тій валюті, у якій обліковується пов'язаний з ними фінансовий інструмент.

Переоцінка усіх балансових та позабалансових рахунків (крім вимог і зобов'язань за похідними фінансовими інструментами) здійснюється щоденно в разі зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Реалізований результат за операціями купівлі-продажу іноземної валюти визначається у розрізі кодів валют та відображається у звіті про прибутки і збитки як результат від операцій з іноземною валютою. Результат переоцінки активів та зобов'язань в іноземній валюті включається в результат від переоцінки іноземної валюти у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

## Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

### 5.1. Нові облікові положення

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

**МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування» (випущений 18 травня 2017 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати).**

МСФЗ (IFRS) 17 замінює МСФЗ (IFRS) 4, який дозволяв компаніям застосовувати існуючу практику обліку договорів страхування, в результаті чого, інвесторам було складно порівнювати і зіставляти фінансові результати в інших відносинах аналогічних страхових компаній. МСФЗ (IFRS) 17 є єдиним, заснованим на принципах, стандартом обліку всіх видів договорів страхування, включаючи договори перестрахування, наявні у страховика. Згідно з цим стандартом, визнання і оцінка груп договорів страхування повинна проводитися по (i) приведеній вартості майбутніх грошових потоків (грошові потоки по виконанню договорів), що скоригована з урахуванням ризику, в якій врахована вся наявна інформація про грошові потоки по виконанню договорів, відповідно до спостережуваної ринкової інформації, до якої додається (якщо вартість є зобов'язанням) або від якої віднімається (якщо вартість є активом) (ii) сума нерозподіленого прибутку по групі договорів (сервісна маржа за договорами). Страховики будуть відображати прибуток від групи договорів страхування за період, протягом якого вони надають страхове покриття, і в міру звільнення від ризику. Якщо група договорів є або стає збитковою, організація буде відразу ж відображати збиток. Банк в даний час проводить оцінку впливу нового стандарту на свою фінансову звітність. Крім того, розглядається потенційний вплив стандарту на страхові продукти, вбудовані в кредитні договори і аналогічні інструменти.

**Поправки до Концептуальних засад фінансової звітності (опубліковані 29 березня 2018 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати).**

Концептуальні засади фінансової звітності в новій редакції містять нову главу про оцінку, рекомендації щодо відображення в звітності фінансових результатів, вдосконалені визначення та рекомендації (зокрема, визначення зобов'язань) і пояснення з важливих питань, таких як роль управління, обачності і невизначеності оцінки в підготовці фінансової звітності.

**Визначення бізнесу - Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 (випущені 22 жовтня 2018 року і діють стосовно придбань з початку річного звітного періоду, починається 1 січня 2020 року або після цієї дати).**

Дані поправки вносять зміни в визначення бізнесу. Бізнес складається з вкладів і істотних процесів, які в сукупності формують здатність створювати віддачу. Нове керівництво включає систему, що дозволяє визначити наявність вкладу та істотного процесу, в тому числі для компаній, що знаходяться на ранніх етапах розвитку, які ще не отримали віддачу. У разі відсутності віддачі для того, щоб підприємство вважалось бізнесом, має бути присутня організована робоча сила. Визначення терміну «віддача» звужується, щоб сконцентрувати увагу на товари і послуги, що надаються клієнтам, на створенні інвестиційного доходу та інших доходів, при цьому виключаються результати в формі зниження витрат і інших економічних вигід. Крім того, тепер більше не потрібно оцінювати, чи здатні учасники ринку замінювати відсутні елементи або інтегрувати придбану діяльність і активи. Організація може застосувати «тест на концентрацію». Придбані активи не будуть вважатися бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів). Поправки перспективні, і Банк застосує їх і оцінить їх вплив з 1 січня 2020 р.

**Визначення суттєвості - Поправки до МСФЗ (IAS) 1 і МСФЗ (IAS) 8 (випущені 31 жовтня 2018 року і діють до річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати).**

Дані поправки уточнюють визначення суттєвості і застосування цього поняття за допомогою включення рекомендацій щодо визначення, які раніше були представлені в інших стандартах МСФЗ. Крім того, були поліпшені пояснення до цього визначення. Поправки також забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ. Інформація вважається суттєвою, якщо в розумній мірі очікується, що її пропуск, спотворення або утруднення її розуміння може вплинути на рішення, що приймаються основними користувачами фінансової звітності загального призначення на основі такої фінансової звітності, що надає звітуєме підприємство. В даний час Банк оцінює, який вплив поправок будуть мати на її фінансову звітність.

**Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 - «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством» (випущені 11 вересня 2014 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються на дату, яка буде визначена Радою з МСФЗ, або після цієї дати).**

Дані поправки усувають невідповідність між вимогами МСФЗ (IFRS) 10 і МСФЗ (IAS) 28, що стосуються продажу або внеску активів в асоційовану організацію або спільне підприємство інвестором. Основний наслідок застосування поправок полягає в тому, що прибуток або збиток визнаються в повному обсязі в тому випадку, якщо угода стосується бізнесу. Якщо активи не є бізнесом, навіть якщо цими активами володіє дочірня організація, визнається тільки частина прибутку або збитку. В даний час Банк оцінює, який вплив поправки будуть мати на її фінансову звітність.

**Поправки до Концептуальних засад фінансової звітності (опубліковані 29 березня 2018 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати).**

Концептуальні засади фінансової звітності в новій редакції містять нову главу про оцінку, рекомендації щодо відображення в звітності фінансових результатів, вдосконалені визначення та рекомендації (зокрема,

визначення зобов'язань) і пояснення з важливих питань, таких як роль управління, обачності і невизначеності оцінки в підготовці фінансової звітності.

**Реформа базової процентної ставки – поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7 (випущені 28 вересня 2019 року та набувають чинності для річних періодів які починаються з 1 січня 2020 року або після цієї дати).**

Поправки були викликані заміною базових процентних ставок, таких як Лондонська міжбанківська ставка попиту («LIBOR») та інші міжбанківські процентні ставки («IBOR»). Очікувані зміни будуть застосовуватись до всіх відношень хеджування, які пов'язані з ризиком зміни процентних ставок, на які впливає реформа.

