

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»**

**Проміжна скорочена фінансова звітність
за тримісячний період, що завершився 31 березня 2020 року**

З М І С Т

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс).....	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.....	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі.....	5
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів.....	6
Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності	7
Примітка 1. Інформація про банк.....	7
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	9
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності.....	10
Примітка 4. Принципи облікової політики	11
Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти	11
Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів	13
Примітка 7. Інвестиції в цінні папери.....	19
Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи	21
Примітка 9. Інші активи.....	22
Примітка 10. Необоротні активи, утримувані для продажу	24
Примітка 11. Кошти клієнтів.....	24
Примітка 12. Резерви за зобов'язаннями	26
Примітка 13. Інші зобов'язання	26
Примітка 14. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).....	27
Примітка 15. Процентні доходи та витрати	28
Примітка 16. Комісійні доходи та витрати	29
Примітка 17. Інші операційні доходи.....	29
Примітка 18. Адміністративні та інші операційні витрати	30
Примітка 19. Витрати на податок на прибуток.....	31
Примітка 20. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію.....	33
Примітка 21. Операційні сегменти	33
Примітка 22. Справедлива вартість активів та зобов'язань	36
Примітка 23. Операції з пов'язаними сторонами.....	40
Примітка 24. Події після дати балансу.....	43

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

	Примітки	31.03.2020	31.12.2019
(тис. грн.)			
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	1 059 289	1 699 470
Кредити та заборгованість клієнтів	6	926 789	898 294
Інвестиції в цінні папери	7	199 494	197 929
Інвестиційна нерухомість		21 003	21 003
Відстрочений податковий актив		1 295	1 426
Основні засоби та нематеріальні активи	8	37 891	36 931
Активи з права користування		85 534	80 053
Інші активи	9	87 472	51 750
Необоротні активи, утримувані для продажу	10	-	6 824
Усього активів		2 418 767	2 993 680
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	11	1 965 923	2 597 903
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		538	1 921
Резерви за зобов'язаннями	12	5 125	5 971
Зобов'язання з оренди		89 009	82 977
Інші зобов'язання	13	45 261	34 096
Усього зобов'язань		2 105 856	2 722 868
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	14	247 592	247 592
Неzareєстрований статутний капітал		36 948	-
Резервні та інші фонди банку		5 148	3 702
Резерви переоцінки		(49)	(105)
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		23 272	19 623
Усього власного капіталу		312 911	270 812
Усього зобов'язань та власного капіталу		2 418 767	2 993 680

Затверджено до випуску та підписано

"14" травня 2020 року

Лебедева О.В.
044 538 18 59



Голова Правління

Головний бухгалтер

З.П. Кот

З.П. Кот

О.П. Літош

О.П. Літош

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
за тримісячний період, що завершився 31 березня 2020 року**

Найменування статті	Примітки	(тис.грн.)	
		За тримісячний період, що завершився 31 березня 2020	2019
Процентні доходи	15	84 339	58 665
Процентні витрати	15	(43 671)	(27 613)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		40 668	31 052
Комісійні доходи	16	65 105	43 177
Комісійні витрати	16	(5 417)	(3 794)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами		(8 935)	23
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		468	-
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		22 981	11 652
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		11 481	(444)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	5,6,9	(16 868)	(12 562)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	12	846	3 103
Інші операційні доходи	17	2 048	906
Витрати на виплати працівникам	18	(65 710)	(41 739)
Витрати зносу та амортизація	18	(7 438)	(2 878)
Інші адміністративні та інші операційні витрати	18	(32 990)	(25 808)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		6 239	2 688
Витрати на податок на прибуток	19	(1 144)	(536)
Прибуток/(збиток) за звітний період		5 095	2 152
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Зміни результатів переоцінки інвестицій у інструменти капіталу		-	(60)
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		-	11
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		-	(49)
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:		68	-
чиста зміна справедливої вартості		68	-
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток		(12)	-
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		56	-
Інший сукупний дохід після оподаткування		56	(49)
Усього сукупного доходу за звітний період		5 151	2 103
Прибуток/(збиток) на акцію (в гривнях):			
чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію	20	21,05	9,52

Затверджено до випуску та підписано

«14» травня 2020 року

Лебедева О.В.
044 538-18-59



Голова Правління З.П. Кот

Головний бухгалтер О.П. Літош

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
за тримісячний період, що завершився 31 березня 2020 року

(тис.грн).

Примітки	Належить власникам банку					
	Статутний капітал	Незаресстрований статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на 01 січня 2019 року	231 309	22 793	1 655	-	(7 244)	248 513
Розподіл прибутку за 2018 рік	-	-	2 047	-	(2 047)	-
Усього сукупного доходу прибуток за звітний період	-	-	-	(49)	2 152	2 103
інший сукупний дохід	-	-	-	-	2 152	2 152
Надходження капіталу у звітному році (емісія акцій)	-	(6 510)	-	(49)	-	(49)
Залишок на 31 березня 2019 року	231 309	16 283	3 702	(49)	(7 139)	244 106
Залишок на 01 січня 2020 року	247 592	-	3 702	(105)	19 623	270 812
Розподіл прибутку за 2019 рік	-	-	1 446	-	(1 446)	-
Усього сукупного доходу прибуток за звітний період	-	-	-	56	5 095	5 151
інший сукупний дохід	-	-	-	-	5 095	5 095
Надходження капіталу у звітному році (емісія акцій)	14	36 948	-	56	-	56
Залишок на 31 березня 2020 року	247 592	36 948	5 148	(49)	23 272	312 911

Затверджено до випуску та підписано

"14" травня 2020 року

Лебедєва О.В.
044 538 18 59



Голова Правління

З.П. Кот

З.П. Кот

Головний бухгалтер

О.П. Літош

О.П. Літош

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів
за тримісячний період, що завершився 31 березня 2020 року
(за прямим методом)**

	Примітки	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2020	тис. грн. За тримісячний період, що завершився 31 березня 2019
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		80 028	57 819
Процентні витрати, що сплачені		(44 039)	(29 147)
Комісійні доходи, що отримані		64 935	43 494
Комісійні витрати, що сплачені		(5 475)	(3 794)
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами		(8 935)	-
Результат операцій з іноземною валютою		22 981	11 675
Інші отримані операційні доходи		1 673	906
Витрати на утримання персоналу, сплачені		(53 800)	(35 065)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(26 462)	(25 694)
Податок на прибуток сплачений		(2 407)	-
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		28 499	20 194
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери		(1 007)	(197 984)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		-	(22 038)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(26 626)	1 021
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(33 975)	(5 068)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(1 832)	(1 481)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(632 347)	94 491
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(3 168)	(8 213)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(6 003)	3 547
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(676 459)	(115 531)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання основних засобів		(2 831)	(2 009)
Придбання нематеріальних активів		(758)	(231)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		(3 589)	(2 240)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		36 948	16 283
Повернення коштів акціонерам за не зареєстрованою емісією		-	(22 793)
Виплати в рахунок погашення зобов'язання виконати		(1 032)	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		35 916	(6 510)
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		5 398	(3 438)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(638 734)	(127 719)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		1 698 382	994 214
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		1 059 648	866 495

Затверджено до випуску та підписано
"14" травня 2020 року

Мартинюк Т.П.
044 538 18 56



Голова Правління

Головний бухгалтер

З.П. Кот

О.П. Літош

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності

Примітка 1. Інформація про банк

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК», (надалі – Банк), був зареєстрований 03 червня 2008 року. Скорочена назва ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК».

Банк зареєстровано Національним банком України 04 червня 2008 року за реєстраційним номером 324 в Державному реєстрі банків.

Організаційно-правова форма – Публічне акціонерне товариство.

ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» є універсальною банківською установою.

Основними контрагентами Банку є небанківські установи, підприємства малого та середнього бізнесу, фізичні особи. Банк залучає кошти від населення та суб'єктів господарювання, видає кредити, здійснює перекази платежів в Україні та за кордон, проводить операції з валютними коштами, надає банківські послуги своїм комерційним та роздрібним клієнтам.

Станом на 31 березня 2020 року ПуАТ «КБ АКОРДБАНК» представлений 73 точками продажу – Головний банк та 72 безбалансових відділення - в наступних регіонах (областях) України:

- м. Київ – 14 (в т.ч. Головний офіс)
- Київська область - 1
- Дніпропетровська область – 8
- Житомирська область – 1
- Запорізька область – 3
- Кіровоградська область – 1
- Львівська область – 4
- Одеська область – 8
- Полтавська область – 7
- Сумська область - 3
- Харківська область – 4
- Херсонська область – 1
- Івано-Франківська область – 3
- Волинська область – 1
- Рівненська область – 2
- Хмельницька область – 3
- Черкаська область – 2
- Чернівецька область – 2
- Вінницька область – 1
- Миколаївська – 2
- Тернопільська – 1
- Закарпатська -1

Юридична адреса Банку: Україна, 04136, м. Київ, вул. Стеценко, буд.6.

Стратегічною метою Банку є збільшення ринкової вартості банківської установи в інтересах акціонерів. Основною метою для менеджменту ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» є створення та надійне функціонування конкурентоспроможного фінансово стійкого кредитного закладу з розвинутими технологіями взаємодії з клієнтами, здатного задовольнити вимоги і надавати широкий спектр банківських послуг юридичним особам та приватним клієнтам на рівні міжнародних банків.

ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво учасника Фонду № 198, дата реєстрації 14.08.2008 р.).

Банк здійснює банківські операції відповідно до банківської ліцензії № 245, виданої Національним банком України 07 листопада 2011 року та генеральної ліцензії і додатка на здійснення валютних операцій № 245, виданої Національним банком України 07 листопада 2011 року.

ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» має наступні ліцензії та рішення на здійснення діяльності на фондовому ринку:

- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ №263225 від 29.08.2013 "Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (Брокерська діяльність)". Строк дії ліцензії з 29.08.2013 необмежений;
- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ №263226 від 29.08.2013 "Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (Дилерська діяльність)". Строк дії ліцензії з 29.08.2013 необмежений;

- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ №263227 від 29.08.2013 "Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (Андеррайтинг)". Строк дії ліцензії з 29.08.2013 необмежений;
- Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо видачі ліцензії "Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність (депозитарна діяльність депозитарної установи)" №614 від 16.10.2019. Строк дії ліцензії з 16.10.2019 необмежений.

