

## **ПАТ “БАНК ВОСТОК”**

**Проміжна скорочена фінансова звітність  
за Міжнародними стандартами  
фінансової звітності  
30 червня 2020 року**

## ЗМІСТ

### Проміжна скорочена фінансова звітність

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан .....	1
Проміжний скорочений звіт про прибутки та збитки та інші сукупні доходи .....	2
Проміжний скорочений звіт про зміни капіталу .....	3
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів .....	4

### Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності

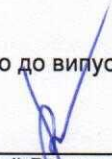
1	Вступ .....	5
2	Умови, в яких працює Банк.....	5
3	Основні принципи облікової політики .....	7
4	Застосування нових стандартів та поправок до них .....	7
5	Грошові кошти та їх еквіваленти .....	8
6	Заборгованість інших банків.....	9
7	Кредити та аванси клієнтам.....	11
8	Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.....	19
9	Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю.....	20
10	Активи з права користування та зобов'язання з оренди .....	21
11	Інші фінансові та нефінансові активи .....	22
12	Заборгованість перед іншими банками .....	23
13	Поточні рахунки та депозити .....	24
14	Інші залучені кошти .....	25
15	Узгодження зобов'язань, які виникають у результаті фінансової діяльності .....	26
16	Акціонерний капітал .....	26
17	Доходи та витрати за виплатами та комісійними .....	27
18	Витрати, пов'язані з персоналом .....	27
19	Інші адміністративні та інші операційні витрати .....	28
20	Інший операційний дохід.....	28
21	Операції з пов'язаними сторонами .....	29
23	Події після дати балансу.....	32

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

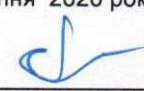
## Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан

<i>тисячах гривень</i>	Прим.	30 червня 2020 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2019 року
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	1 020 576	893 484
Залишки на рахунках у Національному банку України		580 711	407 234
Заборгованість інших банків	6	1 764 419	819 566
Кредити та аванси клієнтам	7	6 150 658	6 523 854
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	8	407 621	421 012
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	9	2 351 892	1 191 563
Відстрочений податковий актив		4 138	2 494
Приміщення, обладнання та нематеріальні активи		137 652	139 234
Активи з права користування	10	78 345	75 430
Інші фінансові та нефінансові активи	11	373 556	217 012
<b>ВСЬОГО АКТИВІВ</b>		<b>12 869 568</b>	<b>10 690 883</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Заборгованість перед іншими банками	12	339 466	216 421
Поточні рахунки	13	8 246 807	6 454 700
Депозити	13	2 670 122	2 500 114
Зобов'язання з оренди		76 193	73 752
Інші залучені кошти	14	376 301	355 854
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання		96 662	99 825
Поточні зобов'язання за податком на прибуток		6 871	12 096
Субординований борг		104 315	92 455
<b>ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>		<b>11 916 737</b>	<b>9 805 217</b>
<b>КАПІТАЛ</b>			
Акціонерний капітал	16	795 914	639 104
Емісійні витрати		(278)	(278)
Нерозподілений прибуток		122 493	213 355
Резервний фонд		31 496	23 218
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		3 206	10 267
<b>ВСЬОГО КАПІТАЛУ</b>		<b>952 831</b>	<b>885 666</b>
<b>ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ</b>		<b>12 869 568</b>	<b>10 690 883</b>

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 28 липня 2020 року.