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

## Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	25 126	35 906
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	24 769	35 938
3	Кореспондентські рахунки у банках:	81 207	43 163
3.1	України		4 444
3.2	Інших країн		38 719
4	Резерви за коштами, на кореспондентських рахунках	(103)	(39)
5	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів</b>	<b>130 999</b>	<b>114 968</b>

Таблиця 6.2. Аналіз зміну резервів за грошовими коштами та їх еквівалентами за I квартал 2020 року

Рядок	Назва статті	31 березня 2020 року
1	2	4
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(39)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(64)
3	Резерв під знецінення станом на 01.01.2019	(103)

Таблиця 6.3. Аналіз зміну резервів за грошовими коштами та їх еквівалентами за 2019 рік

Рядок	Назва статті	31 грудня 2019 року
1	2	3
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(30)
2	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(9)
4	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(39)

**Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів**

(тис. грн.)			
Рядок	Рівень рейтингу	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	2		3
1	Високий рейтинг	130 999	114 968
2	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	130 999	114 968

Залишки на кореспондентських рахунках в банках станом на 31.03.2020 та 31.12.2019 належать до країн I та II групи ризику/

Протягом I кварталу 2020 року та 2019 року Банк не здійснював негрошових інвестиційних та фінансових операцій.

**Таблиця 6.5. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів**

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	2	3	4
1	Валова балансова вартість на початок періоду	115 007	83 526
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	131 102	117 007
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(115 007)	(83 526)
4	Курсові різниці	-	(2 000)
5	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів	131 102	115 007

### Примітка 7. Кредити та заборгованість в банках

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за I квартал 2020 року

(тис.грн.)		
Рядок	Найменування статті	31 березня 2020 року
1	2	3
1	Кошти банків у розрахунках	14 974
2	Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	(85)
3	Усього кредитів та заборгованості банків за мінусом резервів	14 889

Таблиця 7.2. Кредити та заборгованість в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2019 рік

Рядок	Найменування статті	2019 рік
1	2	3
1	Кошти банків у розрахунках	18 930
2	Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	(107)
3	Усього кредитів та заборгованості банків за мінусом резервів	18 823

Кошти банків у розрахунках станом на 31 березня 2020 року та 31 грудня 2019 року включають розміщений гарантійний депозит під операції з використанням платіжних карток в АТ «Таскомбанк».

**Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості депозитів в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за I квартал 2019 року**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Депозити в інших банках	14 974	-	-	-	14 974
2	Мінімальний кредитний ризик	14 974	-	-	-	14 974
3	Усього валова балансова вартість депозитів в інших банках	14 974	-	-	-	14 974
4	Резерв за депозитами, що розміщені в інших банках	(85)	-	-	-	(85)
5	Усього депозитів в інших банках	14 889	-	-	-	14 889

**Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості депозитів в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2019 рік**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Депозити в інших банках	18 930	-	-	-	18 930
2	Мінімальний кредитний ризик	18 930	-	-	-	18 930
3	Усього валова балансова вартість депозитів в інших банках	18 930	-	-	-	18 930
4	Резерв за депозитами, що розміщені в інших банках	(107)	-	-	-	(107)
5	Усього депозитів в інших банках	18 823	-	-	-	18 823

**Таблиця 7.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за I квартал 2020 року**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(107)	-	-	-	(107)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	22	-	-	-	22
3	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(85)	-	-	-	(85)

**Таблиця 7.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік**

(тис. грн.)

Рядо к	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4		5	6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(65)	-	-	-	(65)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(50)	-	-	-	(50)
3	Інші зміни	1				1
4	Курсові різниці	7	-	-	-	7
5	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(107)	-	-	-	(107)

**Таблиця 7.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за I квартал 2020 року**

(тис. грн.)

Рядо к	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Валова балансова вартість на початок періоду	18 930	-	-	-	18 930
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(3 956)	-	-	-	3 956)
4	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	14 974				14 974

**Таблиця 7.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік**

(тис. грн.)

Рядо к	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Валова балансова вартість на початок періоду	12 869	-	-	-	12 869
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	7 899	-	-	-	7 899
3	Курсові різниці	(1 838)	-	-	-	(1 838)
4	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	18 930	-	-	-	18 930

**Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів**

**Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів**

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	275 373	356 432
2	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	275 373	356 432

**Таблиця 8.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю**

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	2	3	4
1	Кредити, надані юридичним особам	263 463	345 900
2	Кредити, надані фізичним особам	14 227	14 970
3	Іпотечні кредити	14 887	14 965
4	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(17 205)	(19 403)
5	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	275 373	356 432

Станом на 31 березня 2020 року та 31 грудня 2019 року «Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю» включали нараховані процентні доходи в сумах 7 888 тис.грн. та 8 827 тис.грн. відповідно.

**Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за I квартал 2020 року**

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	226 985	39 717	25 876	-	292 578
2	Мінімальний кредитний ризик	28 225	-	8	-	28 233
3	Низький кредитний ризик	89 676	-	788	-	90 464
4	Середній кредитний ризик	108 946	-	5	-	108 951
5	Високий кредитний ризик	-	19 105	-	-	19 105
6	Дефолтні активи	138	20 612	25 075	-	45 825
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	226 985	39 717	25 876	-	292 578
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1 578)	(3 167)	(12 460)	-	(17 205)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	225 407	36 550	13 416	-	275 373

**Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2019 рік**

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	229 004	120 587	26 244	-	375 835
2	Мінімальний кредитний ризик	22 512	-	154	-	22 666
3	Низький кредитний ризик	55 166	22 750	2 072	-	79 988
4	Середній кредитний ризик	67 069	20 612	-	-	87 681
5	Високий кредитний ризик	44 906	77 225	287	-	122 418
6	Дефолтні активи	39 351	-	23 731	-	63 082
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	229 004	120 587	26 244	-	375 835
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1 186)	(6 367)	(11 850)	-	(19 403)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	227 818	114 220	14 394	-	356 432