Членство в міжнародних системах грошових переказів:

Банк здійснює відправлення та виплату коштів через міжнародні системи грошових переказів «MoneyGram», «INTELEXPRESS», «ХАЗРИ», «Welsend», «RIA», «Швидка копіяка»:

MoneyGram	Банк працює з системою з 27.05.2016 року в якості субагента системи на підставі Договору про участь у міжнародній платіжній системі (через ПрАТ «УФГ»)
INTELEXPRESS	Банк працює з системою з 11.01.2016 року в якості прямого учасника системи на підставі Угоди на здійснення грошових переказів
ХАЗРИ	Банк працює з системою з 12.01.2016 року в якості прямого партнера системи на підставі Угоди
Welsend	Банк працює з системою з 07.09.2016 року в якості агента системи на підставі Угоди з АБ «УКРГАЗБАНК»
RIA	Банк працює з системою з 15.05.2017 року в якості прямого учасника системи на підставі Угоди про приєднання до платіжної системи
Швидка копіяка	Банк працює з системою з 30.05.2019 року в якості прямого учасника системи на підставі Договору про участь №1 від 08.05.2018 року

Членство в міжнародних платіжних системах:

Банк є Афілійованим членом МПС MasterCard WorldWide. Послуги по операціям з картками міжнародної платіжної системи MasterCard здійснюються згідно з договором Принципового члена МПС MasterCard, банком - спонсором АТ «ПУМБ».

Банк володіє такими ліцензіями:

- ліцензією на емісію карток платіжної системи Mastercard,
- ліцензією на здійснення cash-еквайрінга в рамках Mastercard,
- ліцензією на здійснення торговельного еквайрінга в рамках Mastercard.

Членство в міжбанківських об'єднаннях, біржах, асоціаціях:

ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» є членом:

- Асоціації «Українські фондові торговці»;
- ПрАТ «ФБ «ПЕРСПЕКТИВА»;
- Незалежної асоціації банків України (НАБУ);
- Української міжбанківської асоціації членів платіжних систем «ЄМА».

Станом на 31 березня 2020 року керівництво ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» володіло акціями Банку наступним чином:

-заступник Голови Правління, член Правління Руднев Олексій Миколайович 9,999875%

Станом на 31 березня 2020 року істотною участю (більше 10 процентів) у Банку володіють наступні учасники:

Волинець Данило Мефодійович (дозвіл Національного банку України на придбання істотної участі у банку від 24 квітня 2017 року №129) 70,286024%

Іноземні інвестори не мають часток в статутному капіталі ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК».

Проміжна фінансова звітність ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2020 року, затверджена до випуску рішенням Правління Банку від 14 травня 2020 року.

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

У I кварталі 2020 року зростання споживчих цін у річному вимірі сповільнилося до 2.3%.

Зростання цін стримували насамперед здешевлення енергоносіїв на світових ринках, відображення залишкових ефектів від торішнього зміцнення гривні, збільшення пропозиції сирих продуктів харчування. Ці чинники переважили зворотний тиск на ціни з боку безрезневого послаблення гривні та ажіотажного сплеску попиту на окремі товари протягом перших тижнів карантинних заходів, запроваджених у відповідь на поширення COVID-19.

За прогнозом НБУ інфляція у 2020 році залишиться в цільовому діапазоні $5\% \pm 1$ в. п. Зростання цін помірно прискориться в наступні місяці й на кінець 2020 року становитиме 6% насамперед унаслідок перенесення на ціни нещодавнього знецінення гривні. Заходи фіскальної та монетарної політики, спрямовані на підтримання бізнесу і населення, частково компенсують падіння споживчого попиту, який, втім, залишатиметься пригніченим ще досить довго після завершення дії карантину. Це стане на заваді зростанню інфляції понад цільовий рівень у поточному році. Інфляцію також стримуватиме зниження світових цін на енергоносії, яке й далі позначатиметься на вартості палива на внутрішньому ринку.

За оцінками НБУ реальний ВВП у I кварталі 2020 року знизився на 0.5% р/р. Основними чинниками стали зниження інвестиційного та зовнішнього попиту, а також очікуване скорочення обсягів транзиту газу. Запровадження з середини березня 2020 року карантину із фактичною заборонаю окремих видів діяльності позначилося переважно на секторах послуг (зокрема індустріях туризму та розваг), торгівлі і транспорті. Помірно негативним був вплив і на показники зайнятості та доходів населення в I кварталі. Зовнішній попит стримувався різким зниженням економічної активності у світі на тлі поширення COVID-19. Незважаючи на це, у I кварталі 2020 року поточний рахунок було зведено з профіцитом. Поширення коронавірусу мало нейтральний вплив на експорт товарів, проте разом зі зниженням світових цін на енергоносії призвело до зниження імпорту товарів і послуг. У березні сформувався відплив капіталу з України, переважно через сплеск внутрішнього попиту на іноземну валюту. Як наслідок, міжнародні резерви станом на кінець березня повернулися на рівень кінця 2019 року – 24.9 млрд. дол., або 4.5 місяця майбутнього імпорту.

Очікується, що негативний вплив запроваджених карантинних заходів на українську економіку буде відносно короткостроковим, але досить потужним та проявиться через скорочення зовнішнього попиту, зменшення ділової активності, споживання та зайнятості населення. За оцінками НБУ вплив цих чинників на економіку буде найвідчутнішим упродовж II кварталу цього року. Скасування карантинних обмежень зумовить досить швидке відновлення української економіки в другому півріччі 2020 року. Цьому сприятиме також м'яка фіскальна та монетарна політика. Збільшення урядом бюджетних видатків на подолання кризи і заходи НБУ з підтримки позичальників та кредитування бізнесу дадуть змогу зменшити негативний вплив пандемії на економіку. У відповідь на послаблення інфляційного тиску в I кварталі 2020 року Правління НБУ двічі знизило облікову ставку загалом на 350 б. п. – до 10%. У квітні 2020 року ставка була знижена ще на 200 б. п. – до 8%. Продовження циклу пом'якшення монетарної політики передбачає зниження облікової ставки до 7% на кінець 2020 року.

Додатковий комплекс інструментів із підтримання економіки (надання гнучкості банкам в управлінні ліквідністю, запровадження довгострокового рефінансування та процентних свопів, розширення переліку застави) сприятиме зниженню процентних ризиків та ризику ліквідності для банків, посиленню їх ресурсного потенціалу, а також кращій трансмісії від зниження облікової ставки у процентні ставки за їх операціями. Це в кінцевому підсумку стимулюватиме розширення кредитування проектів, які потребують довгострокових вкладень, зокрема інфраструктурних. Зниження облікової ставки у комплексі з іншими заходами, запровадженими НБУ, надасть економіці стимул, необхідний для підтримання населення і бізнесу в складних поточних умовах та швидкого відновлення ділової активності і зниження безробіття після завершення карантину. Ключовим припущенням реалізації макроекономічного прогнозу є, як і раніше, продовження співпраці з Міжнародним валютним фондом. Запровадження карантину та обмеження видів діяльності мали помірний вплив на показники ринку робочої сили та доходів у I кварталі 2020 року. Однак очікується їх різке погіршення в II кварталі 2020 року. Розширення соціальних програм спрямоване на пом'якшення наслідків зниження доходів від оплати праці та ведення підприємницької діяльності.

На початку квітня ухвалені зміни до Закону про Державний бюджет на 2020 рік, які передбачають істотне розширення дефіциту – 7.5% з 2.1% ВВП. Необхідність внесення змін та розширення дефіциту спричинене зміною макроекономічних реалій. Доходи зменшено на 11% порівняно з попереднім законом, видатки – збільшено на 7%, у тому числі через необхідність ужиття заходів для протидії поширенню COVID-19, підтримки підприємництва і вразливих верств населення.

На фоні наявних тенденцій ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» продовжує динамічний розвиток, зокрема за рахунок відкриття нових відділень регіональної мережі, підвищує її операційну ефективність (73 відділення по всій Україні на 01.04.2020 року). Планується подальша підтримка розвитку споживчого кредитування у 2 півріччі 2020 року з урахуванням більш консервативної оцінки кредитоспроможності позичальників, кредитування економічно активних суб'єктів господарської діяльності у сегменті малого та середнього

бізнесу. Для диверсифікації структури активів в балансі банк планує подальше збільшення розміщених коштів у портфель ОВДП.

Ліквідність підтримується на достатньо високому рівні з урахуванням забезпечення транзакційної бізнес-моделі розвитку банку. Гроші та їх еквіваленти на 01.04.2020 складають 1 059 млн. грн. (43,8% у структурі активів банку).

За звітний квартал 2020 року ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» отримав фінансовий прибуток у розмірі 5 095 млн. грн. (у 2,37 рази більше ніж у аналогічному періоді минулого року). Статутний капітал (незарєєстрований) було збільшено на 36948 млн. грн. за рахунок додаткових внесків акціонерів.

Комісійні доходи за 1 квартал 2020 року у порівнянні з аналогічним періодом з 2019 року збільшились на 51%, чистий процентний дохід зріс на 31%. Нормативи ліквідності банку у 2020 році суттєво перевищували нормативні значення, встановлені регулятором.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Заява про відповідність

Ця проміжна скорочена фінансова звітність Банку підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», яку слід читати разом з опублікованою річною фінансовою звітністю Банку за 2019 рік. Ця проміжна скорочена фінансова звітність не включає в себе всю інформацію, необхідну для повного комплексу фінансової звітності згідно з МСФЗ, а лише окремі примітки для пояснення подій та операцій, які є суттєвими для розуміння змін у фінансовому стані та результатах діяльності Банку з дати останньої річної фінансової звітності

Банк надає примітки до проміжно скороченої фінансової звітності лише за суттєвими статтями в показниках в цілому, за статтями, які потребують розшифровки з метою деталізації відображеної інформації, а також за статтями, за якими відбулися суттєві зміни. Суттєвими банк вважає зміни не менше ніж на 10% порівняно з даними тих самих статей річної фінансової звітності банку за 2019 рік.

Інші критерії вибору принципів представлення

Дана проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена у відповідності з принципом оцінки за історичною вартістю, за винятком оцінки окремих фінансових інструментів у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Історична собівартість визначається на основі справедливої вартості компенсації, оплаченої в обмін на товари та послуги.

Дана проміжна скорочена фінансова звітність не включає інформацію та розкриття, які могли б істотно дублювати інформацію, включену у фінансову звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, підготовлену відповідно до МСФЗ.

Керівництво вважає, що проміжна скорочена фінансова звітність відображає всі коригування, необхідні для достовірності подання фінансового стану Банку, результатів діяльності, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за проміжний звітний період.

Оцінки та судження, що використовуються при складанні фінансової звітності

Принципи підготовки фінансової звітності вимагають від керівництва Банку використовувати оцінки і припущення, які можуть вплинути на відображені суми активів і зобов'язань, розкриття умовних активів і зобов'язань на дату фінансової звітності, а також враховані суми прибутку за звітний період. Дані оцінки та припущення ґрунтуються на інформації, наявній на дату випуску фінансової звітності. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть суттєво відрізнятися від цих оцінок та припущень.