  
 Морохівський Вадим Вікторович  
 Голова Правління



  
 Сюзова Олена Петрівна  
 Головний бухгалтер

## ПАТ "БАНК ВОСТОК"

## Проміжний скорочений звіт про прибутки та збитки та інші сукупні доходи

тисячах гривень	Звітний період (без аудиторської перевірки)		Попередній період (без аудиторської перевірки)		
	Прим.	За період з 01 квітня по 30 червня 2020р.	Наростаючим підсумком із початку 2020р. до 30 червня 2020р.	За період з 01 квітня по 30 червня 2019р.	Наростаючим підсумком із початку 2019р. до 30 червня 2019р.
Процентні доходи		289 426	610 304	287 254	564 494
Процентні витрати		(119 467)	(264 214)	(124 164)	(253 974)
<i>Чистий процентний дохід до збитків від знецінення/(відновлення) за активами за якими нараховуються проценти</i>		169 959	346 090	163 090	310 520
Ефект первинного визнання активів за якими нараховуються проценти		5 446	15 861	6 085	10 783
(Збитки від знецінення) /відновлення резервів на знецінення за активами за якими нараховуються проценти		3 356	(15 616)	(6 436)	(15 342)
<b>Чистий процентний дохід</b>		<b>178 761</b>	<b>346 335</b>	<b>162 739</b>	<b>305 961</b>
Доходи за послугами та комісійними	17	159 494	320 974	125 935	239 005
Витрати за послугами та комісійними	17	(58 429)	(118 373)	(47 172)	(86 890)
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами		(2 093)	14 395	3 525	7 108
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		8 159	23 401	10 024	22 930
Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(9 687)	1 497	(7 042)	(14 875)
Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, нижчою, ніж ринкова		88	348		
Результат від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів		(11 165)	(25 087)	(2 392)	(14 554)
Чистий прибуток/(збиток) від вибуття фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартості через інший сукупний дохід		561	3 932	-	-
Чистий (збиток)/ прибуток від (збільшення)/ зменшення резервів за іншими фінансовими активами/зобов'язаннями		(269)	(24)	(105)	(31)
Інший операційний дохід	20	494	674	964	3 461
<b>Чистий непроцентний дохід</b>		<b>87 153</b>	<b>221 737</b>	<b>83 737</b>	<b>156 154</b>
Витрати, пов'язані з персоналом	18	(106 222)	(233 223)	(104 686)	(198 863)
Витрати зносу та амортизації		(28 986)	(57 752)	(32 944)	(43 969)
Адміністративні та інші операційні витрати	19	(92 269)	(186 612)	(79 495)	(161 075)
<b>Прибуток до оподаткування</b>		<b>38 437</b>	<b>90 485</b>	<b>29 351</b>	<b>58 208</b>
Податок на прибуток		(6 889)	(16 259)	(3 000)	(8 500)
<b>ПРИБУТОК ЗА ЗВІТНИЙ ПЕРІОД</b>		<b>31 548</b>	<b>74 226</b>	<b>26 351</b>	<b>49 708</b>
<b>Інший сукупний дохід / (збиток):</b>					
Прибуток / (збиток) від зміни у справедливій вартості інвестицій інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		1 486	(8 611)	(4)	(2)
Податок на прибуток, відображений безпосередньо в іншому сукупному доході		(268)	1 550	1	-
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>		<b>1 218</b>	<b>(7 061)</b>	<b>(3)</b>	<b>(2)</b>
<b>ВСЬОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ ЗА ЗВІТНИЙ ПЕРІОД</b>		<b>32 766</b>	<b>67 165</b>	<b>26 348</b>	<b>49 706</b>


Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 28 липня 2020 року.

Мороховський Вадим Вікторович  
Голова ПравлінняСюскова Олена Петрівна  
Головний бухгалтер


**ПАТ «БАНК ВОСТОК»**  
**Проміжний скорочений звіт про зміни капіталу**

	Прим.	Акціонерний капітал	Емісійні витрати	Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Резервний фонд	Нерозподі- лений прибуток	Всього
<i>тисячах гривень</i>							
<b>Залишок на 1 січня 2019 року</b>		<b>523 110</b>	<b>(182)</b>	<b>3</b>	<b>17 108</b>	<b>170 371</b>	<b>710 410</b>
Прибуток за 6 місяців до 30 червня 2019 року		-	-	-	-	49 708	49 708
Збиток від зміни у справедливій вартості інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за 6 місяців до 30 червня 2019 року		-	-	(2)	-	-	(2)
Податок на прибуток, визнаний у складі капіталу за 6 місяців до 30 червня 2019 року		-	-	1	-	-	1
Інший сукупний дохід за 6 місяців до 30 червня 2019 року		-	-	(1)	-	-	(1)
Відрахування до резервного фонду	16	-	-	-	6 110	(6 110)	-
Внески за незареєстрованим статутним капіталом	16	115 994	-	-	-	(115 994)	-
<b>Всього сукупного доходу за 6 місяців до 30 червня 2019 року</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1)</b>	<b>-</b>	<b>49 708</b>	<b>49 707</b>
<b>Залишок за 6 місяців до 30 червня 2019 року</b>		<b>639 104</b>	<b>(182)</b>	<b>2</b>	<b>23 218</b>	<b>97 975</b>	<b>760 117</b>
<b>Залишок на 31 грудня 2019 року</b>		<b>639 104</b>	<b>(278)</b>	<b>10 267</b>	<b>23 218</b>	<b>213 355</b>	<b>885 666</b>
Прибуток за 6 місяців до 30 червня 2020 року		-	-	-	-	74 226	74 226
Збиток від зміни у справедливій вартості інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за 6 місяців до 30 червня 2020 року		-	-	(8 611)	-	-	(8 611)
Податок на прибуток, визнаний у складі капіталу за 6 місяців до 30 червня 2020 року		-	-	1 550	-	-	1 550
Інший сукупний дохід за 6 місяців до 30 червня 2020 року		-	-	(7 061)	-	-	(7 061)
Відрахування до резервного фонду	16	-	-	-	8 278	(8 278)	-
Внески за незареєстрованим статутним капіталом	16	156 810	-	-	-	(156 810)	-
<b>Всього сукупного доходу за 6 місяців до 30 червня 2020 року</b>		<b>795 914</b>	<b>(278)</b>	<b>3 206</b>	<b>31 496</b>	<b>122 493</b>	<b>952 831</b>

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 28 липня 2020 року.

