



**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«БАНК «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»**

**Проміжна скорочена фінансова звітність
за 1 півріччя 2020 року**

ЗМІСТ

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)	1
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)	2
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)	4
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом	5

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Інформація про банк	7
Примітка 2 Економічне середовище в умовах якого банк здійснює свою діяльність.	8
Примітка 3 Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності	9
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти	10
Примітка 5. Кредити та заборгованість банків	11
Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів	13
Примітка 7. Інвестиції в цінні папери	19
Примітка 8. Інвестиційна нерухомість	20
Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи	21
Примітка 10. Інші активи	23
Примітка 11. Кошти клієнтів	26
Примітка 12 Резерви за зобов'язанням	27
Примітка 13. Інші зобов'язання	28
Примітка 14. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	29
Примітка 15. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)	29
Примітка 16. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	30
Примітка 17. Процентні доходи та витрати	31
Примітка 18. Комісійні доходи та витрати	32
Примітка 19. Інші операційні доходи	32
Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати	33
Примітка 21. Витрати на податок на прибуток	34
Примітка 22. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію	36
Примітка 23. Операційні сегменти	36
Примітка 24 Операції з пов'язаними особами	40
Примітка 25. Події після дати балансу	42

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 01 липня 2020 року**

		тис.грн.	
Найменування статті	Примітки	30.06.2020	31.12.2019
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	456 823	192 098
Кредити та заборгованість банків	5		12 387
Кредити та заборгованість клієнтів	6	887 674	701 310
Інвестиції в цінні папери	7	764 450	696 537
Інвестиційна нерухомість	8	376 990	376 990
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		11 073	11 073
Відстрочений податковий актив	21	51 635	53 271
Основні засоби та нематеріальні активи	9	105 878	107 345
Інші активи	10	46 762	30 960
Усього активів		2 701 285	2 181 971
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	11	2 053 255	1 599 901
Резерви за зобов'язаннями	12	314	522
Інші зобов'язання	13	77 297	20 417
Усього зобов'язань		2 130 866	1 620 840
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	14	510 393	510 393
Фінансова допомога акціонерів		190 000	190 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(193 772)	(203 427)
Резервні та інші фонди банку		-	-
Резерви переоцінки	15	63 798	64 165
Усього власного капіталу		570 419	561 131
Усього зобов'язань та власного капіталу		2 701 285	2 181 971

Затверджено до випуску та підписано 29.07.2020р.

В.о. Голови правління

Н.Г.Брижнік

Головний бухгалтер

О.О.Маркіна





**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 1 півріччя 2020 року**

тис.грн.

Найменування статті	Примітки	2 квартал 2020 року	1 півріччя 2020 року	2 квартал 2019 року	1 півріччя 2019 року
Процентні доходи	17	51 025	102 697	60 482	112 767
Процентні витрати	17	(16 211)	(36 843)	(25 816)	(50 339)
Чистий процентний дохід		34 814	65 854	34 666	62 428
Комісійні доходи	18	15 280	32 050	15 546	32 208
Комісійні витрати	18	(2 245)	(4 881)	(2 504)	(5 092)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		1 738	4 527	(150)	(149)
Чистий прибуток (збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	1 232	35	347
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		457	3 404	2 405	5 561
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(3 117)	2 000	(891)	(1 850)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(1 571)	(26 527)	(49 430)	(43 419)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		733	208	(135)	(218)
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями					
Інші операційні доходи	19	1 274	2 599	4 249	6 129
Витрати на виплати працівникам	20.1	(21 134)	(43 170)	(17 244)	(34 137)
Витрати зносу та амортизація	20.2	(2 077)	(4 188)	(2 004)	(3 577)
Адміністративні та інші операційні витрати	20.3	(10 814)	(21 736)	(10 767)	(21 355)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		13 338	11 372	(26 224)	(3 124)
Витрати на податок на прибуток	21	(2 282)	(1 717)	13 131	16 895
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		11 056	9 655	(13 093)	13 771
Прибуток/(збиток) за рік					
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:	15	681	(448)	(20)	870
Чиста зміна справедливої вартості	15	681	(448)	(20)	870
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що	15	(122)	81	4	(156)

буде рекласифікований у прибуток чи
збиток

Інший сукупний дохід після оподаткування за рік	15	559	(367)	(16)	714
Усього сукупного доходу за рік		11 615	9 288	(13 109)	14 485
Прибуток (збиток), що належить:					
Власникам банку		11 056	9 655	(13 093)	13 771
Усього сукупного доходу, що належить:					
Власникам банку		11 615	9 288	(13 109)	14 485
Прибуток(збиток) на акцію від діяльності що триває, грн.:					
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію, грн.	22	229,51	200,42	(271,79)	285,86
Прибуток (збиток) на акцію, що належить власникам банку:					
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію за рік, грн.	22	229,51	200,42	(271,79)	285,86

Затверджено до випуску та підписано 29.07.2020р.

В.о. Голови правління

Головний бухгалтер



Н.Г.Брижнік

О.О.Маркіна

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)**

за 1 півріччя 2020 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Фінансова допомога акціонерів	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток/(не покритий збиток)	Усього власного капіталу
1	Залишок на початок дня 01.01.19р.	14	510 393	190 000	-	63 389	(238 168)	525 614
4	Усього сукупного доходу					714	13 771	14 485
4.1	Прибуток за 1 півріччя 2019 р.						13 771	13 771
4.2	Інший сукупний дохід	15				714		714
5	Залишок на кінець дня 30.06.19р.		510 393	190 000	-	64 103	(224 397)	540 099
6	Залишок на початок дня 01.01.20р.	14	510 393	190 000	-	64 165	(203 427)	561 131
7	Усього сукупного доходу					(367)	9 655	9 288
7.1	Прибуток за 1 півріччя 2020 р.						9 655	9 655
7.2	Інший сукупний дохід	15				(367)		(367)
8	Залишок на кінець дня 30.06.20р.	14	510 393	190 000	-	63 798	(193 772)	570 419

Затверджено до випуску та підписано 29.07.2020р.

В.о. Голови правління

Н.Г.Брижнік

Головний бухгалтер

О.О.Маркіна



**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим
методом
за 1 півріччя 2020 року**

		тис.грн.	
Найменування статті	Примітки	30.06.2020	30.06.2019
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		11 372	(3 124)
Коригування:			
Знос та амортизація	9	4 188	3 577
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		26 318	43 638
Амортизація дисконту/(премії)		(2 868)	2 997
Результат операцій з торгівлі цінними паперами		(1 232)	(347)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		(4 527)	149
Результат операцій з іноземною валютою		(3 404)	(5 561)
(Нараховані доходи)		(4 692)	(6 837)
Нараховані витрати		32	(1 464)
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		-	(217)
Інший рух коштів, що не є грошовим		30 987	4 198
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		56 174	37 009
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		3 951	(23 000)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(205 569)	(86 503)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(13 583)	(12 172)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		358	(1 033)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-	-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		452 000	(162 293)
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		-	-
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		(209)	18
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		57 283	(33 579)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		479	
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		350 884	(281 553)
Податок на прибуток, що сплачений			-



Чисті грошові кошти, що
отримані/(використані) від операційної
діяльності

350 884

(281 553)

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Придбання цінних паперів

(611 710)

(527 928)

Надходження від реалізації інвестицій в цінні
папери

318 335

453 847

Надходження від реалізації інвестиційної
нерухомості

8

-

42 249

Придбання основних засобів

9

(1 148)

(9 854)

Надходження від реалізації основних засобів

9

-

Придбання нематеріальних активів

9

(1 559)

(1 806)

Чисті грошові кошти, що

(296 082)

(43 492)

**отримані/(використані) від інвестиційної
діяльності**

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Зобов'язання за договорами оренди

(866)

-

Чисті грошові кошти, що

(866)

-

**отримані/(використані) від фінансової
діяльності**

Вплив змін офіційного валютного курсу на
грошові кошти та їх еквіваленти

18 661

4 078

**Чисте збільшення/(зменшення) грошових
коштів та їх еквівалентів**

72 597

(320 967)

Грошові кошти та їх еквіваленти на початок
періоду

4

760 343

744 258

Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець
періоду

4

832 940

423 967

Затверджено до випуску та підписано 29.07.2020р.

В.о. Голови правління

Н.Г.Брижнік

Головний бухгалтер

О.О.Маркіна



Примітка 1. Інформація про банк

Ця проміжна фінансова звітність за 1 півріччя 2020 року підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності для Публічного акціонерного товариства "Банк "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" (далі по тексту – Банк).

Фінансова звітність Банку складена у грошовій одиниці України - у тисячах гривень.

Повне офіційне найменування Банку – Публічне акціонерне товариство "Банк "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ", скорочене офіційне найменування Банку - АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ".