**Таблиця 8.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за I квартал 2020 року**

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	3	4	5
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(1 186)	(6 376)	(11 850)	-	(19 403)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(255)	(1)	(19)	-	(275)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	116	299	62	-	477
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(149)	3 358	(3)	-	3 186
4.1	Переведення до стадії 1	(2 930)	(2)	(164)	-	(3 096)
4.2	Переведення до стадії 2	2 692	3 269	(120)	-	5 841
4.3	Переведення до стадії 3	90	71	281	-	442
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою вартістю	-	-	190	-	190
6	Курсові різниці	(104)	(436)	(840)	-	(1 380)
7	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(1 578)	(3 167)	(12 460)	-	(17 205)

**Таблиця 8.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік**

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	3	4	5
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(510)	(6 018)	(22 045)	-	(28 573)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(1 092)	1 410	(1 766)	-	(1 448)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	336	1 329	9 030	-	10 695
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	80	(3 088)	(2 693)	-	(5 701)
4.1	Переведення до стадії 1	84	(2 246)	(1 970)	-	(4 132)
4.2	Переведення до стадії 2	(2)	27	(723)	-	(698)
4.3	Переведення до стадії 3	(2)	(869)	-	-	(871)
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою вартістю	-	-	4 142	-	4 142
6	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	717	-	717
7	Курсові різниці	-	-	765	-	765
8	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(1 186)	(6 367)	(11 850)	-	(19 403)

**Таблиця 8.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за I квартал 2020 року**

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Валова балансова вартість на початок періоду	229 003	120 587	26 245	-	375 835
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	32 471	1	42	-	32 514
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(62 469)	(22 541)	(1 235)	-	(86 245)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	19 342	(66 378)	(133)	-	(47 169)
5	Переведення до стадії 1	13 174	-	(15 397)	-	(2 225)
6	Переведення до стадії 2	6 334	(66 248)	-	-	(59 914)
7	Переведення до стадії 3	(167)	(130)	15 265	-	14 968
8	Курсові різниці	8 637	8 048	958	-	17 643
9	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	226 984	39 717	25 877	-	292 578

**Таблиця 8.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік**

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Валова балансова вартість на початок періоду	291 074	73 501	88 156	-	452 731
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	127 968	12 172	2 605	-	142 745
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(149 880)	(23 954)	(34 267)	-	(208 101)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(40 174)	54 420	(32 377)	-	(18 131)
4.1	Переведення до стадії 1	(49 600)	34 460	3 238	-	(11 902)
4.2.	Переведення до стадії 2	5	(652)	723	-	76
4.3.	Переведення до стадії 3	9 421	20 612	(36 338)	-	(6 305)
5	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	717	-	717
6	Курсові різниці	15	4 448	1 411	-	5 874
7	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	229 003	120 587	26 245	-	375 835

**Таблиця 8.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності**

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	31 березня 2020 року		31 грудня 2019 року	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	62 460	21,35	72 105	19,20
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	49 346	16,87	34 815	9,30
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	110 862	37,89	146 141	38,90
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	3 826	1,31	6 036	1,60
5	Фізичні особи	19 700	6,73	20 433	5,40
6	Інші	46 384	15,85	96 305	25,60
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	292 578	100	375 835	100

**Таблиця 8.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за I квартал 2020 року**

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	76 136	8 410	877	85 423
2	Кредити, забезпечені	187 327	5 818	14 010	207 155
2.1	грошовими коштами	1 521	-	-	1 521
2.2	нерухомим майном	71 467	881	14 010	86 357
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	2 258	230	-	2 488
2.3	іншими активами	114 339	4 937	-	119 277
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	263 463	14 228	14 887	292 578

**Таблиця 8.11. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2019 рік**

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	114 832	7 378	740	122 950
2	Кредити, забезпечені	231 067	7 577	14 225	252 870
2.1	грошовими коштами	10 558	1 117	-	11 676
2.2	нерухомим майном	95 891	1 032	14 225	111 148
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	3 979	337	-	4 316
2.3	іншими активами	124 618	5 428	-	130 046
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	345 900	14 955	14 965	375 820

**Таблиця 8.12. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.03.2020**

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, надані юридичним особам	263 463	145 665	117 799
2	Кредити, надані фізичним особам	14 228	5 278	8 934
3	Іпотечні кредити	14 887	13 930	956
4	Усього кредитів	292 578	164 873	127 689

**Таблиця 8.13. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2019**

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, надані юридичним особам	345 900	187 148	158 752
2	Кредити, надані фізичним особам	14 970	6 813	8 157
3	Іпотечні кредити	14 963	14 028	935
4	Усього кредитів	375 833	207 989	167 844

**Примітка 9. Інвестиції в цінні папери**  
**Таблиця 9.1. Інвестиції в цінні папери**

Ря- док	Назва статті	(тис. грн.)	
		31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	138 973	120 151
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	30 041	100 185
3	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	28 605	36 645
4	Усього цінних паперів	197 619	256 981

**Таблиця 9.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю**  
(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	(тис. грн.)	
		31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери	138 973	120 151
1.1	державні облігації	88 962	-
1.2	депозитні сертифікати НБУ	50 011	120 151
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	138 973	120 151

**Таблиця 9.3. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід**

Ря- док	Назва статті	(тис. грн.)	
		31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери	30 041	100 185
1.1	депозитні сертифікати НБУ	30 041	100 185
2	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	30 041	100 185

**Таблиця 9.4. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки**

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери	28 605	36 645
1.1	державні облігації	28 605	36 645
2	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	28 605	36 645

**Таблиця 9.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за звітний період I квартал 2020 року**

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	138 973	-	-	-	138 973
2	Мінімальний кредитний ризик	111 138	-	-	-	111 138
3	Низький кредитний ризик	27 835				27 835
3	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	138 973	-	-	-	138 973
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	138 973	-	-	-	138 973

**Таблиця 9.6. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за звітний період 2019 рік**

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	120 151	-	-	-	120 151
2	Мінімальний кредитний ризик	120 151	-	-	-	120 151
3	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	120 151	-	-	-	120 151
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	120 151	-	-	-	120 151

**Таблиця 9.7. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за звітний період I квартал 2020 року**

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	30 041	-	-	-	30 041
2	Мінімальний кредитний ризик	30 041	-	-	-	30 041
3	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	30 041	-	-	-	30 041
4	Усього боргових цінних паперів які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	30 041	-	-	-	30 041

**Таблиця 9.8. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за звітний період 2019 рік**

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	100 185	-	-	-	100 185
2	Мінімальний кредитний ризик	100 185	-	-	-	100 185
3	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	100 185	-	-	-	100 185
4	Усього боргових цінних паперів які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	100 185	-	-	-	100 185

**Таблиця 9.9. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, за звітний період I квартал 2020 року**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Державні облигації	-	28 605	-	-	-	28 605
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	-	28 605	-	-	-	28 605

Станом на кінець дня 31.03.2020 року у банку відсутні цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо.