  
 Морохівський Вадим Вікторович  
 Голова Правління




  
 Сюскова Олена Петрівна  
 Головний бухгалтер

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

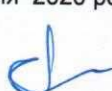
## Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом

	Прим.	6 місяців до 30 червня 2020 року (без аудиторської перевірки)	6 місяців до 30 червня 2019 року (без аудиторської перевірки)
<i>У тисячах гривень</i>			
<b>Грошові потоки від операційної діяльності</b>			
Проценти отримані		634 934	837 990
Проценти сплачені		(256 823)	(374 833)
Виплати та комісійні отримані		322 404	384 100
Виплати та комісійні сплачені		(127 410)	(143 426)
Дохід, отриманий від операцій з похідними фінансовими інструментами		14 395	18 408
Дохід, отриманий від операцій з іноземною валютою		23 401	37 051
Інший операційний дохід отриманий		21 695	(6 796)
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені		(187 749)	(164 418)
Виплати персоналу		(234 819)	(190 060)
Податок на прибуток сплачений		(21 579)	(11 667)
<b>Грошові кошти, отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>188 449</b>	<b>106 702</b>
<i>Чисте (збільшення)/зменшення:</i>			
- заборгованості інших банків		283 081	(846)
- кредитів та авансів клієнтам		685 247	(360 972)
- інших фінансових активів та інших активів		(121 260)	(30 342)
<i>Чисте збільшення/зменшення:</i>			
- заборгованості перед іншими банками		92 039	(316 174)
- поточних рахунків		1 541 897	263 339
- депозитів		(67 323)	381 918
- інших фінансових зобов'язань та інших зобов'язань		2 761	(2 527)
<b>Чисті грошові кошти, отримані від (використані в) операційної діяльності</b>		<b>2 604 890</b>	<b>41 097</b>
<b>Грошові потоки від інвестиційної діяльності</b>			
Придбання приміщень, обладнання та нематеріальних активів		(34 810)	(26 400)
Придбання інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(133 505)	-
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		148 710	47
Придбання інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю		(86 525 000)	(52 237 686)
Надходження від погашення інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю		85 360 000	52 200 326
<b>Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності</b>		<b>(1 184 605)</b>	<b>(63 713)</b>
<b>Грошові потоки від фінансової діяльності</b>			
Надходження від інших залучених коштів		-	213 732
Повернення інших залучених коштів		(26 498)	-
Погашення орендного зобов'язання		(27 863)	(20 769)
<b>Чисті грошові кошти, використані в фінансовій діяльності</b>		<b>(54 361)</b>	<b>192 963</b>
<b>Вплив зміни курсів обміну на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		<b>119 771</b>	<b>(59 254)</b>
<b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>1 485 694</b>	<b>111 095</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		1 705 436	1 622 604
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року</b>	<b>5</b>	<b>3 191 130</b>	<b>1 733 699</b>

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 28 липня 2020 року.

  
Мороховський Вадим Вікторович  
Голова Правління



  
Сюскова Олена Петрівна  
Головний бухгалтер

## **Вступ**

Ця проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність» за 6 місяців до 30 червня 2020 року для ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК» (далі – «Банк»).

Банк був заснований 23 квітня 2002 року та зареєстрований Національним банком України (далі - НБУ) 17 жовтня 2002 року як ЗАТ «Агробанк». У грудні 2006 року Банк увійшов до складу Home Credit Group. 27 березня 2009 року Банк був перереєстрований у відкрите акціонерне товариство, а 27 травня 2010 року – у публічне акціонерне товариство.

21 грудня 2011 року 100% акцій Банку придбала група юридичних та фізичних осіб. Протягом 2012 року відбулись зміни у складі акціонерів. Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років, 100% акцій Банку належить ТОВ «Восток Капітал».

Основними бенефіціарними власниками Банку є пан В.М.Костельман, пан В.В.Мороховський, пані Л.С.Мороховська.

Банк надає банківські послуги фізичним та юридичним особам, у тому числі здійснює залучення депозитів та надання кредитів, інвестиції у цінні папери, перекази платежів по Україні та за кордон, обмін валют та інші послуги. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво №157 від 19 листопада 2012 р.), що діє відповідно до Закону № 4452-VI «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує повернення вкладникам депозитів до 200 тисяч гривень на одну особу у випадку прийняття рішення Національним банком України про віднесення банку до категорії неплатоспроможних та початку процедури виведення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб банку з ринку.

Станом на 30 червня 2020 року Банк мав 39 відділень у Дніпропетровській, Одеській, Херсонській, Миколаївській, Львівській, Черкаській, Київській, Харківській, Полтавській, Запорізькій та Сумській областях. Для порівняння: станом на 31 грудня 2019 року Банк мав 40 відділень у Дніпропетровській, Одеській, Херсонській, Миколаївській, Львівській, Черкаській, Київській, Харківській, Полтавській, Запорізькій та Сумській областях.

В зв'язку із заходами попередження поширення коронавірусу «COVID 19», в березні 2020 року було припинено діяльність 1 відділення, та призупинена діяльність 8 відділень у містах Київ, Одеса та Харків. При цьому клієнтів Банку було перенаправлено на обслуговування в інші відділення Банку, які працюють в цих містах. Станом на 30 червня 2020 року було поновлено роботу всіх відділень ПАТ «БАНК ВОСТОК» зі встановленням технічних перерв для проведення профілактичних заходів у приміщеннях відділень (дезінфекція, обробка поверхонь).