При підготовці проміжної скороченої фінансової звітності, критичні судження, зроблені керівництвом при застосуванні облікової політики Банку та ключові джерела невизначеності в оцінках були такими ж, як і ті, що застосовувались до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, підготовленої за МСФЗ.

Інформація припущення про безперервність діяльності

При складанні даної проміжної скороченої фінансової звітності Банк керувався принципом обліку безперервності діяльності, тобто відсутністю у Банку наміру суттєво скоротити обсяги своєї діяльності або самоліквідуватися.

Банк продовжує свою роботу і за звітний період часу не припиняв ведення банківських операцій відповідно ліцензії Національного банку України.

Функціональна валюта та валюта подання

Банк веде свої бухгалтерські записи у гривні, як того вимагають національні правила бухгалтерського обліку. Основуючись на економічній сутності операцій та обставин діяльності, Банк визначив гривню в якості функціональної валюти. Виходячи з цього, операції в інших валютах, ніж гривня, розглядаються як операції в іноземних валютах. Валютою подання фінансової звітності також визначена гривня. Всі суми в даній фінансовій звітності представлені в тисячах гривень, (якщо не вказано інше).

Станом на 31 березня 2020 року та 31 грудня 2019 року основні офіційні обмінні курси, встановлені Національним банком України, що використовувалися для переоцінки в гривню залишків рахунків в іноземній валюті, були наступними:

	31.03.2020	31.12.2019
Долар США	28.0615	23.6862
Євро	30.9617	26.422
Російські рублі	0.35161	0.3816

Примітка 4. Принципи облікової політики

Проміжна фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2020 року, підготовлена на основі таких самих положень облікової політики і методів обчислення, що і річна фінансова звітність за 2019 рік.

Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 5.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

		31.03.2020	31.12.2019
		(тис. грн).	
1	Готівкові кошти	421 787	327 312
2	Кошти в Національному банку України	59 841	60 689
3	Депозитні сертифікати Національного банку України	520 263	1 256 964
4	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	58 020	55 382
4.1	України	50 835	35 647
4.2	інших країн	7 185	19 735
5	Резерв під знецінення грошових коштів	(622)	(877)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	1 059 289	1 699 470

Для цілей складання Звіту про рух грошових коштів були використані такі дані

		31.03.2020	31.12.2019
		(тис. грн).	
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1 059 289	1 699 470
2	Збільшення на суму резервів під знецінення грошових коштів	622	877
3	Зменшення на суму нарахованих доходів	(263)	(1 965)
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів для формування Звіту про рух грошових коштів	1 059 648	1 698 382

Таблиця 5.2. Аналіз зміни резервів під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів за тримісячний період, що завершився 31 березня 2020 року

		Кореспондентські рахунки у банках	Усього
1	Залишок станом на 01 січня 2020 року:	(877)	(877)
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом звітного періоду	282	282
3	Курсові різниці	(27)	(27)
4	Залишок станом на 31 березня 2020 року	(622)	(622)

Таблиця 5.3. Аналіз зміни резервів під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів за тримісячний період, що завершився 31 березня 2019 року

		Кореспондентські рахунки у банках	Усього
1	Залишок станом на 01 січня 2019 року:	(2 061)	(2 061)
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом звітного періоду	901	901
3	Залишок станом на 31 березня 2019 року	(1 160)	(1 160)

Таблиця 5.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31 березня 2020р.

		Кошти в Національному банку України	Кореспондентські рахунки	(тис. грн.) Усього
1	Високий рейтинг	580 104	50 835	630 939
2	Стандартний рейтинг	-	7 185	7 185
3	Грошові кошти та їх еквіваленти до вирахування резервів	580 104	58 020	638 124
4	Резерв під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів	-	(622)	(622)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів (крім готівкових коштів) за мінусом резервів	580 104	57 398	637 502

Таблиця 5.5 Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31 грудня 2019р.

		Кошти в Національному банку України	Кореспондентські рахунки	(тис. грн.) Усього
1	Високий рейтинг	1 317 653	35 647	1 353 300
2	Стандартний рейтинг	-	19 735	19 735
3	Грошові кошти та їх еквіваленти до вирахування резервів	1 317 653	55 382	1 373 035
4	Резерв під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів	-	(877)	(877)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів (крім готівкових коштів) за мінусом резервів	1 317 653	54 505	1 372 158

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

		31.03.2020	(тис. грн.) 31.12.2019
1	Кредити, що надані юридичним особам	704 011	685 220
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	2 165	2 086
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	1 644	2 228
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	317 788	289 505
5	Резерв під знецінення кредитів	(98 819)	(80 745)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	926 789	898 294

Таблиця 6.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 березня 2020 року

(тис. грн.)

		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	868 510	62 427	94 671	1 025 608
1.1	Мінімальний кредитний ризик	88 878	-	-	88 878
1.2	Низький кредитний ризик	269 475	1 877	-	271 352
1.3	Середній кредитний ризик	510 157	60 390	-	570 547
1.4	Високий кредитний ризик	-	160	66 456	66 616
1.5	Дефолтні активи	-	-	28 215	28 215
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	868 510	62 427	94 671	1 025 608
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(50 900)	(4 049)	(43 870)	(98 819)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	817 610	58 378	50 801	926 789

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості кредитів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2019 року

(тис. грн.)

		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	880 420	14 471	84 148	979 039
1.1	Мінімальний кредитний ризик	167 833	-	-	167 833
1.2	Низький кредитний ризик	323 795	9 447	-	333 242
1.3	Середній кредитний ризик	388 792	-	-	388 792
1.4	Високий кредитний ризик	-	5 024	69 128	74 152
1.5	Дефолтні активи	-	-	15 020	15 020
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	880 420	14 471	84 148	979 039
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(41 512)	(5 024)	(34 209)	(80 745)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	838 908	9 447	49 939	898 294

Таблиця 6.4. Аналіз зміни резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за тримісячний період, що завершився 31 березня 2020 року

(тис. грн.)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1 Залишок станом на 01 січня 2020 року	(41 512)	(5 024)	(34 209)	(80 745)
2 (Збільшення)/ зменшення резерву протягом періоду	(10 340)	(1 349)	2 960	(8 729)
3 Загальний ефект від переведення між стадіями	952	2 324	(11 593)	(8 317)
3.1 Переведення до/з стадії 1*	996	-	(6 672)	(5 676)
3.2 Переведення до/з стадії 2*	-	2 324	(5 341)	(3 017)
3.3 Переведення до/з стадії 3*	(44)	-	420	376
4 Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(1 028)	(1 028)
5 Залишок станом на 31 березня 2020 року	(50 900)	(4 049)	(43 870)	(98 819)

* Включає як очікувані кредитні збитки за активами на момент переведення між стадіями, так і зміни в оцінках кредитного збитку після переведення між стадіями.

Вплив зміни курсових різниць на резерви під очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 березня 2019 року відсутній.

Таблиця 6.5. Аналіз зміни резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за тримісячний період, що завершився 31 березня 2019 року

(тис. грн.)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1 Залишок станом на 01 січня 2019 року	(17 501)	(144)	(17 008)	(34 653)
2 (Збільшення)/ зменшення резерву протягом періоду	(4 231)	(2 484)	(4 342)	(11 057)
3 Загальний ефект від переведення між стадіями	(10)	(1 942)	(190)	(2 142)
3.1 Переведення до/з стадії 1*	-	(1 942)	(64)	(2 006)
3.2 Переведення до/з стадії 2*	(10)	-	(126)	(136)
4 Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(442)	(442)
5 Курсові різниці	14	-	-	14
6 Залишок станом на 31 березня 2019 року	(21 728)	(4 570)	(21 982)	(48 280)

* Включає як очікувані кредитні збитки за активами на момент переведення між стадіями, так і зміни в оцінках кредитного збитку після переведення між стадіями.

Таблиця 6.6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за тримісячний період, що завершився 31 березня 2020 року

(тис. грн.)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1 Валова балансова вартість станом на 01 січня 2020 року	880 420	14 471	84 148	979 039
2 Придбані /ініційовані фінансові активи	319 383	52 018	347	371 748
3 Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(340 698)	(397)	(2 644)	(343 739)
4 Переведення до/з стадії 1*	(7 288)	-	8 012	724
5 Переведення до/з стадії 2*	-	(5 024)	5 341	317
6 Переведення до/з стадії 3*	471	-	(533)	(62)
7 Курсові різниці	16 222	1 359	-	17 581
8 Валова балансова вартість станом на 31 березня 2020 року	868 510	62 427	94 671	1 025 608

* Включає як балансову вартість за активами на момент переведення між стадіями, так і зміни балансової вартості після переведення між стадіями

Таблиця 6.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за тримісячний період, що завершився 31 березня 2019 року

(тис. грн.)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1 Валова балансова вартість станом на 01 січня 2019 року	630 881	183	131 299	762 363
2 Придбані /ініційовані фінансові активи	158 392	256	16	158 664
3 Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(198 335)	(4 081)	(3 221)	(205 637)
4 Переведення до/з стадії 1	-	45 255	491	45 746
5 Переведення до/з стадії 2	15	-	159	174
6 Переведення до/з стадії 3	32	-	-	32
7 Курсові різниці	(639)	(107)	-	(746)
8 Валова балансова вартість станом на 31 березня 2019 року	590 346	41 506	128 744	760 596

Валова балансова вартість кредитів 10 найбільшим клієнтам станом на 31 березня 2020 року становить 387541 тис. грн. (станом на 31 грудня 2019 року 390858 тис. грн.). Сума доходів, нарахованих за такими кредитами за звітний період 2020 року: 10 942 тис. грн. (2019 рік: 19264 тис. грн.).

Таблиця 6.8. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності		31.03.2020		31.12.2019	
		сума	%	сума	%
1	Добування інших корисних копалин та розроблення кар'єрів	35 340	3,45	35 340	3,60
2	Виробництво	131 465	12,82	168 905	17,26
3	Ремонт і монтаж машин і устаткування	-	-	33 279	3,40
4	Оптова та роздрібна торгівля	266 829	26,02	114 573	11,70
5	Надання інформаційних послуг	757	0,07	31 746	3,24
6	Допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг і страхування; надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	87 034	8,49	130 587	13,34
7	Операції з нерухомим майном	65 280	6,36	19 469	1,99
8	Діяльність головних управлінь (хед-офісів); консультування з питань керування	647	0,06	644	0,06
9	Сільське господарство, мисливство та надання пов'язаних із ним послуг	12 313	1,20	33 382	3,41
10	Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	74 649	7,28	57 026	5,83
11	Фізичні особи	319 432	31,14	291 733	29,80
12	Інші	31 862	3,11	62 355	6,37
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів		1 025 608	100	979 039	100

Банк кредитує суб'єктів господарювання за багатьма видами економічної діяльності. Концентрація кредитного ризику зосереджена на торгівлі, виробництві та наданні фінансових послуг.