Місцезнаходження Банку: 04070, м. Київ, вул. Борисоглібська, буд. 5, літера "А".

Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України.

За організаційно-правовою формою Банк є публічним акціонерним товариством відкритого типу.

Банк здійснює свою діяльність відповідно до ліцензії Національного банку України № 171 від 13 жовтня 2011 року на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність". Банківські послуги, які є валютними операціями, надаються на підставі генеральної ліцензії Національного банку України № 171 від 13 жовтня 2011 року на здійснення валютних операцій.

Банк має наступні ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності:

- серії АЕ № 263457 від 01.10.2013 - депозитарна діяльність депозитарної установи;
- серії АЕ № 263458 від 01.10.2013 - діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування;
- серії АЕ № 263459 від 01.10.2013 - діяльність із зберігання активів пенсійних фондів.

Банк має наступні ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами:

- ✓ серії АЕ № 185076 від 19.10.2012 - дилерська діяльність;
- ✓ серії АЕ № 185077 від 19.10.2012 - брокерська діяльність.

Стратегічна мета Банку - бути універсальним та динамічним банком, посилити свої позиції, увійти в групу лідерів фінансового ринку України та збільшити ринкову вартість Банку.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційний номер Банку № 149 від 08 листопада 2012 року) та діє відповідно до Закону України № 4452-VI від 23.02.2012 "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".

Кінцевими власниками істотної участі Банку є:

Львовочкіна Юлія Володимирівна, що володіє часткою банку у сукупності 60,3453%, в т.ч. прямо 0 %, та опосередковано 60,3453%;

Рішення № 154 від 23.03.2016 року Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (овесайту) платіжних систем про погодження набуття істотної участі в банку.

Фурсін Іван Геннадійович, що володіє часткою банку у сукупності 42,6042%, в т.ч. прямо 10,7654%, та опосередковано 31,8388%.

Рішення № 153 від 23.03.2016 року Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (овесайту) платіжних систем про погодження набуття істотної участі в банку.

Банк є членом Незалежної асоціації банків України, Асоціації платників податків України, Професійної Асоціації учасників Ринків капіталу та Деривативів, учасником саморегульованої організації професійних учасників ринку цінних паперів Асоціації "Українські Фондові Торговці".

Банк активно інтегрований в міжнародні інформаційні та платіжні системи: є членом міжнародної платіжної системи S.W.I.F.T. та користувачем міжнародної дилінгової системи REUTERS, асоційованим учасником міжнародної платіжної системи VISA.

Фінансовий стан Банку засвідчує ТОВ "ПКФ УКРАЇНА".

Станом на 30 червня 2020 року Банк має 5 відділень.

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

Банк здійснює свою діяльність в Україні, економічне середовище якої є відкритим та вважається ринковим з певними ознаками характерними перехідним економікам. Економіка України має значну залежність від світових цін на сировинні товари та низьку ліквідність на ринках капіталу. За таких умов банківська діяльність в Україні характеризується підвищеними ризиками, нетиповими для розвинених ринків.

У випадку України зовнішня позиція та фінансова стійкість суттєво покращилися протягом останніх років, але ризики залишаються високими, враховуючи затримки отримання офіційного фінансування, зокрема від МВФ, внутрішній політичний цикл і високу вразливість до змін зовнішнього середовища.

Економічна криза 2014-2015 рр. стала причиною кризи ліквідності в банківській системі. В сфері банківського законодавства були введені додаткові адміністративні та нормативні обмеження щодо банківських та клієнтських операцій, в тому числі обмеження на валютні та готівкові операції.

З другої половини 2016 року економічна ситуація почала стабілізуватися.

У 2019 році, враховуючи відсутність значних потрясінь, українська економіка продовжувала відновлюватись та досягла зростання реального ВВП у розмірі близько 3.3% (зростання реального ВВП у 2018 становило 3.3%).

Значним вкладом цього були пожвавлення приватного споживання на тлі підвищення зарплат, пенсій та поліпшення споживчих настроїв, а також значні темпи зростання інвестицій. У свою чергу, це позначилося на зростанні торгівлі, транспорту, будівництва та низки секторів послуг. Черговий рекордний урожай зернових та олійних культур був вагомим драйвером зростання ВВП та експорту.

За результатами року показники промислового виробництва були слабкими, що було пов'язано несприятливим впливом зовнішньої цінової кон'юнктури, послабленням цінової конкурентоспроможності, зміцненням реального ефективного обмінного курсу та стрімкою зміною клімату в бік потепління (індекс промислового виробництва в 2019 році став негативним та склав «-0,5%» порівняно з аналогічним періодом 2018 року). При цьому, економічне зростання у 2019 році сприяло збільшенню попиту на робочу силу, що привело до скорочення безробіття та підвищення зайнятості.

При цьому, в результаті запровадження карантину на території України та обмежень в світі в 1 кварталі 2020 року реальний ВВП зменшився на 28 млн. грн. порівняно з аналогічним періодом 2019 року, номінальний ВВП 1 кварталу 2020 року зменшився на 3,3 %.

На валютному ринку протягом 2019 року зберігалася тенденція до зміцнення гривні через надлишкову пропозицію іноземної валюти впродовж тривалого періоду. Основними джерелами надходження валюти були традиційні експортно орієнтовані галузі, портфельні інвестиції та значна пропозиція готівкової валюти. Зміцнення національної валюти в 2019 році становило 5,7% щодо долару США та 10,6% щодо євро у порівнянні із середніми показниками за попередній рік. Враховуючи наявність нестабільності в економічному середовищі 2020 року, національна валюта знецінилась на 12,59 % щодо долару США порівняно з початком року.

Результатом послідовної монетарної політики, якої дотримувався Національний банк у поєднанні з виваженою фінансовою політикою Уряду було створення середовища з невисокою та стабільною інфляцією. Так споживча інфляція в 2019 році сповільнилася до 4.1% (рівень інфляції у 2018 становив 9.8%). За 6 місяців 2020 року індекс інфляції склав – 2 %.

Завдяки швидкому поліпшенню макроекономічної ситуації 2019 року в країні Національний банк України продовжив пом'якшувати монетарну політику, прискоривши зниження облікової ставки до 13.5% річних станом на кінець 2019 року. При цьому, в червні 2020 року облікова ставка зменшена до 6%. Зниження ключової ставки та очікування її подальшого зниження сприяли зниженню дохідності ОВДП та більшості гривневих ставок для клієнтів банків.

Для подальшого сприяння провадженню господарської діяльності в Україні НБУ, починаючи з 20 червня 2019 року, продовжив пом'якшення обмежень у сфері валютного контролю: ліквідував вимогу щодо обов'язкового продажу надходжень в іноземній валюті та відмінив ліміти на репатріацію дивідендів із липня 2019 року.

Банки за 12 місяців 2019 року отримали чистого прибутку на суму 59,6 млрд. грн. тоді як за весь 2018 рік банки отримали 16,5 млрд. грн. чистого прибутку. В 2020 році банківський сектор залишається прибутковим (прибуток комерційних банків України за 5 місяців 2020 року складає 29 млрд. грн.).

Основними драйверами прибутковості банківської системи залишаються роздрібне кредитування та розрахунково-касове обслуговування клієнтів.

Результатом змін економічного середовища в 2019-2020 роках стали зміни в суверенних кредитних рейтингах України та зростання міжнародних резервів України (станом на 01 липня 2020 року склали 28,5 млрд. дол. США).

В червні 2020 року міжнародне рейтингове агентство Moody's Investors Service підвищило рейтинг довгострокового емітента та пріоритетних незабезпечених зобов'язань уряду України до рівня «В3» з «Саа1» із «стабільним» прогнозом.

У березні 2020 році міжнародне рейтингове агентство Standard & Poor's підтвердило суверенні кредитні рейтинги України на рівні «В» зі «стабільним» прогнозом.

При цьому, в квітні 2020 року міжнародне рейтингове агентство Fitch (рейтинг «В») підтвердило суверенний кредитний рейтинг України на рівні «В» та погіршило його прогноз з «позитивного» до «стабільний».

Рівень макроекономічної невизначеності в Україні у 2020 році продовжував залишатися високим у силу існування значної суми державного боргу, яка підлягала погашенню у 2019-2020 роках, що вимагає мобілізації суттєвого внутрішнього та зовнішнього фінансування в умовах, коли на ринках країн, які розвиваються, виникає все більше проблем із джерелами фінансування.

Подальші перспективи розвитку залежать від ефективності запроваджуваних в країні реформ, ефективного співробітництва з Міжнародним валютним фондом («МВФ»), економічної політики Уряду та позитивних змін у правовій, податковій та політичних сферах.