**Таблиця 9.10. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, за звітний період 2019 рік**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Державні облигації	36 645	-	-	-	-	36 645
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	36 645	-	-	-	-	36 645

Станом на кінець дня 31.12.2019 року у банку відсутні цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо.

**Примітка 10. Інвестиційна нерухомість**

**Таблиця 10.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості:**

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	2	3	4
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	58 815	46 947
2	Прибутки (збитки) від переоцінки до справедливої вартості	-	11 868
3	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду	58 815	58 815

Після первісного визнання об'єктів інвестиційної нерухомості подальша їх оцінка здійснюється Банком за справедливою вартістю. Справедлива вартість визначається на основі оцінювання незалежним оцінювачем на кожну наступну, після первісного визнання, дату балансу. Звичайною датою балансу є кінець останнього звітного періоду. Звітним періодом для складання фінансової звітності є календарний рік. Станом на 31.12.2019 було здійснено визнання справедливої вартості на основі оцінювання інвестиційної нерухомості незалежним професійним оцінювачем. Відбулися істотні змін в оцінці справедливої вартості об'єктів інвестиційної нерухомості, що відобразилося на балансі Банку.

Банк не має договорів орендодавця про невідмовну операційну оренду.

**Примітка 11. Інші активи** (Стаття в балансі «Інші активи» включає в себе фінансові та інші активи, для більш детального розкриття інформації Банк в примітках розбиває на «фінансові» та «інші» активи)

**Таблиця 11.1. Інші фінансові активи.**

(тис.грн.)				
Рядок	Найменування статті	Примітки	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		328	76
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		31	29
3	Нараховані доходи		22 598	22 343
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами		2 064	-
5	Інші фінансові активи		3 622	1 620
6	Резерв під знецінення		(22 207)	(21 666)
7	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>		<b>6 436</b>	<b>2 402</b>

**Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за I квартал 2020 року**

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на початок періоду	(21 659)	(7)	(21 666)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	(22 200)	7	(22 200)
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	21 659	(7)	21 659
4	Залишок станом на кінець періоду	(22 200)	(7)	(22 207)

**Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2019 рік**  
(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на початок періоду	(10 080)	(3)	(10 083)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	(24 000)	(7)	(24 007)
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	10 080	3	10 083
4	Списання за рахунок резерву	2 348	-	2 348
	Курсові різниці	(7)		(7)
5	Залишок станом на кінець періоду	(21 659)	(7)	(21 666)

**Таблиця 11.4. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів за I квартал 2020 року**

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок станом на початок періоду	-	22 343	76	29	1 620	24 068
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	2 064	686	328	31	3 622	6 731
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	(431)	(76)	(29)	(1 620)	(2 156)
4	Залишок станом на кінець періоду	2 064	22 598	328	31	3 622	28 643

**Таблиця 11.5. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів за 2019 рік**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат	Нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок станом на початок періоду	140	18 344	897	78	3 102	22 561
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного	-	22 343	76	29	1 620	24 068

	періоду						
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(140)	(18 344)	(897)	(78)	(3 102)	(22 561)
4	Залишок станом на кінець періоду	-	22 343	76	29	1 620	24 068

Таблиця 11.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за I квартал 2020 року

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5
1	Нараховані доходи	1 187	21 411	22 988
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	328	-	328
3	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	31	-	31
	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	2 064	-	2 064
4	Інші фінансові активи	3 622	-	3 622
5	Всього інші фінансові активи	7 232	21 411	28 643

Таблиця 11.7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2019 рік

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5
1	Нараховані доходи	881	21 462	22 343
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	76	-	76
3	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	29	-	29
4	Інші фінансові активи	1 620	-	1 620
5	Всього інші фінансові активи	2 606	21 462	24 068

Таблиця 11.8. Інші активи

Рядок	Найменування статті	(тис.грн.)	
		31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	2 328	2 170
	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	10	2 074
2	Передоплата за послуги	7 378	2 947
3	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	120 899	120 899
4	Інші активи	877	13
5	Резерв під інші активи	(4 046)	(2 647)
6	Усього інших активів за мінусом резервів	127 446	125 456

Таблиця 11.9. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за I квартал 2020 року

					(тис. грн.)
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на початок періоду	(1 619)	(1 028)	-	(2 647)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(496)	(902)	-	(1 398)
3	Залишок станом на кінець періоду	(2 116)	(1 930)	-	(4 046)

Таблиця 11.10. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2019 рік

					(тис. грн.)
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на початок періоду	(166)	(573)	(1)	(740)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(1 461)	(455)	1	(1 915)
3	Списання за рахунок резерву	7	-	-	7
4	Залишок станом на кінець періоду	(1 619)	(1 028)	-	(2 647)

## Примітка 12. Кошти банків

Таблиця 12.1. Кошти банків.

Рядок	Найменування статті	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки інших банків	1 969	460
2	Кредиторська заборгованість інших банків	7	3
3	Усього коштів інших банків	1 976	463

## Примітка 13. Кошти клієнтів

Таблиця 13.1. Кошти клієнтів

				(тис.грн.)
Рядок	Найменування статті	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року	
1	2	3	4	
1	Державні та громадські організації	7 566	46 721	
1.1	Поточні рахунки	7 566	46 721	
2	Інші юридичні особи	190 575	312 511	
2.1	Поточні рахунки	126 349	129 015	
2.2	Строкові кошти	64 226	183 496	
3	Фізичні особи:	378 853	341 351	
3.1	Поточні рахунки	75 612	50 619	
3.2	Строкові кошти	303 241	290 732	
4	Усього коштів клієнтів	576 994	700 583	

Станом на 31.03.2020 та на 31.12.2019 «Кошти клієнтів» включали нараховані процентні витрати в сумах 5 484 тис.грн. та 4 572 тис.грн. відповідно.