Банк зареєстрований за адресою: вул. Курсантська 24, Дніпро, Україна. Підрозділи головного офісу Банку розташовані за адресою: вул. Канатна, 1-Б, Одеса, Україна, а також Крутогірний узвіз, 12, Дніпро, Україна.

**Валюта подання.** Цю фінансову звітність подано в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

## **Умови, в яких працює Банк**

Починаючи з 2016 року, українська економіка демонструвала ознаки стабілізації після років політичної та економічної напруги. У 2019 році українська економіка продовжувала відновлюватись та досягла зростання реального ВВП у розмірі близько 3.6% (2018: 3.3%), мала невисокий рівень інфляції у розмірі 4.1% (2018: 9.8%), а також продемонструвала стабілізацію національної валюти (зміцнення національної валюти приблизно на 5% щодо долару США та на 11% щодо євро у порівнянні із середніми показниками за попередній рік).

Україна продовжує обмежувати свої політичні та економічні зв'язки із Росією, беручи до уваги анексію Криму, автономної республіки у складі України, а також збройний конфлікт із сепаратистами у деяких районах Луганської та Донецької областей. В результаті цього українська економіка продовжує переорієнтовуватись на ринок Європейського Союзу («ЄС»), реалізуючи весь потенціал Поглибленої та всеосяжної зони вільної торгівлі із ЄС.

Для подальшого сприяння провадження господарської діяльності в Україні НБУ, починаючи з 20 червня 2019 року, ліквідував вимогу щодо обов'язкового продажу надходжень в іноземній валюті, відмінив усі ліміти на репатріацію дивідендів із липня 2019 року та поступово знижував свою облікову ставку, вперше за останні два роки, з 18% в квітні 2019 року до 11% у січні 2020 року.

## **2 Умови, в яких працює Банк (продовження)**

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

Усі новобрані органи влади продемонстрували свої наміри у питаннях запровадження реформ для стимуляції економічного зростання із одночасним забезпеченням макро-фінансової стабільності та лібералізацією економічного середовища. Ці зміни призвели, окрім іншого, до підвищення довгострокового рейтингу дефолту емітента в іноземній та національній валюті, присвоєного Україні рейтинговим агентством Fitch, із показника «В-» до «В», із позитивним прогнозом.

Подальше економічне зростання залежить, великою мірою, від успіху українського уряду в реалізації запланованих реформ та ефективного співробітництва з Міжнародним валютним фондом («МВФ»).

Крім цього, на початку 2020 року у світі став швидко поширюватися новий коронавірус (COVID-19), що призвело до того, що Всесвітня організація охорони здоров'я («ВООЗ») у березні 2020 року оголосила про початок пандемії. Заходи, які вживають багато країн для стримування поширення COVID-19, призводять до значних операційних складнощів для багатьох компаній і завдають істотного впливу на світові фінансові ринки. Оскільки ситуація швидко розвивається, COVID-19 може істотно вплинути на діяльність багатьох компаній у різних секторах економіки, включно, але не обмежуючись, порушенням операційної діяльності у результаті призупинення або закриття виробництва, порушенням ланцюгів постачань, карантинном персоналу, зниженням попиту та труднощами з отриманням фінансування. Окрім того, Банк може зітхнутися з іще більшим впливом COVID-19 у результаті його негативного впливу на глобальну економіку та основні фінансові ринки. Істотність впливу COVID-19 на операційну діяльність Банку великою мірою залежить від тривалості та поширення впливу вірусу на світову та українську економіку.

У зв'язку із загрозою поширення вірусу в Україні, Кабінет Міністрів України у березні 2020 року запровадив обмежувальні заходи для населення, зокрема загальнонаціональний карантин, та рекомендував підприємствам та компаніям перевести співробітників на віддалену роботу. В свою чергу, Банк також запровадив певні обмеження у роботі, зокрема, було тимчасово призупинено роботу деяких відділень Банку, введені певні обмеження щодо обслуговування клієнтів у приміщеннях Банку, значну частину співробітників Банку переведено у режим віддаленої роботи. Станом на 30 червня 2020 року обмежувальні заходи введені керівництвом Банку продовжують діяти. Окрім зазначених обмежень, на дату випуску цієї фінансової звітності діяльність Банку не зазнала суттєвого впливу. Керівництво Банку продовжує контролювати ситуацію в оперативному режимі та вживати певних профілактичних заходів для вчасного виявлення, мінімізації та подолання можливих негативних наслідків у майбутньому. Зокрема, було призупинено кредитування клієнтів тих секторів економіки, які на думку керівництва зазнають суттєвого негативного впливу внаслідок поширення пандемії, проводиться активна роботи з клієнтами Банку щодо моніторингу та своєчасного виявлення можливих проблем з обслуговування існуючих кредитів та авансів виданих клієнтам з метою оперативного реагування та управління проблемною заборгованістю. Ці та інші заходи, які вживаються керівництвом, є частиною заходів контролю з управління ліквідністю та відповідного реагування на поточну ситуацію. Керівництво вважає, що запроваджені заходи щодо управління ризиками дозволять оперативно реагувати на поточні та майбутні економічні виклики та мінімізувати будь-які можливі несприятливі наслідки поточної ситуації на діяльність Банку в осяжному майбутньому.