Таблиця 6.9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 березня 2020 року

		Кредити, надані юридичним особам		Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям		Іпотечні кредити фізичних осіб		Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби		Усього	
1	Незабезпечені кредити	147 921	244	-	-	-	294 931	443 096			
2	Кредити, що забезпечені:	556 090	1 921	1 644	22 857	582 512					
2.1	грошовими коштами	85 028	159	-	20	85 207					
2.2	нерухомим майном	209 794	270	1 644	18 248	229 956					
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	47 661	-	-	14 631	62 292					
2.3	іншими активами	261 268	1 492	-	4 589	267 349					
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	704 011	2 165	1 644	317 788	1 025 608					

Таблиця 6.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2019 року

		(тис. грн.)				
		Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	73 318	732	-	267 147	341 197
2	Кредити, що забезпечені:	611 902	1 354	2 228	22 358	637 842
2.1	грошовими коштами	167 832	-	-	-	167 832
2.2	нерухомим майном	197 750	220	2 228	18 156	218 354
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	39 611	-	-	14 816	54 427
2.3	іншими активами	246 320	1 134	-	4 202	251 656
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	685 220	2 086	2 228	289 505	979 039

В даних таблицях представлена сума позик, забезпечених заставою, а не справедлива вартість самої застави.

Банк надає позики на території України. Спроможність позичальників погашати борги залежить від ряду факторів, включаючи загальний фінансовий стан окремих позичальників та стан економіки України. У разі неспроможності позичальника погашати борги, Банк, діючи у рамках чинного законодавства та умов укладених договорів (кредитних, застав, іпотеки, тощо), може застосовувати наступні методи щодо заставного майна:

- прийняття предмету застави (іпотеки) у власність Банку в рахунок погашення боргу;
- продаж предмету застави (іпотеки) Банком третій особі;
- вчинення виконавчого напису нотаріуса про звернення стягнення на заставлене майно та реалізація предмета застави (іпотеки) через виконавчу службу.

Лише у випадку неможливості в позасудовому порядку вирішити питання стягнення заборгованості, Банк звертається до суду з позовом про стягнення заборгованості та/або звернення стягнення на предмет застави (іпотеки), оскільки процес розгляду справи в судовому порядку досить тривалий в часі та в подальшому виконання рішення суду пов'язано з професіоналізмом виконавчих служб, тобто вже не в повній мірі залежить від дій Банку.

Таблиця 6.11. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 березня 2020 року

		(тис. грн.)		
		Балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	704 011	2 382 490	(1 678 479)
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	2 165	3 716	(1 551)
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	1 644	6 704	(5 060)
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	317 788	42 247	275 541
5	Усього кредитів	1 025 608	2 435 157	(1 409 549)

Таблиця 6.12. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2019 року

		(тис. грн.)		
		Балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	685 220	1 815 756	(1 130 536)
2	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	2 086	2 694	(608)
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	2 228	6 082	(3 854)
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	289 505	50 296	239 209
5	Усього кредитів	979 039	1 874 828	(895 789)

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 7.1. Інвестиції в цінні папери

		(тис. грн.)	
		31.03.2020	31.12.2019
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	199 494	72 882
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	125 047
3	Усього цінних паперів	199 494	197 929

Таблиця 7.2. Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

		(тис. грн.)	
		31.03.2020	31.12.2019
1	Боргові цінні папери:	199 494	72 882
1.1	Облігації внутрішньої державної позики	199 494	72 882
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	199 494	-

Станом на 31 березня 2020 року Облігації внутрішньої державної позики включають середньострокові процентні ОВДП, номіновані в доларах США та гривні, та короткострокові дисконтні ОВДП, номіновані в доларах США.

Таблиця 7.3. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

		(тис. грн.)	
		31.03.2020	31.12.2019
1	Боргові цінні папери:	-	125 047
1.1	Облігації внутрішньої державної позики	-	125 047
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	-	-
2.1	Номінальна вартість акцій підприємств та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком	60	60
2.2	Переоцінка до справедливої вартості акцій підприємств та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком	(60)	(60)
3	Усього цінних паперів які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за мінусом резервів	-	125 047

Станом на 31 грудня 2019 року Облігації внутрішньої державної позики включають середньострокові процентні ОВДП, номіновані в доларах США та короткострокові дисконтні ОВДП, номіновані в доларах США.

Протягом звітного періоду 2020 та 2019 років факти перекласифікації цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід відсутні.

Таблиця 7.4. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

(тис. грн.)

	Найменування компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				31.03.2020	31.12.2019
1	АТ «ФБ «ПФТС»	Біржові операції з фондовими цінностями	Україна	-	-
	Усього			-	-

Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 8.1. Основні засоби та нематеріальні активи

		(тис.грн)							
		Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	Балансова вартість на на 01 січня 2019 року:	5 626	538	1 297	5 016	86	3 792	14 053	30 408
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	10 945	811	3 845	7 237	8 520	3 792	18 157	53 307
1.2	Знос на 01 січня 2019 року:	(5 319)	(273)	(2 548)	(2 221)	(8 434)	-	(4 104)	(22 899)
2	Надходження	1762	2755	323	3289	4956	16424	480	29989
3	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	122	3	12	227	1	-	1792	2158
4	Вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	(81)	-	(46)	-	-	-	(127)
4.1	Первісна (переоцінена) вартість	(82)	(358)	(17)	(67)	(109)	-	-	(633)
4.2	Знос	82	277	17	21	109	-	-	506
5	Перекласифікація з незавершених капітальних інвестицій до відповідної групи ОЗ чи НА	-	-	-	-	-	(15878)	-	(15878)
6	Амортизаційні відрахування	(1 145)	(126)	(222)	(1177)	(4 903)	-	(2 046)	(9 619)
7	Балансова вартість на 31 грудня 2019 року (на 01 січня 2020 року):	6 365	3 089	1 410	7 309	140	4 338	14 280	36 931
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	12 747	3 211	4 163	10 686	13 368	4 338	20 430	68 943
7.2	Знос на 31 грудня 2019 року (на 01 січня 2020 року):	(6 382)	(122)	(2 753)	(3 377)	(13 228)	-	(6 150)	(32 012)
8	Надходження	947	0	31	516	1 331	3 605	66	6 496
9	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	5	0	0	28	0	0	692	725
10	Вибуття основних засобів та нематеріальних активів	0	0	0	0	0	0	0	0
10.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	0	0	0	(16)	0	0	(16)
10.2	Знос	0	0	0	0	16	0	0	16
11	Перекласифікація з незавершених капітальних інвестицій до відповідної групи ОЗ чи НА	-	-	-	-	-	(3 616)	-	(3 616)
12	Амортизаційні відрахування	(327)	(80)	(79)	(359)	(1 144)	-	(656)	(2 645)
13	Балансова вартість на 31 березня 2020 року	6 990	3 009	1 362	7 494	327	4 327	14 382	37 891
13.1	Первісна (переоцінена) вартість	13 699	3 211	4 194	11 230	14 683	4 327	21 188	72 532
13.2	Знос на 31 березня 2020 року	(6 709)	(202)	(2 832)	(3 736)	(14 356)	-	(6 806)	(34 641)

Основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, немає.

Станом на 31 березня 2020 року та 31 грудня 2019 року основні засоби та нематеріальні активи банком у заставу не передавалися.

У банку відсутні такі основні засоби, що тимчасово не використовуються або вилучені з експлуатації для продажу.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 31 березня 2020 року становить 21958 тис. грн. (на 31 грудня 2019 року: 20470 тис. грн.), нематеріальних активів 3277 тис. грн. (на 31 грудня 2019 року: 3277 тис. грн.). Банк продовжує використовувати ці активи.

Обмеження права власності щодо нематеріальних активів у Банку станом на кінець дня 31 березня 2020 року не було.

Створення нематеріальних активів не здійснювалося.

Збільшення або зменшення протягом звітного періоду, які виникали у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі, не відбувалося.

Примітка 9. Інші активи

Таблиця 9.1. Інші активи

	Примітки	31.03.2020	31.12.2019 (тис. грн.)
<i>1</i>	<i>Інші фінансові активи</i>	79 607	45 738
1.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	5 110	20
1.2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	39 307	39 746
1.3	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою*	11 549	471
1.4	Дебіторська заборгованість за операціями з банками*	14 031	-
1.5	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	8 614	4 399
1.5	Нараховані доходи за банківськими операціями	996	1 102
2	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(456)	(377)
3	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	79 151	45 361
<i>4</i>	<i>Інші нефінансові активи</i>	8 419	6 587
4.1	Дебіторська заборгованість з придбання активів та передоплата за послуги	7 636	6 184
4.2	Дебіторська заборгованість за господарськими операціями	783	403
5	Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(98)	(198)
6	Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів	8 321	6 389
7	Усього резерв під знецінення інших активів	(555)	(575)
8	Усього інших активів за мінусом резервів	87 472	51 750

До грошових коштів з обмеженим правом використання Банк відносить суми грошового покриття, розміщених в ПАТ «ПУМБ» та АТ "АКБ "КОНКОРД" для забезпечення розрахунків по операціям з платіжними картками.

До дебіторської заборгованості за операціями з іноземною валютою банк відносить залишки за операціями Казначейства з обміну іноземної валюти з іншими банками, розрахунки за якими не завершені.

Дебіторська заборгованість за операціями з банками являє собою залишки за операціями з розрахунків банку з іншими банками, які в подальшому відносяться до грошових коштів на кореспондентських рахунках.