На початку 2020 року коронавірус (COVID-19) став швидко поширюватися в світі, що призвело до оголошення початку пандемії. Для стримування поширення нового вірусу країни вживають радикальні заходи, що призводять до значних операційних складнощів для багатьох компаній і завдають істотного впливу на світові фінансові ринки. COVID-19 може істотно вплинути на діяльність багатьох компаній у різних секторах економіки. При цьому, рівень впливу є невизначеною величиною. Істотність впливу COVID-19 на операційну діяльність Банку великою мірою залежить від тривалості та поширення впливу вірусу на світову та українську економіку.

В результаті вищезазначених чинників банки України орієнтовані, в першу чергу, на стабілізацію своїх показників капіталізації та прибутковості, підтримку ліквідності та платоспроможності, а також якості активів, з метою виконання нормативів, встановлених Національним банком України.

Примітка 3 Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності

Проміжна скорочена фінансова звітність АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 1 півріччя 2020 року підготовлена у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку складена на основі принципу безперервності. Інформація, яка б могла свідчити про можливе припинення діяльності Банку, відсутня.

Протягом 1 півріччя 2020 року зміни в Облікову політику Банку не вносились. Виправлення суттєвих помилок не відбувалось. Суттєвих змін в облікових оцінках та судженнях управлінського персоналу не було.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1 Грошові кошти та їх еквіваленти

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	30.06.2020	31.12.2019
1	Готівкові кошти	98 505	66 770
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	151 662	41 136
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	207 773	85 438
3.1	України	13 228	14 750
3.2	інших країн	194 545	70 688
4	Всього готівкових коштів	457 940	193 344
5	Резерв під знецінення грошових коштів	(1 117)	(1 246)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	456 823	192 098

Дані примітки 4, таблиця 4.1, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 4.2 Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами за 1 півріччя 2020 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
1	Резерв під знецінення на кінець дня 31.12.2019р.	(1 246)	-	-	(1 246)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	129	-	-	129
3	Резерв під знецінення на кінець дня 30.06.2020р.	(1 117)	-	-	(1 117)

Таблиця 4.3 Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами за 1 півріччя 2019 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
1	Резерв під знецінення на кінець дня 31.12.2018р.	(6 983)	-	(35 000)	(41 983)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	4 737	-	35 000	39 737
3	Резерв під знецінення на кінець дня 30.06.2019р.	(2 246)	-	-	(2 246)

Таблиця 4.4 Аналіз кредитної якості грошових коштів станом за 30.06.2020р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Готівкові кошти	Кошти в Національному банку України	Кошти на кореспондентських рахунках	Всього
1	Грошові кошти на першій стадії знецінення	98 505	151 662	207 773	457 940
1.1	Грошові кошти без затримки платежу	98 505	151 662	207 773	457 940
2	Всього грошових коштів	98 505	151 662	207 773	457 940
3	Резерв під знецінення грошових коштів	-	-	(1 717)	(1 717)
4	Всього грошових коштів за мінусом резервів	98 505	151 662	206 056	456 223

Таблиця 4.5 Аналіз кредитної якості грошових коштів станом за 30.06.2019р.

Рядок	Найменування статті	Готівкові кошти	Кошти в Національному банку України	Кошти на кореспондентських рахунках	Всього
1	Грошові кошти на першій стадії знецінення	43 871	131 620	57 829	233 320
1.1	Грошові кошти без затримки платежу	43 871	131 620	57 829	233 320
2	Всього грошових коштів	43 871	131 620	57 829	233 320
3	Резерв під знецінення грошових коштів	-	-	(2 246)	(2 246)
4	Всього грошових коштів за мінусом резервів	43 871	131 620	55 583	231 074

Таблиця 4.6 Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей складання Проміжного скороченого звіту про рух грошових коштів

тис.грн.					
Рядок	Найменування статті	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019	31.12.2018
1	Готівкові кошти	98 505	66 770	43 871	44 923
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	151 662	41 136	131 620	22 282
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	207 773	85 438	57 800	212 053
4	Депозитні сертифікати	375 000	567 000	190 000	465 000
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	832 940	760 344	423 291	744 258

Примітка 5. Кредити та заборгованість банків

Таблиця 5.1 Кредити та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю

тис.грн.				
Рядок	Найменування статті	30.06.2020	31.12.2019	
1	Депозити в інших банках	-	13 213	
1.1	короткострокові	-	-	
1.2	довгострокові	-	13 213	
2	Резерв за депозитами в інших банках	-	(826)	
3	Кредити, що надані іншим банкам	12 500	17 000	
3.1	короткострокові	-	-	
3.2	довгострокові	12 500	17 000	
4	Резерв за кредитами, що надані іншим банкам	(12 500)	(17 000)	
5	Усього кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	12 387	

Дані примітки 5, таблиця 5.1, рядок 3 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)



Таблиця 5.2 Аналіз зміни резервів за кредитами банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 1 півріччя 2020 року

Рядок	Рух резервів	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	тис.грн. Усього
1	Залишок станом на кінець дня 31.12.2019р.	-	-	(17 000)	(17 000)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	4 500	4 500
3	Залишок станом на кінець дня 30.06.2020р.	-	-	(12 500)	(12 500)

Таблиця 5.3 Аналіз зміни резервів за кредитами банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 1 півріччя 2019 року

Рядок	Рух резервів	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	тис.грн. Усього
1	Залишок станом на 01.01.2019р.	-	-	-	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	(23 000)	(23 000)
3	Залишок станом на кінець дня 30.06.2019р.	-	-	(23 000)	(23 000)

Таблиця 5.4. Аналіз кредитної якості депозитів в інших банках станом за 31.12.2019р.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	тис.грн. Всього
1	Депозити в інших банках:	13 213	13 213
1.1	Мінімальний кредитний ризик	13 213	13 213
2	Усього валова балансова вартість депозитів в інших банках	13 213	13 213
3	Резерв за депозитами, що розміщені в інших банках	(826)	(826)
4	Усього депозитів в інших банках	12 387	12 387

Таблиця 5.5. Аналіз кредитної якості кредитів банків станом за 30.06.2020р.

Рядок	Найменування статті	Стадія 3	тис.грн. Всього
1	Кредити, надані іншим банкам:	12 500	12 500
1.1	Дефолтні активи	12 500	12 500
2	Усього валова балансова вартість кредитів, наданих іншим банкам	12 500	12 500
3	Резерв за кредитами, що надані іншим банкам	(12 500)	(12 500)
4	Усього кредитів за мінусом резервів	-	-

Таблиця 5.6. Аналіз кредитної якості кредитів банків станом за 31.12.2019р.

Рядок	Найменування статті	Стадія 3	тис.грн. Всього
1	Кредити, надані іншим банкам:	17 000	17 000
1.1	Дефолтні активи	17 000	17 000



2	Усього валова балансова вартість кредитів, наданих іншим банкам	17 000	17 000
3	Резерв за кредитами, що надані іншим банкам	(17 000)	(17 000)
4	Усього кредитів за мінусом резервів	-	-

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1 Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Найменування статті	30.06.2020	31.12.2019 тис.грн.
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	887 674	701 310
2	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	887 674	701 310

Дані примітки 7, таблиця 7.1, рядок 4 використовуються для заповнення звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 6.2 Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Найменування статті	30.06.2020	31.12.2019 тис.грн.
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 275 664	1 085 288
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	14 849	12 109
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	74 584	57 346
4	Резерви під знецінення кредитів	(477 423)	(453 433)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	887 674	701 310

Дані примітки 6, таблиця 6.1, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 6.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 1 півріччя 2020 року

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього тис.грн.
1	Залишок станом на 01.01.2020р.	(23 474)	(9 166)	(420 793)	(453 433)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	8 017	(16 488)	(22 991)	(31 462)
3	Використання резерву у зв'язку з продажем кредитів	-	-	6 618	6 618
4	Переведення до стадії 1	(3 448)	2 161	1 287	-
5	Переведення до стадії 2	3 883	(4 550)	667	-
6	Переведення до стадії 3	109	909	(1 018)	-
7	Курсові різниці	2	1	851	854
8	Залишок станом на кінець дня 30.06.2020р.	(14 911)	(27 133)	(435 379)	(477 423)

Таблиця 6.4 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 1 півріччя 2019 року

		тис.грн.			
Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Залишок станом на 01.01.2019р.	(16 496)	(3 476)	(354 762)	(374 734)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(5 071)	(2 099)	(51 323)	(58 493)
3	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	693	693
4	Визнання прибутку збитку від зміни корисності на рахунках резерву	-	-	(715)	(715)
5	Переведення до стадії 2	224	(225)	1	-
6	Курсові різниці	(82)	(66)	(481)	(629)
7	Залишок станом на кінець дня 30.06.2019р.	(21 425)	(5 866)	(406 587)	(433 878)