### **3 Основні принципи облікової політики**

**Заява про відповідність.** Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (надалі – «МСБО»), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (надалі – «КТМФЗ»).

Цю фінансову звітність подано в тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше.

**Безперервність діяльності.** Керівництво підготувало цю фінансову звітність на основі припущення, що Банк здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати діяльність Банку в Україні. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності капіталу, наміри акціонерів надавати підтримку Банку, а також історичний досвід, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть рефінансовані у ході звичайної господарської діяльності.

**Основа подання інформації.** Ця проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність». Ця проміжна скорочена фінансова звітність повинна читатися разом із річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2019 року.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, за виключенням певних фінансових інструментів. Нижче наведено основні принципи облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. У цієї фінансової звітності за 3 місяці до 30 червня 2020 року, були використані ті ж самі принципи облікової політики, оцінки та припущення і методи розрахунку, що і при підготовці фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року.

Підготовка фінансової звітності згідно МСФЗ потребує використання оцінок та припущень. Також вона потребує від керівництва використовувати професійні судження у процесі застосування облікової політики Банку.

### **4 Застосування нових стандартів та поправок до них**

#### **Нові МСФЗ та опправки до них, які вступили в силу по відношенню до поточного року**

Застосування наведених нижче поправок до стандартів не завдало жодного впливу на фінансовий стан або показники діяльності Банку, і не призвело до суттєвих змін в обліковій політиці Банку та сумах, відображених за поточний звітний період або попередні роки:

- Поправки до МСФЗ 3 «Визначення бізнесу»;
- Поправки до МСБО 1 та МСБО 8 «Визначення суттєвості»;
- Поправки до концептуальних основ фінансової звітності «Поправки до посилань концептуальних основ стандартів МСФЗ»;
- Щорічне удосконалення МСФЗ за період 2010-2012, Поправки до МСБО 1 «Класифікація зобов'язань на поточні та довгострокові»;
- Поправки до МСФО 9, МСБО 39 та МСФЗ 7 «Реформа відсоткової ставки та її вплив на фінансову звітність».

**4 Застосування нових стандартів та поправок до них (продовження)****Стандарти і тлумачення випущені, але які ще не набули чинності**

Наведені нижче нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення ще не є чинними на 01 січня 2020 року та не були застосовані при складанні цієї фінансової звітності. Банк планує застосовувати їх тоді, коли вони набудуть чинності.

Очікується, що нижчезазначені стандарти не матимуть суттєвий вплив на фінансову звітність Банку у період їх першого застосування. Нові чи змінені стандарти та тлумачення, подані далі, як очікується, не матимуть значного впливу на фінансову звітність Банку:

<b>Стандарти/тлумачення</b>	<b>Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після</b>
МСФЗ 17 «Страхові контракти»	1 січня 2023 року
Поправки до МСФЗ 10 та МСБО 28 «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою компанією або спільним підприємством»	Дата не визначена

**5 Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей підготовки звіту про рух грошових коштів становили:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>6 місяців до 30 червня 2020 року (без аудиторської і перевірки)</b>	<b>31 грудня 2019 року</b>	<b>6 місяців до 30 червня 2019 року (без аудиторської перевірки)</b>
Грошові кошти	1 020 576	893 484	127 092
Залишки на рахунках у Національному банку України	580 711	407 234	173 477
Кореспондентські рахунки в інших банках	1 589 843	404 718	1 185 125
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей підготовки звіту про рух грошових коштів</b>	<b>3 191 130</b>	<b>1 705 436</b>	<b>1 485 694</b>

## 6 Заборгованість інших банків

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2020 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2019 року
Кореспондентські рахунки в інших банках	1 594 002	406 910
Строкові розміщення коштів в інших банках	175 378	416 218
За вирахуванням резерву на знецінення	(4 961)	(3 562)
<b>Всього заборгованості інших банків</b>	<b>1 764 419</b>	<b>819 566</b>

Заборгованість інших банків є незабезпеченою.

Аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 30 червня 2020 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Кореспондентські рахунки в інших банках	Строкові розміщення коштів в інших банках	Всього
<b>Перша стадія резервування</b>			
Рейтинг від AA- до AA+	1 184 983	174 621	1 359 604
Рейтинг від BB- до BBB+	371 097	90	371 187
Рейтинг від B- до B+	23 737	300	24 037
Рейтинг від C до CCC+	12 762	267	13 029
Не мають рейтингу	-	100	100
<b>Всього перша стадія резервування</b>	<b>1 592 579</b>	<b>175 378</b>	<b>1 767 957</b>
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 1)</b>	<b>(3 482)</b>	<b>(56)</b>	<b>(3 538)</b>
<b>Третя стадія резервування</b>			
- строк погашення не настав	1 424	-	1 424
- прострочені понад 360 днів	-	-	-
<b>Всього третя стадія резервування</b>	<b>1 424</b>	<b>-</b>	<b>1 424</b>
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 3)</b>	<b>(1 424)</b>	<b>-</b>	<b>(1 424)</b>
Мінус резерв на знецінення коштів в інших банках	(4 906)	(56)	(4 962)
<b>Всього заборгованості інших банків</b>	<b>1 589 097</b>	<b>175 322</b>	<b>1 764 419</b>

Кредитні рейтинги базуються на рейтингах міжнародної рейтингової агенції Standard & Poor's, за умови їх наявності, або на рейтингах міжнародних рейтингових агенцій Fitch та Moody's, трансформованих до найближчого еквівалента за шкалою рейтингів Standard & Poor's.

## 6 Заборгованість інших банків (продовження)

Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2019 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Кореспон- дентські рахунки в інших банках	Строкові розміщення коштів в інших банках	Всього
<b>Перша стадія резервування</b>			
Рейтинг від AA- до AA+	287 357	36 192	323 549
Рейтинг від BB- до BBB+	104 248	189 839	294 087
Рейтинг від B- до B+	3 655	400	4 055
Рейтинг від C до CCC+	10 366	245	10 611
Не мають рейтингу	-	189 542	189 542
<b>Всього перша стадія резервування</b>	<b>405 626</b>	<b>416 218</b>	<b>821 844</b>
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 1)</b>	<b>(908)</b>	<b>(1 370)</b>	<b>(2 278)</b>
<b>Третя стадія резервування</b>			
- строк погашення не настав	1 284	-	1 284
<b>Всього третя стадія резервування</b>	<b>1 284</b>	<b>-</b>	<b>1 284</b>
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 3)</b>	<b>(1 284)</b>	<b>-</b>	<b>(1 284)</b>
Мінус резерв під очікувані кредитні збитки за коштами в інших банках	(2 192)	(1 370)	(3 562)
<b>Всього заборгованості інших банків</b>	<b>404 718</b>	<b>414 848</b>	<b>819 566</b>

На 30 червня 2020 року Банк розмістив кошти до вирахування резервів на рахунках у 5 банках-контрагентах у сумі 1 759 884 тисяч гривень (на 31 грудня 2019 році – у 5 банках-контрагентах у сумі 812 565 тисяч гривень), що становить 99,46% заборгованості інших банків (на 31 грудня 2019 року – 98,72%).

## 7 Кредити та аванси клієнтам

Загальний залишок кредитів та авансів, наданих Банком клієнтам, на 99,0% складається з позик і авансів, наданих юридичним особам які оцінюються за амортизованою вартістю, на 1,0% - з кредитів та авансів, наданих фізичним особам які оцінюються за амортизованою вартістю.

Кредити, надані клієнтам, представлені наступним:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>30 червня 2020 року (без аудиторської перевірки)</b>	<b>31 грудня 2019 року</b>
Кредити юридичним особам	6 294 529	6 660 634
Кредити фізичним особам:		
– споживчі кредити	30 429	53 442
– кредити за кредитними картами	29 745	22 659
– іпотечні кредити	25 331	27 430
– кредити на придбання автомобіля	244	152
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам до знецінення</b>	<b>6 380 278</b>	<b>6 764 317</b>
Мінус: резерв на знецінення кредитів	(229 621)	(240 463)
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>6 150 658</b>	<b>6 523 854</b>

## 7 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Протягом 6 місяців до 30 червня 2020 року у сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам відбулися такі зміни:

	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
<b>Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2020 р.</b>	<b>238 616</b>	<b>769</b>	<b>1 033</b>	<b>45</b>	<b>-</b>	<b>240 463</b>
Резерв / (зменшення резерву) на знецінення протягом звітного періоду	5 053	1 889	978	17	-	7 937
Коригування резерву внаслідок погашення за РОСІ - кредитом	20	-	-	-	-	20
Коригування відсотків	(17 557)	-	-	-	-	(17 557)
Суми, списані протягом звітного періоду як безнадійні	(1 186)	-	(56)	-	-	(1 242)
<b>Резерв на знецінення кредитів на 30 червня 2020 р.</b>	<b>224 946</b>	<b>2 658</b>	<b>1 955</b>	<b>62</b>	<b>-</b>	<b>229 621</b>

Протягом 6 місяців до 30 червня 2019 року у сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам відбулися такі зміни:

	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
<b>Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2019 р.</b>	<b>253 151</b>	<b>777</b>	<b>530</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>254 460</b>
Резерв / (зменшення резерву) на знецінення протягом звітного періоду	21 043	604	587	-	-	22 234
Суми, списані протягом звітного періоду як безнадійні	-	-	(22)	-	-	(22)
<b>Резерв на знецінення кредитів на 30 червня 2019 р.</b>	<b>274 194</b>	<b>1 381</b>	<b>1 095</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>276 672</b>