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за тримісячний період, що завершився 31 березня 2020 року

Рух резервів		Грошові кошти з обмеженим правом використання	Нараховані доходи за банківськими операціями	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Усього
1	Залишок на 01 січня 2020 року	(318)	(59)	-	(377)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	(6)	(61)	(12)	(79)
3	Залишок на 31 березня 2020 року	(324)	(120)	(12)	(456)

Протягом звітного періоду відбулося погашення безнадійної заборгованості за іншими фінансовими активами в сумі 2 тис.грн., списаної в 2019 році за рахунок резерву, що відображено шляхом зменшення чистого збитку від зменшення корисності фінансових активів у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Таблиця 9.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за тримісячний період, що завершився 31 березня 2019 року

Рух резервів		Грошові кошти з обмеженим правом використання	Нараховані доходи за банківськими операціями	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Усього
1	Залишок на 01 січня 2019 року	(214)	(47)	-	(261)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	(44)	(18)	(96)	(158)
3	Залишок на 31 березня 2019 року	(258)	(65)	(96)	(419)

Таблиця 9.4. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за тримісячний період, що завершився 31 березня 2020 року

Рух резервів		Дебіторська заборгованість з придбання активів та передоплата за послуги	Усього
1	Залишок на 01 січня 2020 року	(198)	(198)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	100	100
3	Залишок на 31 березня 2020 року	(98)	(98)

Таблиця 9.5. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за тримісячний період, що завершився 31 березня 2019 року

Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів та передплата за послуги	(тис. грн.) Усього
1 Залишок на 01 січня 2019 року	(228)	(228)
2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	(57)	(57)
3 Залишок на 31 березня 2019 року	(285)	(285)

Примітка 10. Необоротні активи, утримувані для продажу

Таблиця 10.1. Необоротні активи, утримувані для продажу

	31.03.2020	31.12.2019
1 Нерухоме майно, що перейшло у власність банку за договорами застави	-	6 824
2 Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	-	6 824

Станом на 31 грудня 2019 на балансі банку обліковувалась сума необоротних активів, утримуваних для продажу, що складається з вартості предметів іпотеки (двох об'єктів нерухомості загальною площею 6 614 м. кв. вартістю 6 258 та однієї земельної ділянки загальною площею 0,0583 га вартістю 566 тис. грн.), щодо яких Банком звернуто стягнення у рахунок погашення заборгованості за кредитними договорами.

У звітному періоді 2020 року вище зазначені необоротні активи були реалізовані.

Примітка 11. Кошти клієнтів

Таблиця 11.1. Кошти клієнтів

	31.03.2020	(тис. грн.) 31.12.2019
1 Державні позабюджетні фонди	89	-
2 Інші юридичні особи	868 177	1 493 400
2.1 Поточні рахунки	620 683	914 891
2.2 Строкові кошти	247 494	578 509
3 Фізичні особи:	1 097 657	1 104 503
3.1 Поточні рахунки	283 632	372 917
3.2 Строкові кошти	814 025	731 586
4 Усього коштів клієнтів	1 965 923	2 597 903

В складі заборгованості перед клієнтами обліковуються нараховані витрати за процентами за поточними рахунками та строковими депозитами юридичних осіб в сумі 737 тис. грн. (31.12.2019р: 1460 тис. грн.), та фізичних осіб в сумі 8 010 тис. грн. (31.12.2019р: 6920 тис. грн.).

Таблиця 11.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Вид економічної діяльності	31.03.2020		31.12.2019	
	сума	%	сума	%
1 Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	26 403	1,34%	21 456	0,83%
2 Виробництво харчових продуктів, напоїв і тютюнових виробів	17 444	0,89%	9 211	0,35%
3 Виробництво основних фармацевтичних продуктів і фармацевтичних препаратів	11 060	0,55%	10 989	0,42%
4 Виробництво гумових і пластмасових виробів, іншої неметалевої мінеральної продукції	32 758	1,67%	55 423	2,13%
5 Виробництво машин і устаткування, н.в.і.у.	9 783	0,50%	9 739	0,37%
6 Виробництво транспортних засобів	8 859	0,45%	4 432	0,17%
7 Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	31 655	1,61%	8 421	0,32%
8 Будівництво	90 373	4,60%	273 111	10,51%
9 Оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів	170 638	8,68%	182 242	7,02%
10 Видавнича діяльність, радіомовлення та телебачення	17 337	0,88%	20 982	0,81%
11 Фінансова та страхова діяльність	129 288	6,58%	239 005	9,20%
12 Операції з нерухомим майном	147 420	7,50%	396 455	15,26%
13 Діяльність у сфері права, бухгалтерського обліку, архітектури та інжинірингу, технічні випробування та дослідження	20 824	1,06%	108 508	4,18%
14 Фізичні особи	1 097 657	55,83%	1 104 503	42,52%
15 Інші	154 424	7,86%	153 426	5,91%
16 Усього коштів клієнтів:	1 965 923	100%	2 597 903	100%

Таблиця 11.3. Кошти на рахунках клієнтів, що надані в забезпечення зобов'язань за кредитними операціями

(тис. грн.)

	31.03.2020	31.12.2019
1 Кредитування:	94 566	176 347
1.1 кошти фізичних осіб	8 494	5 784
1.2 кошти юридичних осіб	86 072	170 563
2 Гарантії:	41 404	8 574
2.1 кошти юридичних осіб	41 047	8 217
2.2 кошти фізичних осіб	357	357
3 Аваль векселя:	10 157	10 157
3.1 кошти юридичних осіб	10 157	10 157
4 Усього	146 127	195 078

Примітка 12. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 12.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за тримісячний період, що завершився 31 березня 2020 року
(тис. грн.)

	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	Залишок на 01 січня 2020 року	-	5 971	5 971
2	Формування та/або збільшення резерву	-	(846)	(846)
3	Залишок на 31 березня 2020 року	-	5 125	5 125

Таблиця 12.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за тримісячний період, що завершився 31 березня 2019 року
(тис. грн.)

	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	Залишок на 01 січня 2019 року	-	6 581	6 581
2	Формування та/або збільшення резерву	-	(3 103)	(3 103)
3	Залишок на 31 березня 2019 року	-	3 478	3 478

Банком сформовані резерви за зобов'язаннями кредитного характеру, а саме зобов'язаннями за кредитами «овердрафт» фізичних та юридичних осіб, а також за гарантіями, наданими корпоративним клієнтам.

Примітка 13. Інші зобов'язання

Таблиця 13.1. Інші зобов'язання

	Примітка	31.03.2020	31.12.2019
1	Інші фінансові зобов'язання	20 178	17 010
1.1	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	4 794	5 523
1.2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2 203	9 994
1.3	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	11 523	-
1.4	Кредиторська заборгованість за позабалансовими операціями	1 569	1 461
	Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	-	10
1.5	Нараховані витрати за банківськими операціями	89	22
2	Інші нефінансові зобов'язання	25 083	17 086
2.1	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	16 361	9 916
2.2	Доходи майбутніх періодів	3 684	3 414
2.3	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	4 879	3 499
2.4	Інші нефінансові зобов'язання	159	257
3	Усього інших зобов'язань	45 261	34 096

До кредиторської заборгованості за операціями з іноземною валютою банк відносить залишки за операціями Казначейства з обміну іноземної валюти з іншими банками, розрахунки за якими не завершені.

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

Зареєстрований та сплачений акціонерний капітал Банку станом на 31 березня 2020 року становить 247592 тис. грн. (31.12.2019: 247592 тис. грн.), він розподілений на прості іменні акції в кількості 241553 штук номінальною вартістю 1025 гривень кожна.

				(тис. грн.)
		Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
1	Залишок на 01 січня 2020 року	242	247 592	247 592
2	Залишок на 31 березня 2020 року	242	247 592	247 592

Рішенням Комітету Національного банку з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 16.12.2019 №656 погоджено збільшення статутного капіталу Банку на суму 36948,18 тис. грн. до 284540,0 тис. грн. за рахунок додаткових внесків та надано попередню згоду на здійснення капіталізації Банку за спрощеною процедурою на вказану величину.

Позачерговими Загальними зборами акціонерів Банку 19.03.2020 (протокол №2020031902) прийняте рішення щодо збільшення статутного капіталу Банку на 36948175,00 грн. (Тридцять шість мільйонів дев'ятсот сорок вісім тисяч сто сімдесят п'ять грн. 00 коп.) шляхом розміщення 36047 (Тридцять шість тисяч сорок сім) штук простих іменних акцій ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" існуючої номінальної вартості 1025,00 грн. (Одна тисяча двадцять п'ять грн. 00 коп.) кожна.

Збільшення статутного капіталу здійснюється у порядку дії статті 3 Закону України "Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків".

Акції розміщуються з метою збільшення статутного капіталу Банку для забезпечення діяльності Банку. Залучені від розміщення акцій фінансові ресурси в розмірі 36948175,00 гривень Банк має намір використати наступним чином: 13,05 млн. грн. (35,0%) на відкриття нових відділень банку (+29 відділень, мережа до 100 відділень до кінця до 2022 року) та 23,8 млн. грн. (65,0%) на розвиток ІТ архітектури та системи платіжних терміналів самообслуговування клієнтів (у т.ч. модернізацію серверної та мережевої інфраструктури, впровадження системи електронного документообігу та BANK ID, придбання апаратно-програмних комплексів для реалізації інформаційного захисту (системи управління інформаційною безпекою)), згідно з затвердженою Стратегією розвитку Банку на 2020-2022 роки.

Згідно з Рішенням про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції), затвердженим позачерговими Загальними зборами акціонерів Банку 19.03.2020 (протокол №2020031902), акціонерами здійснені до статутного капіталу Банку додаткові внески у вигляді грошових коштів на суму 36948,18 тис. грн.

За акціями додаткової емісії у кількості 36047 шт. звіт ще не зареєстровано і ці акції в обігу не знаходяться.

Примітка 15. Процентні доходи та витрати

		(тис. грн.)	
		За тримісячний період, що завершився 31 березня 2020 року	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2019 року
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
<i>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю:</i>			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	52 905	37 991
2	Депозитні сертифікати НБУ	29 041	16 559
3	Боргові цінні папери	1 767	3 771
4	Кошти в інших банках	431	240
5	Кореспондентські рахунки в інших банках	104	104
6	Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	84 248	58 665
<i>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i>			
7	Боргові цінні папери	91	-
8	Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	91	-
9	Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	84 339	58 665
10	Усього процентних доходів	84 339	58 665
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
<i>Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю</i>			
11	Строкові кошти юридичних осіб	(10 273)	(7 858)
12	Строкові кошти фізичних осіб	(22 274)	(13 084)
13	Поточні рахунки	(7 732)	(6 671)
14	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(40 279)	(27 613)
15	Зобов'язання з оренди	(3 392)	-
16	Усього процентних витрат	(43 671)	(27 613)
17	Чистий процентний дохід/(витрати)	40 668	31 052

Примітка 16. Комісійні доходи та витрати

	(тис. грн.)	
	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2020 року	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2019 року
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:		
1 Розрахунково-касові операції	55 093	36 274
2 Кредитне обслуговування	865	198
3 За операціями на валютному ринку	7 467	5 531
4 Гарантії надані	1 385	1 066
5 Інші	295	108
6 Усього комісійних доходів	65 105	43 177
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:		
7 Розрахунково-касові операції	(3 127)	(2 216)
8 Послуги розрахункового банку за операціями з ПК	(2 103)	(1 516)
9 Інші	(187)	(62)
10 Усього комісійних витрат	(5 417)	(3 794)
11 Чистий комісійний дохід/витрати	59 688	39 383