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	31 березня 2020		31 грудня 2019 року	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	3 752	0,65	43 592	6,22
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	30 053	5,21	97 053	13,85
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	5 805	1,01	9 692	1,38
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	46 067	7,99	80 921	11,55
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	6 956	1,21	2 662	0,38
6	Фізичні особи	378 853	65,64	341 351	48,72
7	Інші	105 508	18,29	125 312	17,89
8	Усього коштів клієнтів	576 994	100	700 583	100

#### Примітка 14. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 14.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	2	3	4
1	Депозитні сертифікати	-	6 661
2	Усього	-	6 661

Банк використовує ошадні (депозитні) сертифікати як інструмент для додаткового залучення фінансових ресурсів. За формою випуску це є іменні депозитні сертифікати в валютах: гривні, долари США, термін дії 1 місяць, та мають дохід 1,5-13 % річних.

Примітка 15. Інші зобов'язання (Стаття в балансі «Інші зобов'язання» включає в себе фінансові та інші зобов'язання, для більш детального розкриття інформації Банк в примітках розбиває на «фінансові» та «інші» зобов'язання)

Таблиця 15.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	465	865
2	Дивіденди до сплати	1	1
3	Інші фінансові зобов'язання	366	31
4	Усього інших фінансових зобов'язань	832	897

Таблиця 15.2. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами крім податку на прибуток	2 008	1 595

2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	2 593	3 204
3	Доходи майбутніх періодів	2 856	2 185
4	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	7 716	8 058
5	Інша заборгованість	1 181	-
6	Усього	16 354	15 042

**Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями**

Таблиця 16.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за I квартал 2020 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на початок періоду	69	-	-	69
2	Формування та/або збільшення резерву	2	-	-	2
3	Залишок на кінець періоду	71	-	-	71

Таблиця 16.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2019 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на початок періоду	38	-	-	38
2	Формування та/або збільшення резерву	31	-	-	31
3	Залишок на кінець періоду	69	-	-	69

Резерви за зобов'язаннями станом на 31.03.2020 та 31.12.2019 включають в себе резерви під надані гарантії контрагентам Банку.

**Примітка 17. Субординований борг**

Таблиця 17.1. Субординований борг.

(тис.грн.)

Рядок	Характер заборгованості	Сума заборгованості станом на 31.03.2020р.	Валюта	Процентна ставка	Термін дії договору
1	2	3	4	5	6
2	Депозит фізичної особи	12 147	980	18%	до 31.03.2020
3	Депозит фізичної особи	16 935	840	8,5%	до 16.11.2023
4	Усього залучених депозитів	29 082			

. Сума заборгованості по субординованому боргу 29 082 тис грн. включає нараховані витрати 245 тис. грн.

**Примітка 18. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)**  
**Таблиця 18.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис.шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Привілейовані акції	Власні акції, викуплені в акціонерів	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок на 31 грудня 2018 р. (на 01 січня 2019 року)	185 186	200 001	-	-	-	200 001
2	Залишок на 31 грудня 2019 року	185 186	200 001	-	-	-	200 001
3	Залишок на 31 березня 2020 року	185 186	200 001	-	-	-	200 001

Банк надає таку інформацію:

- 1) кількість акцій, об'явлених до випуску - відсутні.
- 2) кількість випущених і сплачених акцій

Станом на кінець дня 31.03.2020 року зареєстрований статутний капітал Банку становить 200001 тис.грн., статутний капітал поділений на 185186250 штук простих іменних акцій.

- 3) номінальна вартість однієї акції - 1,08 грн.

- 4) права, привілеї та обмеження, властиві кожній групі акціонерного капіталу, уключаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу

Акція Банку є іменним цінним папером, який посвідчує корпоративні права акціонера щодо Банку. Кожною простою акцією Банку її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав. Акція Банку неподільна. Одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на Загальних зборах акціонерів, крім проведення кумулятивного голосування. Шляхом кумулятивного голосування здійснюється обрання членів Наглядової ради. Акціонери мають право: брати участь в управлінні Банком в порядку, передбаченому чинним законодавством України, Статутом Банку, рішеннями загальних зборів акціонерів; брати участь у загальних зборах акціонерів безпосередньо або через свого представника; обирати та бути обраними до органів управління Банку; отримувати у вигляді дивідендів частину прибутку від діяльності Банку; отримувати інформацію про господарську діяльність Банку в порядку, встановленому Статутом Банку; отримувати від органів управління Банку необхідні інформацію та документи з усіх питань, включених до порядку денного загальних зборів акціонерів; продавати, передавати, дарувати, іншим чином відчужувати акції Банку, що їм належать, в порядку, передбаченому чинним законодавством України та Статутом Банку; у випадку ліквідації Банку отримати частину його майна або вартості частини майна Банку. Переважне право обов'язково надається акціонеру - власнику простих акцій у процесі емісії Банком простих акцій у порядку, встановленому законодавством, крім випадку прийняття загальними зборами акціонерів рішення про невикористання такого права. Акціонери можуть мати також інші права, передбачені чинним законодавством України, Статутом Банку та рішеннями загальних зборів акціонерів. Привілеїв та обмежень, уключаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу, крім визначених чинним законодавством України, немає.

Привілейовані акції Банком не випускались.

- 5) акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу у банку немає.

- 6) Банк визнає викуп власних акцій як зменшення власного капіталу. Власні акції, викуплені в акціонерів Банку станом на кінець дня 31.03.2020 року - відсутні.

**Примітка 19. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію**

**Таблиця 19.1. Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	31 березня 2020 року	31 березня 2019 року
1	2	3	4	5
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	-	205	(4 561)
2	Прибуток (збиток) за період	-	205	(4 561)
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис.шт.)	-	185 186	185 186
4	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на просту акцію (грн.)	-	0,01	-0,02

Станом на кінець дня 31.03.2020 року Банк немає розбавляючих потенційних простих акцій, тому показник скоригованого прибутку (збитку) на одну акцію дорівнює показнику чистого прибутку (збитку) на одну акцію. Привілейовані акції Банком не випускались.