Таблиця 6.5 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 1 півріччя 2020 року

		тис.грн.			
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	331 933	348 186	474 624	1 154 743
2	Придбані/ініційовані фінансові активи та інші зміни	156 408	207 189	3 046	366 643
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(120 981)	(78 462)	(1 980)	(201 423)
4	Фінансові активи, визнання яких були припинено у зв'язку з їх продажем	-	-	(6 699)	(6 699)
5	Переведення до стадії 1	159 370	(151 556)	(7 814)	-
6	Переведення до стадії 2	(47 475)	49 112	(1 637)	-
7	Переведення до стадії 3	(1 453)	(8 678)	10 131	-
8	Інші зміни	33 153	(12 054)	6 616	27 715
9	Курсові різниці	8 734	12 625	2 759	24 118
10	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	519 689	366 362	479 046	1 365 097



Таблиця 6.6 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 1 півріччя 2019 року

					тис.грн.
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	365 540	188 247	453 579	1 007 366
2	Придбані/ініційовані фінансові активи та інші зміни	146 153	57 583	-	203 736
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(95 934)	(10 222)	-	(106 156)
4	Переведення до стадії 2	(53 639)	57 639	(4 000)	-
5	Інші зміни	(16 101)	15 738	1 085	722
6	Курсові різниці	(2 650)	(4 890)	(786)	(8 326)
7	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	343 369	304 095	449 878	1 097 342

Таблиця 6.7 Структура кредитів за видами економічної діяльності

		тис.грн.			
№	Вид економічної діяльності	30.06.2020		31.12.2019	
		сума	%	сума	%
1	Державне управління	-	-	-	-
2	Виробництво; розподілення електроенергії, газу та води	195 097	14,29%	147 234	12,75%
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	5 237	0,38%	-	-
4	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	733 364	53,72%	610 284	52,85%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	60 254	4,41%	56 404	4,88%
6	Будівництво	211 671	15,51%	205 946	17,84%
7	Діяльність приватних охоронних служб	193	0,02%	-	-
8	Надання ландшафтних послуг	361	0,03%	-	-
9	Добування руд	23 754	1,74%	23 739	2,06%
10	Оренда, прокат і лізинг	5 805	0,43%	-	-
11	Страховання	2 747	0,20%	1 483	0,13%
12	Управління фінансовими ринками	37 181	2,72%	40 197	3,48%
13	Фізичні особи	89 433	6,55%	69 456	6,01%
14	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 365 097	100%	1 154 743	100%



Таблиця 6.8. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом за 30.06.2020р.

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	621	-	32 949	33 570
2	Кредити, що забезпечені:	1 275 043	14 849	41 635	1 331 527
2.1	грошовими коштами	10 012	508	621	11 141
2.2	цінними паперами	14 588	-	-	14 588
2.3	нерухомим майном	179 650	11 349	17 844	208 843
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	11 880	11 253	14 340	37 473
2.4	гарантіями і поручительствами	454 335	2 992	15 252	472 579
2.5	іншими активами	616 458	-	7 918	624 376
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 275 664	14 849	74 584	1 365 097

Таблиця 6.9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом за 30.06.2019р.

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	440 695	75	28 143	468 913
2	Кредити, що забезпечені:	589 369	11 896	27 164	628 429
2.1	грошовими коштами	33 831	-	497	34 328
2.2	цінними паперами	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	402 732	11 896	18 043	432 671
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	14 534	11 896	18 043	44 474
2.4	гарантіями і поручительствами	-	-	-	-
2.5	іншими активами	152 806	-	8 624	161 430
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 030 064	11 971	55 307	1 097 342

Таблиця 6.10. Аналіз кредитної якості кредитів станом за 30.06.2020р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Кредити на першій стадії зменшення корисності:	466 567	1 398	51 724	519 689
1.1	Без затримки платежу	466 567	1 398	50 531	518 496
1.2	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	1 164	1 164
1.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	29	29
2	Кредити на другій стадії зменшення корисності:	357 978	48	8 336	366 362
2.1	Без затримки платежу	356 961	-	6 390	363 351
2.2	із затримкою платежу до 31 днів	1 017	-	317	1 334
2.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	48	1 629	1 677
3	Кредити на третій стадії зменшення корисності:	451 119	13 403	14 524	479 046
3.1	Без затримки платежу	253 594	1 520	5 546	260 660
3.2	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	130	130
3.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	957	121	1 078
3.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	619	692	1 311
3.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	604	439	1 043
3.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	197 525	9 703	7 596	214 824
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	1 275 664	14 849	74 584	1 365 097
5	Резерв під знецінення за кредитами	(451 854)	(10 237)	(15 332)	(477 423)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	823 810	4 612	59 252	887 674



Таблиця 6.11. Аналіз кредитної якості кредитів станом за 30.06.2019р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Кредити на першій стадії зменшення корисності:	297 138	-	36 029	333 167
1.1	Без затримки платежу	297 138	-	12 208	309 346
1.2	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	23 821	23 821
2	Кредити на другій стадії зменшення корисності:	292 954	2 459	8 681	304 094
2.1	Без затримки платежу	292 954	877	6 302	300 133
2.2	із затримкою платежу до 31 днів	-	1 582	2 379	3 961
3	Кредити на третій стадії зменшення корисності:	439 972	9 512	-	449 484
3.1	Без затримки платежу	235 749	-	-	235 749
3.2	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	7 319	-	-	7 319
3.3	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	196 904	9 512	-	206 416
4	Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі:	-	-	10 597	10 597
4.1	Без затримки платежу	-	-	9 847	9 847
4.2	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	635	635
4.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	42	42
4.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	18	18
4.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	24	24
4.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	31	31
5	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	1 030 064	11 971	55 307	1 097 342
6	Резерв під знецінення за кредитами	(417 169)	(9 445)	(7 264)	(433 878)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	612 895	2 526	48 043	663 464

Таблиця 6.12 Вплив вартості застави на якість кредиту станом за 30.06.2020р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 275 664	3 726 193	(2 450 529)
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	14 849	23 115	(8 266)

3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	74 584	157 367	(82 783)
4	Усього кредитів	1 365 097	3 906 675	(2 541 578)

Таблиця 6.13 Вплив вартості застави на якість кредиту станом за 30.06.2019р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	612 895	3 725 401	(3 112 506)
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	2 527	10 874	(8 347)
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	48 042	106 704	(58 662)
4	Усього кредитів	663 464	3 842 979	(3 179 515)

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 7.1 Цінні папери у портфелі банку на продаж

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	30.06.2020	31.12.2019
1	Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	664 436	585 397
1.1	Державні облігації	389 211	128 555
1.2	Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ	275 225	456 842
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
2.1	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	10	10
2.2	Переоцінка акцій підприємств та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(10)	(10)
3	Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	100 014	111 140
3.1	Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ	100 014	111 140
4	Усього інвестиції в цінні папери	764 450	696 537

Дані примітки 7, таблиця 7.1, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Для цілей складання звіту про рух грошових коштів ощадні (депозитні) сертифікати НБУ включаються до складу грошових коштів.

Зменшення корисності за інвестиціями в боргові цінні папери, що емітовані Національним банком України та Міністерством фінансів України, не визнається. Такі інвестиції вважаються безризиковими, відносяться до першої стадії зменшення корисності фінансових активів та не є знеціненими.

Станом на кінець дня 30 червня 2020 року в портфелі банку обліковуються акції ПрАТ «УМВБ» в сумі 10 тис.грн. Справедлива вартість акцій становить 0 грн., сформовано резерв на загальну суму активу.

Станом на кінець дня 30 червня 2020 року цінні папери, що були використані в якості застави за кредитом рефінансування Національного банку України, у портфелі банку відсутні.

Цінні папери, що були використані для операцій репо, за станом на кінець дня 30 червня 2020 року у портфелі банку відсутні.

Примітка 8. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 8.1 Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості за звітний період

тис.грн.			
Рядок	Найменування статті	30.06.2020	31.12.2019
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на початок періоду	376 990	469 109
2	Придбання	-	-
3	Вибуття	-	(88 842)
4	Збитки від переоцінки до справедливої вартості	-	(3 277)
5	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду	376 990	376 990

Дані примітки 8, таблиця 8.1, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Всі об'єкти інвестиційної нерухомості придбані банком внаслідок звернення стягнення на заставне майно.

Для об'єктів інвестиційної нерухомості із справедливою вартістю 349 744 тис.грн. 14.11.2017р. укладені договори купівлі-продажу із затвердженими графіками платежів. Станом на 01.07.2020р. за цими договорами отримана передплата в сумі 56 933 тис.грн.