Примітка 17. Інші операційні доходи

	(тис. грн.)	
	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2020 року	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2019 року
1 Дохід від операційного лізингу (оренди)	431	319
в т.ч. дохід від оренди інвестиційної нерухомості	25	-
2 Дохід від суборенди	264	229
3 Дохід за агентськими угодами	206	202
4 Компенсація понесених рекламних витрат	-	43
5 Дохід від продажу заставного майна	23	-
6 Переоцінка активу з права користування та орендного зобов'язання	375	-
7 Дохід від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	234	18
8 Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань, які обліковуються за амортизованою собівартістю	240	53
9 Штрафи, пені за кредитними операціями	123	35
10 Інші	152	7
11 Усього операційних доходів	2 048	906

Примітка 18. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 18.1. Витрати та виплати працівникам

		(тис. грн.)	
		За тримісячний період, що завершився 31 березня 2020 року	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2019 року
1	Заробітна плата та премії	56 681	35 922
2	Нарахування на фонд заробітної плати	8 748	5 647
3	Інші виплати працівникам	281	170
4	Усього витрат на утримання персоналу	65 710	41 739

Таблиця 18.2. Витрати на амортизацію

		(тис. грн.)	
		За тримісячний період, що завершився 31 березня 2020 року	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2019 року
1	Амортизація основних засобів	1 989	2 213
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	656	665
3	Амортизація активу з права користування	4 793	-
4	Усього витрат на амортизацію	7 438	2 878

Таблиця 18.3. Інші адміністративні та інші операційні витрати

		(тис. грн.)	
		За тримісячний період, що завершився 31 березня 2020 року	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2019 року
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	3 997	2 854
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	362	6 157
3	Професійні послуги	436	586
4	Витрати на маркетинг та рекламу	818	83
5	Витрати із страхування	8 343	5 483
6	Витрати на охорону	434	446
7	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	2 627	1 204
8	Господарські витрати	863	849
9	Витрати на комунальні послуги	1 250	1 558
10	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	1 335	1 248
11	Збиток від продажу необоротних активів, утримуваних для продажу	2 800	-
12	Витрати за агенськими угодами	5 635	4 103
13	Роялті	936	829
14	Штрафи	2 321	-
15	Інші:	833	408
16	Усього адміністративних та інших операційних витрат	32 990	25 808

Збільшення суми інших адміністративних та інших операційних витрат за звітний період 2020 року порівняно зі 2019 роком пов'язано зі зростанням витрат на маркетинг та рекламу, страхування, за агенськими угодами, на утримання основних засобів та нематеріальних активів та відображенням збитку від продажу необоротних активів, утримуваних для продажу.

Примітка 19. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 19.1. Витрати на сплату податку на прибуток

		(тис. грн.)	
		За тримісячний період, що завершився 31 березня 2020 року	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2019 року
1	Поточний податок на прибуток	1 025	-
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	119	536
2.1	виникнення чи списання тимчасових різниць	119	536
3	Усього витрати податку на прибуток	1 144	536

Таблиця 19.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

		(тис. грн.)	
		За тримісячний період, що завершився 31 березня 2020 року	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2019 року
1	Прибуток до оподаткування	6 239	2 688
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	1 123	484
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):			
3	Вплив витрат, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	28	52
4	Вплив витрат, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	(126)	-
5	Сума податку на прибуток (збиток)	1 025	536

Таблиця 19.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за тримісячний період, що завершився 31 березня 2020 року

		(тис. грн.)			
		Залишок на 01.01.2020	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупном у доході	Залишок на 31.03.2020
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди:	1 426	(119)	(12)	1 295
1.1	Основні засоби і нематеріальні активи	283	38	-	321
1.2	Інші активи	43	(6)	-	37
1.3	Інші зобов'язання	1 077	(151)	-	926
1.4	Переоцінка цінних паперів за справедливою вартістю з переоцінкою через інший сукупний дохід	23	-	(12)	11
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	1 426	(119)	(12)	1 295
3	Визнаний відстрочений податковий актив	1 426	(119)	(12)	1 295

Таблиця 19.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за тримісячний період, що завершився 31 березня 2019 року

		(тис. грн.)			
		Залишок на 01.01.2019	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупном у доході	Залишок на 31.03.2019
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	1 472	(536)	11	947
1.1	Основні засоби і нематеріальні активи	193	36	-	229
1.2	Інші активи	47	31	-	78
1.3	Переоцінка нерухомого майна, утримуваного на продаж	44	(44)	-	-
1.4	Інші зобов'язання	1 188	(559)	-	629
1.5	Переоцінка цінних паперів за справедливою вартістю з переоцінкою через інший сукупний дохід	-	-	11	11
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	1 472	(536)	11	947
3	Визнаний відстрочений	1 472	(536)	11	947

податковий актив

Примітка 20. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію

Таблиця 20.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію

(тис. грн.)

		За тримісячний період, що завершився 31 березня 2020 року	За тримісячний період, що завершився 31 березня 2019 року
1	Прибуток, що належить власникам простих акцій банку	5 095	2 152
2	Прибуток за звітний період	5 095	2 152
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	242	226
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію(в гривнях на акцію)	21,05	9,52

Банк не має розбавляючих потечієних простих акцій, тому показник чистого прибутку не відрізняється від показника скоригованого прибутку.

Примітка 21. Операційні сегменти

Інформація за операційними сегментами:

Сегмент – це відокремлюваний компонент банку, який надає продукти або послуги (операційний сегмент), або займається наданням продукції або послуг в окремому економічному регіоні (географічний сегмент) і зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінну від тих, які притаманні іншим сегментам. Інформація по сегментах, які отримують більшу частину свого доходу від третіх осіб, та доходи, результати діяльності або активи яких становлять не менше десяти процентів від усіх сегментів, подається окремо від інших сегментів.

В межах цієї фінансової звітності географічні сегменти банком не відображалися, оскільки банк не здійснює діяльність за межами України.

Основним форматом подання інформації за сегментами діяльності банку є подання інформації за операційними сегментами.

Банк веде свою діяльність у таких основних операційних сегментах:

- Послуги клієнтам - фізичним особам – надання банківських послуг приватним клієнтам: ведення поточних рахунків фізичних осіб, в тому числі з використанням платіжних карток, прийом вкладів (депозитів), послуги відповідального зберігання, надання кредитів.
- Обслуговування корпоративних клієнтів – здійснення розрахунково-касових операцій по поточних рахунках юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців, прийом депозитів (вкладів), надання овердрафтів, кредитів та інших послуг з кредитування, проведення операцій з іноземною валютою тощо.
- Операції з банками - відкриття та ведення кореспондентських рахунків банків, операції з купівлі-продажу готівкової та безготівкової іноземної валюти на МВРУ, операції з розміщення (залучення) коштів, купівлі-продажу облігацій банків, тощо.

Активами звітного сегмента визнаються активи, які використовуються для виконання звичайної діяльності і які можна прямо віднести до цього сегмента або обґрунтовано розподілити на цей сегмент. Активи сегмента не включають активи з податку на прибуток.

Зобов'язання сегмента – це зобов'язання, що виникають від звичайної діяльності сегмента і які можна прямо віднести на даний сегмент або можна обґрунтовано розподілити на сегмент. Зобов'язання сегмента не включають податкові зобов'язання з податку на прибуток.

Представлення сегментної інформації здійснено на основі методу нарахування доходів та витрат, оскільки такий підхід використовується в управлінському обліку.

Таблиця 21.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за тримісячний період, що завершився 31 березня 2020 року

	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти операцій/Нероз поділені	Усього (тис. грн.)
	послуги корпоративни м клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
Дохід від зовнішніх клієнтів:	70 059	49 243	30 330	1 860	151 492
1 Процентні доходи	27 394	25 511	29 576	1 858	84 339
2 Комісійні доходи	41 453	22 899	753	-	65 105
3 Інші операційні доходи	1 212	833	1	2	2 048
4 Усього доходів сегментів	70 059	49 243	30 330	1 860	151 492
5 Процентні витрати	(19 993)	(23 678)	-	-	(43 671)
6 Комісійні витрати	(50)	-	(5 367)	-	(5 417)
7 Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами	-	-	(8 935)	-	(8 935)
8 Чистий збиток/(прибуток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	468	468
9 Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	6 266	15 936	779	-	22 981
10 Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	3 729	3 473	4 026	253	11 481
11 Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(9 927)	(7 190)	249	-	(16 868)
12 Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	827	19	-	-	846
13 Витрати на виплати працівникам	(29 421)	(23 859)	(11 815)	(615)	(65 710)
14 Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(7 438)	(7 438)
15 Інші адміністративні та інші операційні витрати	(29 191)	(575)	(2 706)	(518)	(32 990)
16 РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток до оподаткування	(7 701)	13 369	6 561	(5 990)	6 239

Таблиця 21.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за тримісячний період, що завершився 31 березня 2019 року

	Найменування звітних сегментів			Інші сегмент и та операції /Нерозп оділені	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
					(тис. грн.)
Дохід від зовнішніх клієнтів:	53 541	27 701	17 735	3 771	102 748
1 Процентні доходи	29 610	8 381	16 903	3 771	58 665
2 Комісійні доходи	23 435	18 911	831	-	43 177
3 Інші операційні доходи	496	409	1	-	906
4 Усього доходів сегментів	53 541	27 701	17 735	3 771	102 748
5 Процентні витрати	(13 886)	(13 727)	-	-	(27 613)
6 Комісійні витрати	(63)	-	(3 731)	-	(3 794)
7 Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами	-	-	23	-	23
8 Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	2 333	8 771	548	-	11 652
9 Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	(224)	(63)	(128)	(29)	(444)
10 Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(6 147)	(7 095)	680	-	(12 562)
11 Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	3 128	(25)	-	-	3 103
11 Витрати на виплати працівникам	(20 986)	(12 848)	(6 724)	(1 181)	(41 739)
12 Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(2 878)	(2 878)
13 Інші адміністративні та операційні витрати	(23 844)	(884)	(344)	(736)	(25 808)
14 РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:					
Прибуток до оподаткування	(6 148)	1 830	8 059	(1 053)	2 688

Таблиця 21.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 березня 2020 року

		Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції/Нерозподілені	(тис. грн.) Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	654 681	272 108	702 065	789 913	2 418 767
2	Усього активів	654 681	272 108	702 065	789 913	2 418 767
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
3	Зобов'язання сегментів	873 018	1 098 030	11 523	123 285	2 105 856
4	Усього зобов'язань	873 018	1 098 030	11 523	123 285	2 105 856

Таблиця 21.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2019 року

		Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції/Нерозподілені	(тис. грн.) Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	646 085	252 209	1 411 586	683 800	2 993 680
2	Усього активів	646 085	252 209	1 411 586	683 800	2 993 680
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
3	Зобов'язання сегментів	1 576 339	1 110 512	-	36 017	2 722 868
4	Усього зобов'язань	1 576 339	1 110 512	-	36 017	2 722 868

Примітка 22. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Справедлива вартість - це ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передавання зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ринкова ціна фінансового інструмента.