## 7 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Кредити та аванси клієнтам, які обліковуються за амортизованою вартістю – зміна резерву під очікувані кредитні збитки в розрізі Стадій:

	Етап 1 12- місячний ECL	Етап ECL до кінц строку д (не знецінен	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Придбані або створені первісно знецінені кредити
<b>1 січня 2020 року</b>	<b>6 941</b>	<b>91 573</b>	<b>141 958</b>	<b>(9)</b>
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були придбані протягом звітного періоду	5 999	-	-	(4 335)
Перехід на Етап 1 12-місячний ECL	95	(95)	-	-
Перехід на Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені кредити)	(868)	876	(8)	-
Перехід на Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені кредити)	-	(441)	441	-
Кредити, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(3 282)	(2 913)	(33 789)	9
Списано протягом звітного періоду	-	-	(1 242)	-
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	180	14 026	10 785	-
Вплив інших зміни (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	(215)	1 829	2 106	-
<b>30 червня 2020 року</b>	<b>8 850</b>	<b>104 854</b>	<b>120 251</b>	<b>(4 335)</b>

	Етап 1 12- місячний ECL	Етап ECL до кінц строку д (не знецінен	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Придбані або створені первісно знецінені кредити
<b>1 січня 2019 року</b>	<b>17 767</b>	<b>72 484</b>	<b>168 608</b>	<b>(4 399)</b>
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були придбані протягом звітного періоду	8 827	-	-	-
Перехід на Етап 1 12-місячний ECL	9 399	(9 399)	-	-
Перехід на Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені кредити)	(3 217)	3 217	-	-
Перехід на Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені кредити)	-	(1 172)	1 172	-
Кредити, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(5 677)	(1 206)	(48)	-
Списано протягом звітного періоду	-	-	(22)	-
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	(4 539)	7 873	29 183	3 569
Вплив інших зміни (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	(10 608)	472	(9 672)	4 058
<b>30 червня 2019 року</b>	<b>11 952</b>	<b>72 269</b>	<b>189 221</b>	<b>3 228</b>

## 7 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Кредити та аванси клієнтам, які обліковуються за амортизованою вартістю – зміна валової балансової вартості в розрізі Стадій:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені первісно знецінені кредити
<b>1 січня 2020 року</b>	<b>5 462 253</b>	<b>1 091 322</b>	<b>210 455</b>	<b>287</b>
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були придбані	2 638 491	-	-	24 496
Перехід на Стадію 1	67 359	(67 359)	-	-
Перехід на Стадію 2	(369 267)	369 275	(8)	-
Перехід на Стадію 3	-	(15 419)	15 419	-
Кредити, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(2 559 340)	(155 358)	(61 538)	(287)
Списано протягом звітного періоду	-	-	(1 242)	-
Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання протягом звітного періоду	(28 360)	(2 231)	(121)	-
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	(230 146)	(5 233)	(3 169)	-
<b>30 червня 2020 року</b>	<b>4 980 989</b>	<b>1 214 998</b>	<b>159 795</b>	<b>24 496</b>

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені первісно знецінені кредити
<b>1 січня 2019 року</b>	<b>5 211 230</b>	<b>1 182 281</b>	<b>347 341</b>	<b>80 622</b>
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були придбані	3 432 767	-	-	-
Перехід на Стадію 1	527 514	(527 415)	-	-
Перехід на Стадію 2	(561 907)	561 907	-	-
Перехід на Стадію 3	-	(9 424)	9 424	-
Кредити, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(2 191 099)	(210 015)	(50)	-
Списано протягом звітного періоду	-	-	(22)	-
Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання протягом звітного періоду	(5 748)	315	(13 765)	-
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	(630 732)	(122 610)	(11 246)	(53 408)
<b>30 червня 2019 року</b>	<b>5 782 024</b>	<b>874 941</b>	<b>331 682</b>	<b>27 214</b>



## 7 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Концентрація ризиків у кредитному портфелі за галузями економіки є такою:

У тисячах гривень	30 червня 2020 року (без аудиторської перевірки)		31 грудня 2019 року	
	Сума	%	Сума	%
Торгівля	2 653 243	42	2 903 359	43
Сільське господарство та харчова промисловість	1 166 578	18	1 011 662	15
Промисловість	1 106 599	17	1 052 592	16
Транспорт та зв'язок	580 548	9	606 643	9
Будівництво та операції з нерухомістю	376 412	6	597 164	9
Фінансові та інвестиційні операції	195 052	3	186 722	3
Туристичні та готельні послуги, ресторанний бізнес	89 165	1	86 503	1
Кредити фізичним особам	85 749	1	103 683	2
Інші послуги	126 933	2	215 990	2
<b>Всього кредитів і авансів клієнтам (до резерву)</b>	<b>6 380 278</b>	<b>100</b>	<b>6 764 317</b>	<b>100</b>

На 30 червня 2020 року валова сума кредитів виданих 10 найбільшим позичальникам Банку (на 31 грудня 2019 року – 10 позичальникам) становила 1 422 953 тисячі гривень (на 31 грудня 2019 року – 1 520 129 тисяч гривень) або 22% від загальної суми кредитного портфеля (у 2019 році – 23%). При цьому станом на 31 березня 2020 року сума кредитів 10 найбільшим позичальникам Банку була частково забезпечена заставою майнових прав на депозити у сумі 248 605 тисяч гривень (на 31 грудня 2019 року – 225 931 тисяч гривень).