Таблиця 8.2 Суми, що визнані у Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

тис.грн.					
№	Суми доходів і витрат	2 квартал 2019р.	1 півріччя 2019р.	2 квартал 2019р.	1 півріччя 2019р.
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	734	1 468	833	1 753
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що не генерує дохід від оренди	(430)	(908)	(477)	(1 051)

Таблиця 8.3 Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем

тис.грн.			
Рядок	Період дії операційної оренди	30.06.2020	30.06.2019
1	До 1 року	2 916	3 395
2	Від 1 до 5 років	8 749	13 322
3	Усього	11 665	16 717

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Рядок	Найменування статті	Будівлі споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Актив з права користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Немає річальні активи	Усього
1	Балансова вартість на 01.01.2019р.	89 033	3 953	449	749	83	-	72	2 740	1 021	98 100
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	115 001	16 218	4 862	4 106	469	-	4 067	2 740	5 481	152 944
1.2	Знос на кінець звітного періоду	(25 968)	(12 265)	(4 413)	(3 357)	(386)	-	(3 995)	-	(4 460)	(54 844)
2	Надходження	-	1 947	2 256	30	-	5 598	78	437	1 369	11 715
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Вибуття	-	-	-	-	-	(1)	-	(55)	-	(56)
4.1	Вибуття амортизації	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1
5	Амортизаційні відрахування	(1 136)	(693)	(249)	(96)	(15)	(875)	(150)	-	(363)	(3 577)
6	Балансова вартість на 30.06.2019.	87 897	5 207	2 456	683	68	4 723	-	3 122	2 027	106 183
6.1	Первісна (переоцінена) вартість	115 001	18 165	7 118	4 136	469	5 597	4 145	3 122	6 850	164 603
6.2	Знос на кінець звітного періоду	(27 104)	(12 958)	(4 662)	(3 453)	(401)	(874)	(4 145)	-	(4 823)	(58 420)
7	Балансова вартість на 01.01.2020р.	86 761	5 073	5 587	635	54	3 913	-	3 557	1 765	107 345
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	115 001	18 736	8 447	4 182	469	5 816	4 219	3 557	6 902	167 329
7.2	Знос на кінець звітного періоду	(28 240)	(13 663)	(2 860)	(3 547)	(415)	(1 903)	(4 219)	-	(5 137)	(59 984)

8	Надходження	442	545	10	133	58	1 275	284	2 747
9	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів								
10	Вибуття				(1)		(40)		(41)
10.1	Вибуття амортизації				1				1
11	Амортизаційні відрахування	(1 136)	(666)	(95)	(996)	(58)		(424)	(4 188)
12	Переоцінка				14				14
12.1	Переоцінка первісної вартості				21				21
12.2	Переоцінка зносу				(7)		4 792		(7)
13	Балансова вартість на 30.06.2020.	85 625	5 466	550	3 064	-	4 792	1 625	105 878
13.1	Первісна (переоцінена) вартість	115 001	8 992	4 192	5 969	4 277	4 792	7 186	170 056
13.2	Знос на кінець звітного періоду	(29 376)	(3 526)	(3 642)	(2 905)	(4 277)	-	(5 561)	(64 178)



Примітка 10. Інші активи

Таблиця 10.1 Інші активи

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	30.06.2020	31.12.2019
1	Інші фінансові активи:	39 157	24 042
1.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 586	1 507
1.2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	250 618	235 866
1.3	Інші фінансові активи	941	634
1.4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(213 988)	(213 965)
2	Інші активи:	7 605	6 918
2.1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	137	-
2.2	Передоплата за послуги	6 513	6 891
2.3	Інші активи	1 300	511
2.4	Резерв під інші активи	(345)	(484)
3	Усього інших активів	46 762	30 960

Дані примітки 10, таблиця 10.1, рядок 3 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Інші активи банку не містять в собі значного компоненту фінансування і тому очікувані кредитні збитки визнаються протягом всього строку дії активу незалежно від якості активу, тобто без необхідності аналізу змін кредитного ризику та визначення стадії знецінення.

Таблиця 10.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 1 півріччя 2020 року

		тис.грн.		
Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на 01.01.2020	(213 356)	(609)	(213 965)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів за 1 півріччя 2020 року	241	(264)	(23)
3	Залишок станом на 30.06.2020р.	(213 115)	(873)	(213 988)

Таблиця 10.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 1 півріччя 2019 року

		тис.грн.		
Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на 01.01.2019	(214 295)	(530)	(214 825)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів за 1 півріччя 2019 року	(405)	(59)	(464)
3	Залишок станом на 30.06.2019р.	(214 700)	(589)	(215 289)

Таблиця 10.4 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом за 30.06.2020 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	1 586	-	-	1 586
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	211 855	737	212 592
2.1	до 31 дня	-	-	45	45
2.2	від 32 до 92 днів	-	-	67	67
2.3	від 93 до 183 днів	-	-	58	58
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	-	55	55
2.5	більше ніж 366 (367) днів	-	211 855	512	212 367
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі без затримки платежу	-	38 763	204	38 967
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	1 586	250 618	941	253 145
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(213 115)	(873)	(213 988)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	1 586	37 503	68	39 157

Таблиця 10.5 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом за 31.12.2019 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	1 507	-	4	1 511
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	211 855	498	212 353
2.1	до 31 дня	-	-	35	35
2.2	від 32 до 92 днів	-	-	51	51
2.3	від 93 до 183 днів	-	-	54	54
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	-	119	119
2.5	більше ніж 366 (367) днів	-	211 855	239	212 094
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі без затримки платежу	-	24 011	132	24 143



Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	1 507	235 866	634	238 007
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(213 356)	(609)	(213 965)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	1 507	22 510	25	24 042

Таблиця 10.6 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 1 півріччя 2020 року

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги
1	Залишок станом на 01.01.2020р.	-	(484)
2	Зменшення/збільшення резерву під знецінення протягом періоду	(68)	207
3	Залишок станом на 30.06.2020р.	(68)	(277)

тис.грн.

Таблиця 10.7 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 1 півріччя 2019 року

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги
1	Залишок станом на 01.01.2019р.	(52)	(225)
2	Зменшення/збільшення резерву під знецінення протягом періоду	(129)	(441)
3	Залишок станом на 30.06.2019р.	(181)	(666)

тис.грн.



Примітка 11. Кошти клієнтів

Таблиця 11.1 Кошти клієнтів

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	30.06.2020	31.12.2019
1	Державні та громадські організації	-	-
1.1	Поточні рахунки	-	-
1.2	Строкові кошти	-	-
2	Інші юридичні особи	1 091 518	921 705
2.1	Поточні рахунки	899 765	760 421
2.2	Строкові кошти	191 753	161 284
3	Фізичні особи	961 737	678 196
3.1	Поточні рахунки	549 127	377 231
3.2	Строкові кошти	412 610	300 965
4	Усього коштів клієнтів	2 053 255	1 599 901

Дані примітки 11, таблиця 11.1, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 11.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

		тис.грн.			
Рядок	Вид економічної діяльності	30.06.2020		31.12.2019	
1	Державне управління	-	-	-	-
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	7 078	0,34%	452 785	28,30%
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	12 920	0,63%	9 254	0,58%
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	93 071	4,53%	97 239	6,08%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	13 955	0,68%	9 641	0,60%
6	Фізичні особи	977 102	47,59%	684 171	42,76%
7	Інші, в тому числі:	949 129	46,23%	346 811	21,68%
	Виробництво хімічних речовин і хімічної продукції	-	-	8 361	0,52%
	Добування сировини нафти та природного газу, добування металевих руд, добування інших корисних копалин та розроблення кар'єрів	34 285	1,67%	-	-
	Діяльність у сферах архітектури та інжинірингу; технічні випробування та дослідження. Наукові дослідження та розробки. Рекламна діяльність і дослідження кон'юнктури ринку. Інша проф.,наукова та технічна діяльність	-	-	2 121	0,13%
	Металургійне виробництво, виробництво готових металевих виробів, крім машин і устаткування	42 300	2,06%	-	-
	Надання фінансових послуг, страхування, допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг і страхування	9 826	0,48%	135 471	8,47%
	Виробництво машин і устаткування, інших транспортних засобів	456 886	22,25%	60 595	3,79%



	Діяльність у сферах права та бухгалтерського обліку	27 918	1,36%	9 402	0,59%
	Діяльність пошти та зв'язку	229 318	11,17%	-	-
	Виробництво напоїв, текстильне виробництво, виробництво одягу, виробництво шкіри, виробів зі шкіри та інших матеріалів	-	-	27 515	1,72%
	Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	-	-	28 789	1,80%
	Комп'ютерне програмування, консультування та пов'язана з ними діяльність	-	-	25 381	1,59%
	Адміністративна та допоміжна офісна діяльність, інші допоміжні комерційні послуги	4 392	0,21%	12 135	0,76%
	Оброблення деревини та виробництво виробів з деревини, крім меблів	75 991	3,70%	-	-
8	Усього коштів клієнтів	2 053 255	100%	1 599 901	100%

Примітка 12 Резерви за зобов'язанням

Таблиця 12.1 Зміна резервів за зобов'язаннями за 1 півріччя 2020 року.