Таблиця 19.2. Розрахунок прибутку (збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	31 березня 2020 року	31 березня 2019 року
1	2	3	4	5
1	Прибуток (збиток) за рік, що належить власникам банку		205	(4 561)
2	Нерозподілений прибуток (збиток) за рік		205	(4 561)
3	Нерозподілений прибуток (збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій		205	(4 561)
4	Прибуток (збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій		205	(4 561)

Примітка 20. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	31 березня 2020 року			31 грудня 2019 року		
			Менше ніж 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього	Менше ніж 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	<b>АКТИВИ</b>							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	130 999	-	130 999	114 968	-	114 968
2	Кредити та заборгованість банків	7	14 889	-	14 889	18 823	-	18 823
3	Кредити та заборгованість клієнтів	8	154 637	120 736	275 373	230 596	125 836	356 432
4	Інвестиції в цінні папери	9	197 619	-	197 619	256 981	-	256 981
6	Інвестиційна нерухомість	10	-	58 815	58 815	-	58 815	58 815
7	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		126	-	126	378	-	378
9	Основні засоби та нематеріальні активи		15 691	85 782	101 473	16 740	86 824	103 564
10	Інші активи	11	84 443	49 439	133 882	125 731	2 127	127 858
11	<b>Усього активів</b>		<b>657 219</b>	<b>255 957</b>	<b>913 176</b>	<b>823 032</b>	<b>214 787</b>	<b>1 037 819</b>
12	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>							
13	Кошти банків	12	1 976	-	1 976	463	-	463
14	Кошти клієнтів	13	349 277	27 717	576 994	653 362	47 221	700 583
15	Боргові цінні папери емітовані банком	14	-	-	-	6 661	-	6 661
16	Відстрочені податкові зобов'язання		-	7 672	7 672	-	7 672	7 672
17	Резерви та зобов'язання	16	10	60	70	69	-	69
18	Інші зобов'язання	15	15 366	1 820	17 186	14 387	1 552	15 939
19	Субординований борг	17	12 245	16 837	29 082	12 148	14 294	26 442
20	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>586 539</b>	<b>46 441</b>	<b>632 980</b>	<b>687 090</b>	<b>70 739</b>	<b>757 829</b>

**Примітка 21. Процентні доходи та витрати**  
**Таблиця 21.1. Процентні доходи та витрати**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 березня 2020 року	31 березня 2019 року
1	2	3	4
<b>Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка</b>			
<b>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	14 981	16 494
2	Боргові цінні папери	278	762
3	Кошти в інших банках	229	2 637
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	12	20
5	Депозитні сертифікати НБУ	838	992
6	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	16 338	20 905
<b>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>			
7	Депозитні сертифікати НБУ	2 391	1 470
8	Усього процентних доходів розрахованих за ефективною ставкою відсотка	2 391	1 470
<b>Інші процентні доходи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки</b>			
9	Боргові цінні папери	379	-
	Депозитні сертифікати НБУ	-	570
10	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	379	570
11	Усього процентних доходів	19 108	22 945
<b>Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка</b>			
<b>Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>			
12	Строкові кошти юридичних осіб	(2 332)	(1 128)
13	Боргові цінні папери, що емітовані банком	(10)	(33)
15	Строкові кошти фізичних осіб	(8 085)	(9 081)
16	Поточні рахунки	(815)	(3 325)
17	Зобов'язання з оренди	(275)	(4)
18	Операції РЕПО	-	-
19	Субординований борг	(855)	(949)
20	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(12 372)	(14 520)
21	Усього процентних витрат	(12 372)	(14 520)
22	Чистий процентний дохід/(витрати)	6 736	8 425

**Примітка 22. Комісійні доходи та витрати**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31 березня 2020 року	31 березня 2019 року
1	2	3	4
<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:</b>			
1	Розрахунково-касові операції	5 666	5 725
2	Операції на валютному ринку	1 216	1 765
3	Операції з цінними паперами	14	22
4	Інші	-	4
5	Гарантії надані	1 170	197
6	Кредитне обслуговування	214	243
7	<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>8 280</b>	<b>7 956</b>
<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:</b>			
8	Розрахунково-касові операції	(1 290)	(942)
9	<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(1 290)</b>	<b>(942)</b>
10	<b>Чистий комісійний дохід/витрати</b>	<b>6 990</b>	<b>7 014</b>

**Примітка 23. Інші операційні доходи**

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	31 березня 2020 року	31 березня 2019 року
1	2	3	4
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)	2 085	1 633
2	Штрафи, пені, що отримані банком	26	752
3	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	379	-
4	Інші	71	173
5	<b>Усього операційних доходів</b>	<b>2 561</b>	<b>2 558</b>

**Примітка 24. Адміністративні та інші операційні витрати**  
**Таблиця 24.1 Витрати та виплати працівникам**

(тис. грн)			
Ря-док	Назва статті	31 березня 2020 року	31 березня 2019 року
1	2	3	4
1	Заробітна плата та премії	(11 033)	(2 895)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(2 410)	(642)
3	Інші виплати працівникам	(81)	(54)
4	<b>Усього витрати на утримання персоналу</b>	<b>(13 524)</b>	<b>(3 591)</b>

**Таблиця 24.2 Витрати на амортизацію**

Ря-док	Назва статті	31 березня 2020 року	31 березня 2019 року
1	2	3	4
1	Амортизація основних засобів	(1 736)	(1 236)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(293)	(225)
3	Амортизація активів з права користування	(1 488)	-
4	<b>Усього витрат на амортизацію</b>	<b>(3 517)</b>	<b>(1 461)</b>

**Таблиця 24.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати**

(тис. грн.)			
Ря-док	Назва статті	31 березня 2020 року	31 березня 2019 року
1	2	3	4
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(552)	(1 399)
2	Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг (оренду)	(9)	(1 284)
3	Витрати пов'язані з короткостроковою орендою	(74)	(28)
4	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(1 494)	(966)
5	Професійні послуги	(72)	(35)
6	Витрати на маркетинг та рекламу	-	(65)
7	Телекомунікаційні витрати	(181)	(747)
8	Спонсорство та доброчинність	-	(10)
9	Витрати на відрядження	(8)	(100)
10	Витрати на аудит	(80)	-
11	Витрати на охорону	(70)	(62)
12	Витрати на інкасацію	(26)	(35)
13	Відрахування в резерви	(1 399)	(2 044)
14	Господарські та інші експлуатаційні витрати	(788)	(1 660)
15	Інші адміністративні та операційні витрати	(185)	(555)
16	Штрафи, пені, що сплачені банком	(20)	-
17	<b>Усього адміністративних та операційних витрат</b>	<b>(4 958)</b>	<b>(8 990)</b>

## 25. Дивіденди

Таблиця 27.1. Дивіденди

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31 березня 2020 року		31 грудня 2019 року	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на початок періоду	1	-	-	-
2	Залишок за станом на кінець періоду	1	-	1	-

Річні Загальні Збори акціонерів Банку по результатам роботи 2019 року на момент затвердження звіту не проводились. Річними Загальними зборами акціонерів Банку, які відбулися 23 квітня 2019 року прийнято рішення дивіденди за 2018 рік не нараховувати та не виплачувати.