Банк розраховує справедливую вартість фінансових інструментів виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та з використанням відповідних методик оцінки.

Фінансові інструменти, які обліковуються за справедливою вартістю або справедливою вартістю яких розкривається

Банк використовує наступну ієрархію визначення і розкриття справедливої вартості фінансових інструментів у відповідності до моделі оцінки:

1-й рівень: ринкові котирування (без коригувань) ідентичних активів або зобов'язань на активних ринках;

2-й рівень: методики оцінки, які в якості базових даних, що впливають на справедливую вартість, використовують дані з відкритих ринків, які отримані прямим або непрямим шляхом;

3-й рівень: методики оцінки, які використовують в якості базових даних, що впливають на справедливую вартість, неринкові дані.

Оцінка справедливої вартості на 2-му та 3-му рівні ієрархії справедливої вартості була розрахована з використанням метода дисконтованих грошових потоків.

- активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості

Банк вважає, що справедлива вартість ліквідних активів, таких як грошові кошти та еквіваленти, приблизно дорівнює їх балансовій вартості.

- заборгованість інших банків та перед іншими банками

Для активів з терміном до трьох місяців справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняною короткостроковістю цих фінансових інструментів.

- інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю

При визначенні справедливої вартості цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, банк використав всю наявну ринкову інформацію.

- фінансові активи та фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою вартістю

Справедлива вартість облігацій, що котируються, ґрунтується на котируваннях на звітну дату. Справедлива вартість інструментів, що не котируються та справедлива вартість яких не наближається до балансової, а саме кредитів клієнтам, довгострокова заборгованість інших банків, довгострокова заборгованість перед іншими банками, кошти клієнтів, оцінюється методом дисконтування майбутніх грошових потоків з використанням ставок, існуючих в цей момент по заборгованості з аналогічними умовами, видами валют, кредитним ризиком та строком погашення.

Таблиця 22.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань на 31 березня 2020 року

(тис. грн.)

		Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедливо-ва вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень 1)	модель оцінки, що використано-вус спостереж-ні дані (рівень 2)	модель оцінки, що використано-вус показники, не підтвержені ринковими даними (рівень 3)		
АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	1 059 289	--	1 059 289	1 059 289
1.1	готівкові кошти	-	421 787	-	421 787	421 787
1.2	кошти в Національному банку	-	59 841	-	59 841	59 841
1.3	депозитні сертифікати Національного банку України	-	520 263	-	520 263	520 263
1.4	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	57 398	-	57 398	57 398
2	Кредити, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	924 949	924 949	926 789
2.1	кредити юридичним особам	-	-	670 693	670 693	652 547
2.2	кредити фізичним особам- підприємцям	-	-	2 576	2 576	2 134
2.3	іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	1 615	1 615	1 644
2.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	250 065	250 065	270 464
3	Інвестиції в цінні папери	-	200 577	-	200 577	199 494
3.1	Облігації внутрішньої державної позики, що оцінюються за амортизованою вартістю	-	200 577	-	200 577	199 494
4	Інші фінансові активи	-	-	79 151	79 151	79 151
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	5 110	5 110	5 110
4.2	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	11 549	11 549	11 549
4.3	грошові кошти з обмеженим правом користування банку	-	-	38 983	38 983	38 983
4.4	інші фінансові активи	-	-	23 509	23 509	23 509

5	Інвестиційна нерухомість	-	21 003	-	21 003	21 003
6	Усього активів		1 280 869	1 004 100	2 284 969	2 264 723
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
7	Кошти клієнтів	-	1 971 834	-	2 606 985	1 965 923
7.1	державні позабюджетні фонди		89	-	89	89
7.2	інші юридичні особи	-	868 315	-	868 315	868 177
7.3	фізичні особи	-	1 103 430	-	1 103 430	1 097 657
8	Зобов'язання з оренди			89 009	89 009	89 009
9	Інші фінансові зобов'язання	-	-	20 178	20 178	20 178
9.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	2 203	2 203	2 203
9.2	кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою			11 523	11 523	11 523
9.3	інші фінансові зобов'язання	-	-	6 452	6 452	6 452
10	Усього зобов'язань	-	1 971 834	109 187	2 081 021	2 075 110

Таблиця 22.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань на 31 грудня 2019 року

		Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень 1)	модель оцінки, що використовує спостережені дані (рівень 2)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень 3)		
АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	1 699 470	-	1 699 470	1 699 470
1.1	готівкові кошти		327 312	-	327 312	327 312
1.2	кошти в Національному банку	-	60 689	-	60 689	60 689
1.3	депозитні сертифікати Національного банку України	-	1 256 964	-	1 256 964	1 256 964
1.4	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	54 505	-	54 505	54 505
2	Кредити, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	901 886	901 886	898 294
2.1	кредити юридичним особам	-	-	644 131	644 131	644 571
2.2	кредити фізичним особам- підприємцям	-	-	1 346	1 346	1 514
2.3	іпотечні кредити фізичних осіб			2 152	2 152	2 228
2.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	254 257	254 257	249 981
3	Інвестиції в цінні папери		198 751	-	198 751	197 929
3.1	Облігації внутрішньої державної позики, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		125 047	-	125 047	125 047
3.2	Облігації внутрішньої державної позики, що оцінюються за амортизованою вартістю		73 704	-	73 704	72 882
4	Інші фінансові активи	-	-	45 361	45 361	45 361
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	20	20	20
4.2	грошові кошти з обмеженим правом	-	-	39 428	39 428	39 428

	користування банку				
4.3	інші фінансові активи	-	5 913	5 913	5 913
5	Інвестиційна нерухомість	-	21 003	21 003	21 003
6	Усього активів		1 919 224	947 247	2 866 471
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
7	Кошти клієнтів	-	2 606 985	-	2 606 985
7.1	інші юридичні особи	-	1 493 802	-	1 493 802
7.2	фізичні особи	-	1 113 183	-	1 113 183
8	Зобов'язання з оренди		82 977	82 977	82 977
9	Інші фінансові зобов'язання	-	-	17 010	17 010
9.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	9 994	9 994
9.2	інші фінансові зобов'язання	-	-	7 016	7 016
10	Усього зобов'язань	-	2 606 985	99 987	2 706 972

Таблиця 22.3. Періодичні оцінки справедливої вартості на 31 березня 2020 року

Періодичні оцінки справедливої вартості є оцінками, що вимагаються або дозволені МСФЗ у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду. В таблиці нижче наведені рівні ієрархії справедливої вартості, до якого відносяться періодичні оцінки справедливої вартості:

Активи, що оцінюються за справедливою вартістю	рівень 1	рівень 2	рівень 3	(тис. грн.) Усього
Інвестиційна нерухомість	-	21 003	-	21 003
Всього справедлива вартість активів, що оцінюються на періодичній основі		21 003		21 003

За звітний період Банк не здійснював переведень між рівнями ієрархії справедливої вартості.

Таблиця 22.4. Методи оцінки та вхідні дані, які були використані в оцінці справедливої вартості станом на 31 березня 2020 року

Активи, що оцінюються за справедливою вартістю	Справедлива вартість	Метод оцінки	Використані вхідні дані
Інвестиційна нерухомість	21 003	Ринковий метод	Висновок незалежного оцінювача
Всього оцінена справедлива вартість на періодичній основі	21 003		

Таблиця 22.5. Методи оцінки та вхідні дані, які були використані в оцінці справедливої вартості станом на 31 грудня 2019 року

Активи, що оцінюються за справедливою вартістю	Справедлива вартість	Метод оцінки	Використані вхідні дані
Інвестиції в цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	125 047	Ринковий метод	Ціни котируваних ОВДП на ринку для аналогічних ОВДП
Інвестиційна нерухомість	21 003	Ринковий метод	Висновок незалежного оцінювача
Всього оцінена справедлива вартість на періодичній основі	146 050		

Примітка 23. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 23.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 березня 2020 року

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 26,7 %)	-	224	220
2	Інші активи	-	-	1
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 5,85 %)	14 530	24 180	33 108
4	Резерви за зобов'язаннями	-	3	-
5	Інші зобов'язання	-	4	3

Таблиця 23.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за тримісячний період, що завершився 31 березня 2020 року

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	17	17
2	Процентні витрати	(495)	(318)	(541)
3	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	(1)	-	-
4	Комісійні доходи	2	11	54
5	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	7	(1)
6	Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	-	(1)	2
7	Інші операційні доходи	-	4	2
8	Адміністративні та інші операційні витрати	(393)	(11 479)	(3 060)

Таблиця 23.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 березня 2020 року

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Невикористані кредитні лінії	-	322	11
2	Інші зобов'язання	-	4	3

Таблиця 23.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за тримісячний період, що завершився 31 березня 2020 року

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаними сторонами за звітний період	-	-	7
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	86	-

Таблиця 23.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2019 року

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 25,3 %)	-	310	213
2	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 6,59 %)	48 549	23 262	32 753
3	Резерви за зобов'язаннями	-	2	2
4	Інші зобов'язання	-	5	3

Таблиця 23.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за тримісячний період, що завершився 31 березня 2019 року

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	1	13
2	Процентні витрати	(196)	(372)	(345)
3	Чистий прибуток /збиток від операцій з іноземною валютою	-	-	(5)
4	Комісійні доходи	4	8	50
5	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	-	3
6	Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	-	1	-
7	Інші операційні доходи	-	3	2
8	Адміністративні та інші операційні витрати	(194)	(8 925)	(1 941)

Таблиця 23.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2019р.

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Невикористані кредитні лінії	-	252	119
2	Інші зобов'язання	-	5	3

Таблиця 23.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за тримісячний період, що завершився 31 березня 2019 року

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаними сторонами за звітний період	-	3	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	27

Таблиця 23.9. Виплати провідному управлінському персоналу

		(тис. грн.)			
		За тримісячний період, що завершився 31 березня 2020 року		За тримісячний період, що завершився 31 березня 2019 року	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам (10 осіб)	11 479	2 254	8 925	353

Примітка 24. Події після дати балансу

Враховуючи структуру та якісь активів ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» (далі – Банк), динаміку і структуру пасивів, високий рівень капіталізації, ліквідності та доходності тощо станом на дату затвердження звіту, негативний вплив наслідків спалаху гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2 на стабільність роботи Банку ми оцінюємо як помірний.