		тис.грн.	
Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	Залишок станом на 01 січня 2020 року	522	522
2	Формування резерву	(208)	(208)
3	Комісії отримані за виданими гарантіями	363	363
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Проміжному звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(363)	(363)
5	Залишок станом на 30 червня 2020 року	314	314

Дані примітки 12, таблиця 12.1, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 12.2 Зміна резервів за зобов'язаннями за 1 півріччя 2019 року.

		тис.грн.	
Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	Залишок станом на 01 січня 2019 року	27	27
2	Формування резерву	218	218
3	Комісії отримані за виданими гарантіями	317	317
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Проміжному звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(317)	(317)
5	Залишок станом на 30 червня 2019 року	245	245

Дані примітки 12, таблиця 12.1, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Примітка 13. Інші зобов'язання

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	30.06.2020	31.12.2019
1	Інші фінансові зобов'язання	3 620	5 284
1.1	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-
1.2	Зобов'язання орендаря з оренди*	3 272	4 138
1.3	Інші фінансові зобов'язання	348	1 143
1.4	Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку	-	3
2	Інші зобов'язання	73 677	15 133
2.1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	2 443	1 136
2.2	Кредиторська заборгованість за збором до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	1 813	1 267
2.3	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	9 269	5 775
2.4	Кредиторська заборгованість з продажу/придбання активів	56 855	5 325
2.6	Доходи майбутніх періодів	2 991	1 342
2	Інша заборгованість	306	288
3	Усього інших зобов'язань	77 297	20 417

Дані примітки 13, рядок 3 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

*Розшифровка зобов'язання орендаря з оренди за строками погашення:

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	30.06.2020	31.12.2019
1	До 1 року	2 172	2 235
2	Від 1 до 5 років	1 100	1 903
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього зобов'язання орендаря з оренди	3 272	4 138

Процентні витрати за зобов'язаннями з оренди наведені в примітці 18 Звіту та за I півріччя 2020 року складають 260 тис.грн., за II квартал 2020 року – 123 тис.грн.

Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів наведені в таблиці 21.3 примітки 21 та за I півріччя 2020 року складають 81 тис.грн., за II квартал 2020 року - 43

Договорів короткострокової оренди в банку не має.



Примітка 14. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис.шт.)	Прості акції	Усього
1	Залишок на початок попереднього періоду 01.01.2019	48,173	510 393	510 393
2	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду) 31.12.2019	48,173	510 393	510 393
3	Залишок на кінець звітного періоду 30.06.2020	48,173	510 393	510 393

Дані примітки 14, рядок 3 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс) та Проміжного скороченого звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал).

а) об'явлені до випуску акції відсутні;

б) випущені і сплачені акції та випущені, але не повністю сплачені акції відсутні;

в) номінальна вартість однієї акції на 01.01.2019 – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);

номінальна вартість однієї акції на 31.12.2019 – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);

номінальна вартість однієї акції на 30.06.2020 – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);

г) всі акціонери Банку мають однакові права та привілеї, обмеження відсутні;

г') акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу не має.

Примітка 15. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

Рядок	Найменування статті	2 квартал 2020 року	1 півріччя 2020 р.	2 квартал 2019 року	1 півріччя 2019 р.
1	Залишок на початок періоду	63 239	64 165	46 444	48 923
2	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	681	(48)	3 655	632
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	681	(448)	3 655	632
2.2	доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки	-	-	-	-
3	Податок на прибуток, пов'язаний із:	(122)	81	(658)	(114)
3.1	змінною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж	(122)	81	(658)	(114)
4	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	559	(367)	2 997	518
5	Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	63 798	63 798	49 441	49 441

Дані примітки 15, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)



Примітка 16. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Рядок	Найменування статті	Примітки	30.06.2020				31.12.2019		тис.грн.
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	
	АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	456 823	-	456 823	178 885	13 213	192 098	
2	Кредити та заборгованість банків	5	-	-	-	-	12 387	12 387	
3	Кредити та заборгованість клієнтів	6	843 347	44 327	887 674	657 939	43 371	701 310	
4	Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	7	664 436	-	664 436	585 397	-	585 397	
5	Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	7	100 014	-	100 014	111 140	-	111 140	
6	Інвестиційна нерухомість	8	-	376 990	376 990	-	376 990	376 990	
7	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		11 073		11 073	11 073	-	11 073	
8	Відстрочений податковий актив	21		51 635	51 635	-	53 271	53 271	
9	Основні засоби та нематеріальні активи	9		102 813	102 813	-	103 432	103 432	
10	Право користування	9		3 065	3 065		3 913	3 913	
11	Інші фінансові активи	10	30 105	9 052	39 157	14 103	9 939	24 042	
12	Інші активи	10	7 605	-	7 605	6 918	-	6 918	
13	Усього активів		2 113 403	587 882	2 701 285	1 565 455	616 516	2 181 971	
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
14	Кошти клієнтів	11	2 021 779	31 476	2 053 255	1 551 313	48 588	1 599 901	
15	Резерви за зобов'язаннями	12	314	-	314	522	-	522	
16	Інші фінансові зобов'язання	13	3 620	-	3 620	5 284	-	5 284	
17	Інші зобов'язання	13	10 087	63 590	73 677	4 383	10 750	15 133	

Ряд ок	Найменування статті	При міт ки	менше ніж 12 місяців	30.06.2020 більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	31.12.2019 більше ніж 12 місяців	усього
18	Усього зобов'язань		2 035 800	95 066	2 130 866	1 561 502	59 338	1 620 840

Примітка 17. Процентні доходи та витрати

Ряд ок	Найменування статті	2 квартал 2020р.	1 півріччя 2020р.	2 квартал 2019р.	1 півріччя 2019р.
	Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
1	Кредити та заборгованість клієнтів	40 287	74 906	27 855	51 738
2	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю	7 215	18 905	21 655	34 389
3	Кошти в інших банках	788	1 850	3 190	6 459
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	43	51	113	1 652
5	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	1 935	4 823	3 859	7 302
6	Всього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	50 268	100 535	56 672	101 540
	Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через сукупний дохід				
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	757	2 162	3 810	11 227
8	Всього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через сукупний дохід	757	2 162	3 810	11 227
9	Усього процентних доходів	51 025	102 697	60 482	112 767
	Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
10	Строкові кошти юридичних осіб	(2 586)	(4 751)	(3 780)	(11 040)
11	Орендні зобов'язання	(123)	(260)	(145)	(297)
12	Строкові кошти фізичних осіб	(6 439)	(12 802)	(3 886)	(7 244)
13	Строкові кошти інших банків	(23)	(297)	(5)	(5)
14	Поточні рахунки	(7 040)	(18 733)	(18 000)	(31 753)
15	Усього процентних витрат	(16 211)	(36 843)	(25 816)	(50 339)
16	Чистий процентний дохід	34 814	65 854	34 666	62 428

Дані примітки 17, рядок 9 та рядок 16 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 18. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		2 квартал 2020р.	1 півріччя 2020р.	2 квартал 2019р.	1 півріччя 2019р.
	Комісійні доходи				
1	Розрахунково-касові операції	12 262	25 363	12 493	24 544
2	Інкасація	21	45	34	89
3	Операції з цінними паперами	538	1 069	506	836
4	Інші	1 762	3 916	2 233	6 272
5	Операції довірчого управління	6	12	7	15
6	Гарантії надані	691	1 645	273	452
7	Усього комісійних доходів	15 280	32 050	15 546	32 208
	Комісійні витрати				
8	Розрахунково-касові операції	(2 027)	(4 663)	(2 504)	(5 092)
9	Інші	(218)	(218)	-	-
10	Усього комісійних витрат	(2 245)	(4 881)	(2 504)	(5 092)
11	Чистий комісійний дохід	13 035	27 169	13 042	27 116

Дані примітки 18, рядок 7 та рядок 10 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 19. Інші операційні доходи

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		2 квартал 2020р.	1 півріччя 2020р.	2 квартал 2019р.	1 півріччя 2019р.
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)	1 256	2 500	1 315	2 734
2	Дохід від суборенди	-	14	14	23
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	-	-	-
4	Інші*	18	85	2 920	3 372
5	Усього операційних доходів	1 274	2 599	4 249	6 129

Дані примітки 19, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

*Розшифровка рядка 4 за звітний період:

№ п/п	Назва рахунку	2 квартал 2020р.	1 півріччя 2020р.
1	Штрафи, пені отримані банком	-	1
2	Дохід від компенсації заставної вартості ключів	-	3
3	Доходи від внесення записів та отрим. витягів з ДРОРМ	5	15
4	Дохід від компенсації вартості ком. послуг	-	3
5	Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами	7	12
6	Винагорода за залучення користувачів та клієнтів	-	11
7	Дохід від операцій з платіжними картками, за якими строк опротестування операцій закінчився	-	25
8	Інші доходи	6	15
9	Всього:	18	85



*Розшифровка рядка 4 за попередній період:

№ п/п	Назва рахунку	2 квартал 2019р.	1 півріччя 2019р.
1	Штрафи, пені отримані банком	8	8
2	Дохід від компенсації заставної вартості ключів	2	4
3	Доходи від внесення записів та отрим.витягів з ДРОРМ	7	21
4	Дохід від компенсації вартості ком. послуг	2	4
5	Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами	2 503	2 639
6	Компенсація витрат, пов'язаних з землеустроєм	-	275
7	Винагорода за залучення користувачів та клієнтів	19	27
8	Дохід від операцій з платіжними картками, за якими строк опротестування операцій закінчився	15	15
9	Дохід від продажу земельних ділянок	217	217
10	Страхова виплата	113	113
11	Повернення авансового внеску за виконавче провадження	23	23
12	Інші доходи	11	26
13	Всього:	2 920	3 372

Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 20.1 Витрати та виплати працівникам

Рядок	Найменування статті	2 квартал 2020р.	1 півріччя 2020р.	2 квартал 2019р.	1 півріччя 2019р.
1	Заробітна плата та премії	(17 654)	(35 978)	(14 312)	(28 312)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(3 420)	(6 994)	(2 845)	(5 640)
3	Інші виплати працівникам	(60)	(198)	(87)	(185)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(21 134)	(43 170)	(17 244)	(34 137)

Дані таблиці 20.1, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Таблиця 20.2 Витрати на амортизацію

Рядок	Найменування статті	2 квартал 2020р.	1 півріччя 2020р.	2 квартал 2019р.	1 півріччя 2019р.
1	Амортизація основних засобів	(1 384)	(2 768)	(1 213)	(2 339)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(191)	(424)	(205)	(363)
3	Амортизація права користування	(502)	(996)	(586)	(875)
4	Усього витрат на амортизацію	(2 077)	(4 188)	(2 004)	(3 577)

Дані таблиці 20.2, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).



Таблиця 20.3 Інші адміністративні витрати та операційні витрати

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		2 квартал 2020р.	1 півріччя 2020р.	2 квартал 2019р.	1 півріччя 2019р.
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(5 514)	(11 527)	(5 572)	(12 518)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(43)	(81)	(28)	(79)
3	Професійні послуги	(9)	(17)	(777)	(1 037)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(301)	(625)	(450)	(450)
5	Витрати із страхування	(1 371)	(2 866)	(1 437)	(2 688)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(2 039)	(3 661)	(1 383)	(2 755)
7	Інші	(1 537)	(2 959)	(1 120)	(1 828)
8	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(10 814)	(21 736)	(10 767)	(21 355)

Дані примітки 20.3, рядок 8 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 21. Витрати на податок на прибуток.

Таблиця 21.1. Витрати з податку на прибуток

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		2 квартал 2020р.	1 півріччя 2020р.	2 квартал 2019р.	1 півріччя 2019р.
1	Поточний податок на прибуток	-	-	-	-
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	(2 282)	(1 717)	13 131	16 895
3	Усього витрати з податку на прибуток	(2 282)	(1 717)	13 131	16 895

Дані примітки 21, рядок 3 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Таблиця 21.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку).

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		2 квартал 2020р.	1 півріччя 2020р.	2 квартал 2019р.	1 півріччя 2019р.
1	Прибуток до оподаткування	13 338	11 372	(26 224)	(3 124)
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(2 401)	(2 047)	4 720	562
	Коригування облікового прибутку (збитку)				
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	108	(3)	7	(57)

Рядок	Найменування статті	2 квартал 2020р.	1 півріччя 2020р.	2 квартал 2019р.	1 півріччя 2019р.
3.1	Коригування сформованого резерву	132	37	6	(39)
3.2	Амортизація, яка не підлягає оподаткуванню	(24)	(40)	1	(18)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	11	333	8 404	16 390
4.1	Часткове використання збитку 2018 року, що був перенесений до зменшення результату 2019 року	-	-	217	16
4.2	2/8 суми перевищення розміру резерву, над лімітом, розрахованим відповідно до положень Кодексу на 01.01.2018	-	-	8 187	16 374
4.3	Часткове використання збитку 2019 року, що був перенесений до зменшення результату 2020 року	11	333	-	-
5	Інші коригування	-	-	-	-
6	Витрати з податку на прибуток	(2 282)	(1 717)	13 131	16 895

Таблиця 21.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01.01.2020	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 30.06.2020
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	53 271	(1 717)	81	51 635
1.1	Основні засоби	(3 323)	343	-	(2 980)
1.2	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	56 707	(2 060)	-	54 647
1.3	Переоцінка цінних паперів	(113)	-	81	(32)
2.	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	53 271	(1 717)	81	51 635
3.	Визнаний відстрочений податковий актив	56 707	(2 060)	-	54 647
4.	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(3 436)	343	81	(3 012)

Таблиця 21.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період

					тис.грн.
Рядок	Найменування статті	Залишок на 01.01.2019	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 30.06.2019
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	22 236	16 895	(156)	38 975
1.1	Основні засоби	(3 032)	16	-	(3 016)
1.2	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	25 212	16 879	-	42 091
1.3	Переоцінка цінних паперів	56		(156)	(100)
2.	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	22 236	16 895	(156)	38 975
3.	Визнаний відстрочений податковий актив	25 523	16 879	(56)	42 346
4.	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(3 287)	16	(100)	(3 371)

Примітка 22. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

						тис.грн.
Рядок	Найменування статті	2 квартал 2020р.	1 півріччя 2020р.	2 квартал 2019р.	1 півріччя 2019р.	
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	11 056	9 655	(13 093)	13 771	
2	Прибуток (збиток) за рік	11 056	9 655	(13 093)	13 771	
3	Середньозважена кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	48,173	48,173	48,173	48,173	
4	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію	229,51	200,42	(271,79)	285,87	

Дані примітки 22, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 23. Операційні сегменти

Операційні сегменти – це компоненти бізнесу, що здійснюють фінансово-господарську діяльність, яка дозволяє отримувати доходи чи передбачає понесення витрат, результати операційної діяльності яких регулярно аналізуються органом, відповідальним за прийняття операційних рішень (Правління Банку), і щодо яких наявна окрема фінансова інформація.

Для цілей управління Банк виділяє три операційних сегмента:

- **Корпоративний бізнес** – надання кредитів, обслуговування депозитів та поточних рахунків корпоративних клієнтів;
- **Послуги фізичним особам та МСБ** – обслуговування депозитів, надання кредитів, обслуговування платіжних карток, грошові перекази та розрахунково-касове обслуговування фізичних осіб та малого і середнього бізнесу;



- **Централізовані, казначейські операції та нерозподілені статті** – даний сегмент включає торгові операції з фінансовими інструментами, операції на ринках капіталу, операції з іноземною валютою і банкнотами, кореспондентські відносини з НБУ та іншими Банками, основні засоби, відстрочені податкові активи, предоплати, дебіторську та кредиторську заборгованість, що пов'язані з адміністративно-господарською діяльністю.

Операції між сегментами здійснюються на комерційних умовах. Кошти перерозподіляються між сегментами, що призводить до виникнення трансфертних доходів та витрат, які показані у складі операційного доходу (див. колонку «Виключення» статей «Процентні доходи» та «Процентні витрати»). Проценти, що стягуються за ці кошти, визначаються відповідно до розрахунків витрат на фінансування Банку. Коригування на внутрішні розрахунки і трансфертне ціноутворення були відображені в результатах діяльності кожного сегмента, інших суттєвих статей доходів та витрат за операціями між сегментами немає.

Стаття «Адміністративні та інші операційні витрати» для кожного окремого сегменту складається з прямих витрат на даний сегмент Банку та алокації непрямих витрат. Для прийняття управлінських рішень здійснюється оцінка результатів діяльності сегментів на основі різних показників, в тому числі суми прибутку до оподаткування.

Керівництво здійснює моніторинг результатів діяльності кожного з сегментів для прийняття управлінських рішень щодо розподілу ресурсів та оцінки результатів їх діяльності. Керівництво перевіряє окрему фінансову інформацію по кожному з сегментів, включаючи оцінку операційних результатів діяльності, активів та зобов'язань.