## Примітка 26. Операційні сегменти

Для прийняття керівництвом Банку ефективних управлінських рішень, фінансовою службою проводиться розподіл активів, зобов'язань та результатів діяльності за сегментами. В Банку виділені три основні сегменти, що мають суттєвий вплив на діяльність та фінансовий результат Банку. До основних сегментів відносяться корпоративний бізнес, роздрібний бізнес (послуги фізичним особам), казначейство (послуги банкам). Ці сегменти охоплюють всі клієнтські та міжбанківські операції (включаючи операції з Національним банком України), в тому числі і портфель цінних паперів. В Банку затверджена методика фінансового планування та бюджетування, що використовується при складанні управлінської звітності за сегментами.

Таблиця 26.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за I квартал 2020 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	14 349	632	4 127	-	19 108
2	Комісійні доходи	6 001	1 592	687	-	8 280
3	Інші операційні доходи	2 227	334	-	-	2 561
4	Усього доходів сегментів	22 577	2 558	4 814	-	29 949
5	Процентні витрати	(3 264)	(9 108)	-	-	(12 372)
6	Комісійні витрати	-	-	(1 290)	-	(1 290)
	Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-
7	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	16	-	16
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	-	1 412	(125)	-	1 287
9	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	2 449	-	2 449
10	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	1	-	-	-	1
11	Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення) /зменшення резервів за зобов'язаннями	2 442	-	26	-	2 416

12	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(13 524)	(13 524)
13	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(3 517)	(3 517)
14	Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(4 958)	(4 958)
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування	21 757	(5 139)	5 838	(21 999)	437
16	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(252)	(252)
17	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	21 757	(5 139)	5 838	(22 251)	205

Таблиця 26.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за I квартал 2019 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	16 008	487	6 451	-	22 945
2	Комісійні доходи	5 878	1 885	193	-	7 956
3	Інші операційні доходи	2 302	256	-	-	2 558
4	Усього доходів сегментів	24 187	2 628	6 644	-	33 459
5	Процентні витрати	(4 407)	(10 113)	-	-	(14 520)
6	Комісійні витрати	-	-	(942)	-	(942)
7	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	777	-	777
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	-	1 110	539	-	1 649
9	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	8	-	8
10	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(10 978)	(365)	-	-	(11 343)
11	Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення) /зменшення резервів за зобов'язаннями	(6)	-	-	-	(6)
12	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(3 591)	(3 591)
13	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(1 461)	(1 461)
14	Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(8 990)	(8 990)
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування	8 796	(6 740)	7 026	(14 043)	(4 960)
16	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	399	399
17	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	8 796	(6 740)	7 026	(13 644)	(4 561)

**Таблиця 26.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за I квартал 2020 року**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>					
1	Активи сегментів	280 404	15 312	318 381		614 098
3	Усього активів сегментів	280 404	15 312	318 381		614 098
4	Нерозподілені активи				299 678	299 678
5	Усього активів	280 404	15 312	318 381	299 678	913 176
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>					
6	Зобов'язання сегментів	210 991	410 333	1 976		623 300
7	Зобов'язання груп вибуття					
8	Усього зобов'язань сегментів	210 991	410 333	1 976		623 300
9	Нерозподілені зобов'язання				9 680	9 680
10	Усього зобов'язань	210 991	410 333	1 976	9 681	632 980

Нерозподілені активи включають готівкові кошти, запаси матеріальних цінностей, нематеріальні активи, поточні та відстрочені податкові активи та основні засоби.

Нерозподілені зобов'язання станом на 31.03.2020 року включають поточні та відстрочені податкові зобов'язання.

**Таблиця 26.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2019 рік**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>					
1	Активи сегментів	355 295	16 486	354 866	-	726 647
3	Усього активів сегментів	355 295	16 486	354 866	-	726 647
4	Нерозподілені активи	-	-	-	311 172	311 172
5	Усього активів	355 295	16 486	354 866	311 172	1 037 819
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>					
6	Зобов'язання сегментів	382 078	366 020	463	-	748 561
7	Усього зобов'язань сегментів	382 078	366 020	463	-	748 561
8	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	9 268	9 268
9	Усього зобов'язань	382 078	366 020	463	9 268	757 829

Нерозподілені активи включають готівкові кошти, запаси матеріальних цінностей, нематеріальні активи, поточні та відстрочені податкові активи та основні засоби.

Нерозподілені зобов'язання станом на 31.12.2019 року включають поточні та відстрочені податкові зобов'язання.

**Таблиця 26.5. Інформація про географічні регіони**

Банк розташований в Україні, не має підрозділів в інших регіонах та звітність за географічними сегментами не складає.

**Примітка 27. Потенційні зобов'язання банку**

**1. Розгляд справ у суді.**

Станом на кінець 31 березня 2020 року у провадженні знаходиться в господарських судах та судах загальної юрисдикції 10 справ, де Банк виступає позивачем, 9 справ, де Банк виступає відповідачем. За справами про скасування рішень, на підставі яких Банк набув право власності на предмети іпотеки за адресою пр-т Петра Григоренка та вул.Авіаконстр.Антонова на загальну суму 7 889 тис.грн. згідно слухань в ході попередніх засідань суду відтік економічних вигід малоймовірний.

**2. Потенційні податкові зобов'язання.**

У I кварталі 2020 року році Банк сплатив усі податкові зобов'язання та не має непередбачених потенційних податкових зобов'язань. Тому дана фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків. Податкова звітність залишається відкритою для перевірок податковими органами протягом трьох років.