Вплив на обсяг резерву, роздрібний та корпоративний бізнеси є несуттєвим, що підтверджується практично повним обслуговуванням юридичними особами –позичальниками графіку погашення, мінімальною кількістю звернень на зміну графіків погашення кредитів. Динаміка відтоків коштів клієнтів є суттєво меншою, ніж були першочергові очікування і повністю покриваються високоліквідними активами.

Однак, враховуючи, що події кризи внаслідок спалаху коронавірусної хвороби COVID-19 можуть розгортатися швидко, з метою оцінки поточної ситуації, побудови належних прогнозів у подальшому, при потребі Банк буде регулярно відслідковувати міграцію та дефолти за кредитами, переглядати ризик-апетит Банку та проводити стрес-тестування ризиків з врахуванням обставин, спричинених COVID-19.

Керівному складу ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» не відомі інші факти або події, після дати балансу 01.04.2020 року, які могли б негативно вплинути на подальшу діяльність банку.

Затверджено до випуску та підписано

"14" травня 2020 року


Голова Правління З.П. Кот
Головний бухгалтер О.П. Літош

**ВИСНОВОК (ЗВІТ) ЩОДО ОГЛЯДУ
ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»,**

що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при реєстрації випуску, або випуску та проспекту емісії окремих видів цінних паперів, або звіту про результати розміщення акцій, станом на I квартал 2020 року

*Акціонерам та Наглядовій раді
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку*

Звіт щодо огляду проміжної скороченої фінансової звітності

Вступ

Ми провели огляд проміжної скороченої фінансової звітності, що додається, АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК» (далі – «Банк»), що складається з проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Балансу) станом на 31 березня 2020 року, проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, проміжного скороченого звіту про зміни у власному капіталі та проміжного скороченого звіту про рух грошових коштів за три місяці, що закінчилися зазначеною датою, і стислого викладу значущих облікових політик та інших пояснювальних приміток. Управлінський персонал Банку несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї проміжної скороченої фінансової звітності відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність» (далі – МСБО 34). Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цієї проміжної скороченої фінансової звітності на основі нашого огляду.

Обсяг огляду

Ми провели огляд відповідно до Міжнародного стандарту завдань з огляду 2410 «Огляд проміжної фінансової інформації, що виконується незалежним аудитором суб'єкта господарювання». Огляд проміжної фінансової інформації складається зі здійснення запитів в основному особам, які відповідають за фінансові та облікові питання, і застосування аналітичних та інших процедур огляду. Огляд значно менший за обсягом, ніж аудит, який проводиться відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, а отже, не дає нам змоги отримати впевненість у тому, що нам стане відомо про всі значні питання, які можна було б ідентифікувати під час аудиту. Відповідно ми не висловлюємо аудиторську думку.

Висновок

При виконанні нашого огляду нашої уваги не привернув жодний факт, який дає нам підстави вважати, що проміжна скорочена фінансова звітність, яка додається, не відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 березня 2020 року та його фінансові результати і грошові потоки за три місяці, які закінчилися на зазначену дату, відповідно до МСБО 34.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на примітку 24 «Події після дати балансу» до проміжної скороченої фінансової звітності Банку, в якій описано ситуацію щодо майбутньої невизначеності, пов'язаної з можливими негативними наслідками спалаху коронавірусної хвороби COVID-19, як на діяльність Банку, так і його контрагентів та життя Урядом України заходів, спрямованих на запобігання її подальшому виникненню і поширенню.

Наш висновок не було модифіковано з цього питання.

Телефон/факс • +38 044 501 25 31 • www.pkf.kiev.ua • E-mail: pkf@pkf.kiev.ua
ТОВ "ПКФ Україна" • вул. Б. Хмельницького, 52 Б (БЦ «Вектор»), 4 поверх • Київ • 01030 • Україна

ТОВ "ПКФ УКРАЇНА" є фірмою-членом ПКФ Інтернашнл Лімітед (PKF International Limited), мережі юридично незалежних фірм та не приймає на себе будь-якої відповідальності чи зобов'язання за дії чи бездіяльність будь-якої фірми або фірм, які є членами або кореспондентами.

Звіт про інші правові та регуляторні вимоги

Цей звіт складено у відповідності з Вимогами до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку у складі документів для реєстрації випуску, випуску та проспекту емісії окремих видів цінних паперів, звіту про результати розміщення акцій (крім цінних паперів інститутів спільного інвестування), затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 08.10.2013 №2187.

Зареєстрований та сплачений статутний капітал Банку станом на кінець дня 31 березня 2020 року складає 247 592 тис.грн. (247 591 825,00 грн.), а його розмір відповідає установчим документам. 27.05.2019 Національним банком погоджено Статут Банку з розміром статутного капіталу 247 591 825 тис. грн., дата державної реєстрації 30.05.2019 р.

Незареєстрований статутний капітал станом на кінець дня 31 березня 2020 року складає 36 948 тис.грн. (36 948 175,00 грн.).

На звітну дату на балансі Банку відсутні викуплені власні акції.

Станом на кінець дня 31 березня 2020 року регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності із вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року № 368, на підставі денного балансу (01 файл) становить 298 251 тис. грн., а балансовий (власний) капітал Банку (вартість чистих активів) становить 312 911 тис. грн.

Банк в рамках попереднього розміщення акцій розмістив 15 886 штук простих іменних акцій загальною номінальною вартістю 16 283 150,00 грн.

Інформація про документи, на підставі яких відбувалося відповідне збільшення статутного капіталу в результаті попереднього розміщення акцій Банку наведена нижче.

Рішенням Комітету Національного банку з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 11.01.2019 №04 погоджено збільшення акціонерами Банку статутного капіталу на суму 16 283 150,00 грн. до 247 591 825,00 грн. за рахунок додаткових внесків акціонерів Банку та надано попередню згоду на здійснення капіталізації за спрощеною процедурою на вказану величину.

Позачерговими Загальними зборами акціонерів Банку 22.03.2019 р. (протокол №2019032201) прийняте рішення збільшити статутний капітал Банку на 16 283 150,00 грн. до 247 591 825 грн. шляхом розміщення 15 886 штук акцій існуючої номінальної вартості 1 025,00 грн. за рахунок додаткових внесків.

На засіданні Наглядової Ради Банку 01.04.2019 р. (протокол №2019040101) затверджено результати емісії акцій банку та Звіт про результати емісії акцій (без здійснення публічної пропозиції) Банку: розміщено 15 886 штук простих акцій загальною номінальною вартістю 16 283 150,00 грн., тобто 100% від запланованого обсягу. Інформація про документи, на підставі яких відбувалося збільшення статутного капіталу наведена у Додатку 1.

Рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів від 22.05.2019 р. (протокол №2019052201) затверджено нову редакцію Статуту Банку з розміром статутного капіталу 247 591 825,00 тис. грн.

Рішенням Комітету Національного банку з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 16.12.2019 №656 погоджено збільшення акціонерами Банку статутного капіталу на суму 36 948 175,00 грн. до 284 540 000,00 грн. за рахунок додаткових внесків акціонерів Банку та надано попередню згоду на здійснення капіталізації за спрощеною процедурою на вказану величину.

Позачерговими Загальними зборами акціонерів Банку 19.03.2020 р. (протокол №2020031902) прийняте рішення збільшити статутний капітал Банку на 36 948 175,00 грн. до 284 540 000,00 грн. шляхом розміщення 36 047 штук акцій існуючої номінальної вартості 1025,0 грн. за рахунок додаткових внесків.

На засіданні Наглядової Ради Банку 01.04.2020 р. (протокол №2020040101) затверджено результати емісії акцій банку та Звіт про результати емісії акцій (без здійснення публічної пропозиції) Банку: розміщено 36 047 штук простих акцій загальною номінальною вартістю 36 948 175,00 грн., тобто 100% від запланованого обсягу. Інформація про документи, на підставі яких відбувалося збільшення статутного капіталу наведена у Додатку 2.

На дату складання цього звіту відповідні кошти в сумі 36 948 175,00 грн. обліковуються на рахунку бухгалтерського обліку 5004 «Внески за незареєстрованим статутним капіталом».

Банк станом на 31 березня 2020 року не здійснює реєстрацію першого випуску цінних паперів.

Банк станом на 31 березня 2020 року не здійснює реєстрацію випуску облігацій.

Банк станом на 31 березня 2020 року не здійснює реєстрацію випуску іпотечних цінних паперів.

Станом на 31 березня 2020 р. структура фінансових інвестицій Банку представлена наступним чином:

- депозитні сертифікати Національного банку України балансовою вартістю 520 263 тис. грн.;
- облігації внутрішньої державної позики балансовою вартістю 199 494 тис. грн.;
- інвестиції в капітал (акції) АТ "ФБ "ПФТС" на суму 60 тис. грн.

Склад та структура фінансових інвестицій Банку, на нашу думку, не несуть загрози діяльності Банку у майбутньому.

Всі події після звітної дати, які є суттєвими, та мали місце до дати затвердження звітності Банком, належним чином розкриті у звітності Банку, у тому числі у примітці 24 «Події після дати балансу» до проміжної скороченої фінансової звітності.

Ми не знайшли свідчень про існування фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банку крім тих, які розкриті Банком у фінансовій звітності.

Ми не маємо свідчень щодо складання Банком станом на 31 березня 2020 року іншої фінансової звітності відповідно до законів України та нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, крім цієї звітності, що є предметом нашого огляду.

Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму:

а) повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПКФ УКРАЇНА" (Ідентифікаційний код юридичної особи 34619277)

б) номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України (далі - АПУ):

- аудиторська фірма внесена до Розділу "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес" реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності. Номер реєстрації у Реєстрі 3886.

в) номер, серія, дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, виданого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку:

- Ведення реєстру скасовано рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 04.12.2018 № 845.

г) прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих АПУ:

- Білобловський Святослав Володимирович; сертифікат аудитора банків № 0072 від 29.10.2009 р., номер реєстрації у реєстрі аудиторів 100190.

г) місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:

- вул. Б. Хмельницького, 52 ЛІТ.Б, 4 поверх, місто Київ, Україна.

Основні відомості про умови договору на проведення огляду:

а) дата та номер договору на проведення огляду:

- договір № 32 від 07.05.2020 р.

б) дата початку та дата закінчення проведення огляду:

- дата початку огляду: 07.05.2020 р.
- дата закінчення огляду: 15.05.2020 р.

Партнер із завдання
номер реєстрації у Реєстрі аудиторів 100190

Від ТОВ "ПКФ УКРАЇНА" Директор



С.В. Білобловський

І.О. Каштанова

15 травня 2020 року

місто Київ, Україна