Банк не мав виручки від операцій з одним клієнтом, яка становила б понад 10% від загальної виручки Банку.

Таблиця 23.1 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 1 півріччя 2020 року

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		Корпоративний бізнес	Послуги фізичним особам та МСБ	Централізовані, казначейські операції та нерозподілені статті	Вилучення	
1	Процентні доходи	99 755	44 948	100 121	(142 127)	102 697
2	Комісійні доходи	9 858	22 094	98	-	32 050
3	Інші операційні доходи	23	1 029	1 547	-	2 599
4	Усього доходів сегментів	109 636	68 071	101 766	(142 127)	137 346
5	Процентні витрати	(78 326)	(23 492)	(77 152)	142 127	(36 843)
6	Комісійні витрати	(14)	(3 001)	(1 866)	-	(4 881)
7	Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	-	-	4 527	-	4 527
8	Чистий прибуток (збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю	-	-	1 232	-	1 232

тис.грн.



Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		Корпоративний бізнес	Послуги фізичним особам та МСБ	Централізована, казначейські операції та нерозподілені статті	Вилучення	
9	через інший сукупний дохід Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	-	1 287	2 117	-	3 404
10	Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	2 000	-	2 000
11	Адміністративні та інші операційні витрати	(22 055)	(34 482)	(12 557)	-	(69 094)
12	Операційний дохід сегментів	9 241	8 383	20 067	-	37 691
13	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(25 718)	(6 628)	5 819	-	(26 527)
14	Чисте (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	208	-	-	-	208
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування	(16 269)	1 755	25 886	-	11 372

Таблиця 23.2 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 1 півріччя 2019 року

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього	тис.грн.
		Корпоративний бізнес	Послуги фізичним особам та МСБ	Централізована, казначейські операції та нерозподілені статті	Вилучення		
1	Процентні доходи	111 830	32 991	148 886	(180 940)	112 767	
2	Комісійні доходи	11 222	20 958	28	-	32 208	
3	Інші операційні доходи	56	3 680	2 393	-	6 129	
4	Усього доходів сегментів	123 108	57 629	151 307	(180 940)	151 104	
5	Процентні витрати	(93 541)	(15 630)	(122 108)	180 940	(50 339)	
6	Комісійні витрати	(14)	(3 248)	(1 830)	-	(5 092)	
7	Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю	-	-	(149)	-	(149)	
8	Чистий прибуток (збиток) від операцій із борговими фінансовими	-	-	347	-	347	

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		Корпоративний бізнес	Послуги фізичним особам та МСБ	Централізовані, казначейські операції та нерозподілені статті	Вилучення	
	інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід					
9	Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	-	567	4 994	-	5 561
10	Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	(1 850)	-	(1 850)
11	Адміністративні та інші операційні витрати	(17 295)	(23 701)	(18 073)	-	(59 069)
12	Операційний дохід сегментів	12 258	15 617	12 638	-	40 513
13	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(54 876)	(4 511)	15 968	-	(43 419)
14	Чисте (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	-	-	(218)	-	(218)
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування	(42 618)	11 106	28 388	-	(3 124)

Таблиця 23.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30.06.2020р.

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Усього
		Корпоративний бізнес	Послуги фізичним особам та МСБ	Централізовані, казначейські операції та нерозподілені статті	
1	Активи сегментів	805 368	82 403	1 813 514	2 701 285
2	Усього активів	805 368	82 403	1 813 514	2 701 285
3	Зобов'язання сегментів	1 010 809	1 027 925	92 132	2 130 866
4	Усього зобов'язань	1 010 809	1 027 925	92 132	2 130 866
5	Капітальні інвестиції			2 747	2 747
6	Амортизація			(4 188)	(4 188)

тис.грн.



Таблиця 23.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.12.2019р.

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			тис.грн.
		Корпоративний бізнес	Послуги фізичним особам та МСБ	Централізовані, казначейські операції та нерозподілені статті	Усього
1	Активи сегментів	645 439	55 884	1 480 648	2 181 971
2	Усього активів	645 439	55 884	1 480 648	2 181 971
3	Зобов'язання сегментів	848 318	742 545	29 977	1 620 840
4	Усього зобов'язань	848 318	742 545	29 977	1 620 840
5	Капітальні інвестиції	-	-	16 797	16 797
6	Амортизація	-	-	(7 545)	(7 545)

Примітка 24 Операції з пов'язаними особами

Основним власником банку є Львовчкіна Юлія Володимирівна – 60,3453% участі в Банку та Фурсін Іван Геннадійович - 42,6042% участі в Банку.

Інші власники мають неістотну (менше 10%) частку участі.

Загальна сума чистого кредитного портфелю, що наданий пов'язаним особам становить 0,04% від регулятивного капіталу банку.

Сума коштів залучених у пов'язаних осіб складає 7,59% зобов'язань банку.

Таблиця 24.1 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30.06.2020р.

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Кредити, що надані іншим банкам (контрактна процентна ставка: 19,5)			12 500	
2	Резерв за кредитами, що надані іншим банкам			(12 500)	
3	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка: 18,5% - 35%)	181	155	-	-
4	Резерв під заборгованість за кредитами	(181)	(13)	-	-
5	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: 0% - 17,5%)	87 963	1 139	68 862	3 763
6	Інші активи	3	-	28	-
7	Інші пасиви	5	12	-	-



Таблиця 24.2 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом за 31.12.2019р.

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Кредити, що надані іншим банкам (контрактна процентна ставка 19,5%)	-	-	17 000	-
2	Резерв за кредитами. Що надані іншим банкам	-	-	(17 000)	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка: 16,5% - 35%)	9	93	-	90
4	Резерв під заборгованість за кредитами	(1)	(7)	-	(90)
5	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: 0% - 17,5%)	31 239	2 614	55 013	3 502
6	Інші активи	1	-	17	-

Таблиця 24.3 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 півріччя 2020 року

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	14	8	1 658	14
2	Процентні витрати	(926)	(13)	(887)	(39)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	(230)	(18)	5 488	90
4	Комісійні доходи	156	49	180	4

Таблиця 24.4 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 півріччя 2019 року

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	-	7	2 653	-
2	Процентні витрати	(505)	(8)	(1 165)	(11)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	1	(10)	11 994	-
4	Комісійні доходи	36	197	93	19



Таблиця 24.5 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 1 півріччя 2020 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом звітного періоду	-	1 207	-
2	Сума кредитів погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду	-	1 022	-

Таблиця 24.6 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 1 півріччя 2019 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом звітного періоду	48	1 320	-
2	Сума кредитів погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду	54	1 329	-

Таблиця 24.7 Виплати провідному управлінському персоналу

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	1 півріччя 2020 року		1 півріччя 2019 року	
		Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	7 903	1 245	5 890	845
2	Виплати при звільненні (компенсація за невикористану відпустку)	-	-	-	-

Провідний управлінський персонал – персонал, відповідальний за керівництво, планування та контролювання діяльності банку, зокрема голова та члени спостережної ради банку, голова правління та члени правління, заступники голови правління, головний бухгалтер та його заступник.

Примітка 25. Події після дати балансу

Карантин, що був запроваджений 12 березня 2020 року у зв'язку із епідемією коронавірусу Covid-19, продовжений до 31 серпня 2020 року з можливою майбутньою пролонгацією. Усі ці фінансові, економічні та фізичні заходи негативно сказуються на розвитку всієї світової економіки та зокрема економіки України.



В умовах продовження епідемії коронавірусу Covid-19 та в період дії карантину значно ускладнено умови ведення бізнесу через значні заборони, спрямовані на стримування розповсюдження захворювання, що суттєво впливають на діяльність Банку. Крім того, існує значний ризик того, що через розповсюдження хвороби, співробітники Банку наражаються на ризик захворювання та неможливості виконувати свої обов'язки деякий час.

На даний момент керівництво вважає, що Банк зможе продовжувати свою діяльність на безперервній основі та фінансова звітність Банку не потребує коригувань через обмеження, накладені поточними обставинами на діяльність Банку та неспроможність Банку, та контрагентів Банку, виконувати свої обов'язки своєчасно та у повному обсязі.

Керівництво Банку здійснює постійний моніторинг поточної ситуації. У випадку суттєвих змін поточного стану або у випадку введення надзвичайного стану в країні чи настання інших подій, які суттєво вплинуть на діяльність Банку, керівництво Банку буде оцінювати вплив цих подій на діяльність Банку, а також приймати рішення про необхідність коригування даних фінансової звітності та оприлюднення такої інформації.

Затверджено до випуску та підписано 29.07.2020р.

В.о. Голови правління

Головний бухгалтер



Н.Г.Брижнік

О.О.Маркіна