**3. Зобов'язання за потенційними капітальними інвестиціями у Банку відсутні.**

**4. Зобов'язання оперативного лізингу (оренди).**

Всі угоди, які Банк укладав по договорам оренди у I кварталі 2020 року та 2019 році, є відкличними та не мають непередбачуваного фінансового впливу на банк.

**5. Зобов'язання з кредитування**

**Таблиця 27.5.1. Структура зобов'язань з кредитування**

				(тис.грн.)	
Рядок	Найменування статті	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року		
1	2	3	4		
1	Надані зобов'язання з кредитування	157 950	99 238		
3	Гарантії видані	122 527	127 737		
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(71)	(69)		
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	280 476	226 906		

Всі зобов'язання з кредитування, надані Банком клієнтам, є відкличними та не мають непередбачуваного фінансового впливу на Банк.

**Таблиця 27.5.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування, за I квартал 2020 року**

						(тис. грн.)
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього	
1	2	3	4	5	6	
1	Зобов'язання з кредитування	280 477	-	-	280 477	
2	Мінімальний кредитний ризик	280 477	-	-	280 477	
3	Усього зобов'язань з кредитування	280 477	-	-	280 477	
4	Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування	(71)	-	-	(71)	
5	Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	280 406	-	-	280 406	

**Таблиця 27.5.3. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування, за 2019 рік**

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Зобов'язання з кредитування	226 975	-	-	226 975
2	Мінімальний кредитний ризик	226 975	-	-	226 975
3	Усього зобов'язань з кредитування	226 975	-	-	226 975
4	Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування	(69)	-	-	(69)
5	Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	226 906	-	-	226 906

**Таблиця 27.5.4. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування, за I квартал 2020 року**

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(69)	-	-	(69)
2	Надані зобов'язання з кредитування	(71)	-	-	(71)
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	69	-	-	69
4	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(71)	-	-	(71)

**Таблиця 27.5.5. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування, за 2019 рік**

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(38)	-	-	(38)
2	Надані зобов'язання з кредитування	69	-	-	69
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(38)	-	-	(38)
4	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(69)	-	-	(69)

**Таблиця 27.5.6. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування, за I квартал 2020 року**

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на початок періоду	226 975	-	-	226 975
2	Надані зобов'язання з кредитування	280 477	-	-	280 477
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	226 975	-	-	226 975
4	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	280 477	-	-	280 477

**Таблиця 27.5.7. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування, за 2019 рік**

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на початок періоду	90 201	-	-	90 201
2	Надані зобов'язання з кредитування	226 975	-	-	226 975
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(90 201)	-	-	(90 201)
4	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	226 975	-	-	226 975

**Таблиця 27.5.8. Структура зобов'язань з кредитування у розрізі валют**

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	2	3	4
1	Гривня	256 577	217 773
2	Долар США	15 816	9 077
3	Євро	11 084	125
4	Усього	280 477	226 975

**Примітка 28. Операції з пов'язаними особами**

Для складання цієї фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо вони перебувають під спільним контролем або якщо одна з них має змогу контролювати іншу чи може мати суттєвий вплив на іншу сторону під час прийняття фінансових або управлінських рішень як зазначено в МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» або визнані такими згідно вимог НБУ.

**Таблиця 28.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31 березня 2020 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 22-24%)	-	259	21 856
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(18)	(179)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,5-17,25%)	14 761	463	9 148
4	Інші зобов'язання	-	3	-

**Таблиця 28.2. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31 грудня 2019 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 5,25-50%)	-	207	31 743
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(19)	(308)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,5-17,25%)	14 082	252	11 585

До інших зобов'язань входить сума наданої гарантії пов'язаній особі, що обліковується на рахунку 9000.

**Таблиця 28.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за I квартал 2020 року**  
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	308	13	1 414
2	Процентні витрати	(378)	(9)	(61)
3	Витрати на резерви під знецінення	-	1	129
4	Комісійні доходи	14	-	89
5	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(1)	(16)
6	Інші доходи	-	1	44

**Таблиця 28.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2019 рік**  
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	-	19	11 702
2	Процентні витрати	(1 217)	(7)	(116)
3	Витрати на резерви під знецінення	-	(17)	2 139
4	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(3)	(894)
5	Комісійні доходи	178	1	381
6	Інші доходи	4	5	127

**Таблиця 28.5. Виплати провідному управлінському персоналу**  
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31 березня 2020 року		31 грудня 2019 року	
		витрати	нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	(3 287)	-	(11 474)	-

**Примітка 29. Події після дати балансу**

Усвідомлюючи ситуацію, що склалася у зв'язку з пандемією коронавірусної хвороби COVID-19 з березня 2020 року, Правління Банку на постійній основі здійснювало контроль за основними показниками діяльності, у тому числі регулятивного капіталу. Однак, поки що для всіх було неможливим точно оцінити потенційний вплив економічних проблем, зумовлених пандемією коронавірусної хвороби COVID-19, у тому числі на стан банківської системи. Банк вживав заходи, спрямовані на мінімізацію негативних наслідків, подолання панічних настроїв, проводив активні комунікації з клієнтами та роз'яснення поточної ситуації. Приймав всі міри для забезпечення безперебійної роботи Банку. На сьогодні, Банк має достатній запас ліквідності, в строк та у повному обсязі виконує зобов'язання перед клієнтами, та рівень капіталу знаходиться у межах встановленого нормативу.

Після дати випуску звіту Банк не мав суттєвих подій, які б потребували корегування фінансової звітності.

Затверджено до випуску та підписано:

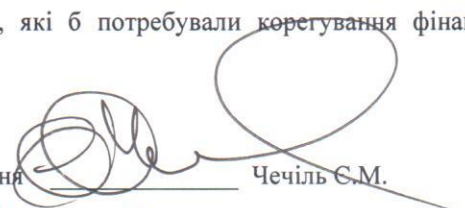
«30» червня 2020 року

Шиденко М.М. т.205-33-28  
(прізвище виконавця, номер телефону)



Голова Правління

Головний бухгалтер

  
Чечіль С.М.

  
Шиденко М.М.