Нижче подано інформацію про забезпечення кредитів станом на 30 червня 2020 року:

У тисячах гривень	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Незабезпечені кредити	637 326	5 617	29 537	1 645	-	<b>674 124</b>
Кредити, забезпечені:						
- об'єктами житлової нерухомості	215 087	7 488	-	23 686	-	<b>246 262</b>
- іншими об'єктами нерухомості	3 164 445	14 960	-	-	-	<b>3 179 405</b>
- грошовими депозитами (Примітка 13)	378 698	892	208	-	-	<b>379 798</b>
- іншими активами	1 898 973	1 473	-	-	244	<b>1 900 689</b>
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>6 294 529</b>	<b>30 429</b>	<b>29 745</b>	<b>25 331</b>	<b>244</b>	<b>6 380 278</b>

Статті у таблицях показані за балансовою вартістю кредитів чи прийнятого забезпечення, залежно від того, яка з них менше; залишок суми віднесений на незабезпечені кредити. Балансова вартість кредитів була розподілена з урахуванням ліквідності активів, прийнятих в якості забезпечення, у наступному порядку: грошові депозити, житлова нерухомість, інша нерухомість, інші активи.

Знеціненні кредити та придбані або створені знеціненні кредити балансовою вартістю 184 291 тисяча гривень (на 31 грудня 2019 – 210 742 тисячі гривень) були забезпечені заставами у сумі 160 792 тисячі гривень (на 31 грудня 2019 – 187 036 тисячі гривень) або на 87 % (на 31 грудня 2019 на 89 %).

Справедлива вартість об'єктів нерухомості протягом звітного періоду була розрахована шляхом проведення незалежної експертної оцінки суб'єктами оціночної діяльності. Категорія «Інші активи» включає наступні види забезпечення: товари в обороті, інше рухоме майно та інші майнові права.

## 7 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Інформація про забезпечення кредитів на 31 грудня 2019 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Незабезпечені кредити	1 030 418	16 404	22 453	489	59	<b>1 069 823</b>
Кредити, забезпечені:						
- об'єктами житлової нерухомості	153 065	8 897	-	26 941	-	<b>188 903</b>
- іншими об'єктами нерухомості	2 737 039	25 934	-	-	-	<b>2 762 973</b>
- грошовими депозитами (Примітка 13)	450 510	593	206	-	-	<b>451 309</b>
- іншими активами	2 289 602	1 614	-	-	93	<b>2 291 309</b>
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>6 660 634</b>	<b>53 442</b>	<b>22 659</b>	<b>27 430</b>	<b>152</b>	<b>6 764 317</b>

## 7 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 30 червня 2020 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
<b>Перша стадія резервування</b>						
- строк погашення не настав	4 865 530	15 717	27 014	25 331	244	4 933 836
- прострочені менше ніж 31 день	45 557	564	1 032	-	-	47 153
<b>Всього перша стадія резервування</b>	<b>4 911 086</b>	<b>16 281</b>	<b>28 046</b>	<b>25 331</b>	<b>244</b>	<b>4 980 989</b>
<b>Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику</b>						
- строк погашення не настав	1 207 587	-	-	-	-	1 207 587
- прострочені менше ніж 31 день	1 373	-	-	-	-	1 373
- прострочені від 31 до 90 днів	5 154	487	398	-	-	6 038
<b>Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику</b>	<b>1 214 114</b>	<b>487</b>	<b>398</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 214 998</b>
<b>Третя стадія резервування, знецінені кредити</b>						
- строк погашення не настав	141 226	-	22	-	-	141 289
- прострочені від 91 до 180 днів	2 239	13 170	440	-	-	15 849
- прострочені від 181 до 360 днів	1 328	-	454	-	-	1 782
- прострочені більше 360 днів	-	492	383	-	-	875
<b>Всього третя стадія резервування, знецінені кредити</b>	<b>144 833</b>	<b>13 661</b>	<b>1 301</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>159 795</b>
<b>Придбані або створені первісно знецінені кредити</b>						
- строк погашення не настав	24 496	-	-	-	-	24 496
<b>Всього придбані або створені первісно знецінені кредити</b>	<b>24 496</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>24 496</b>
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>6 294 529</b>	<b>30 429</b>	<b>29 745</b>	<b>25 331</b>	<b>244</b>	<b>6 380 278</b>
<b>Мінус резерви під очікувані кредитні збитки</b>	<b>(224 945)</b>	<b>(2 658)</b>	<b>(1 955)</b>	<b>(62)</b>	<b>-</b>	<b>(229 621)</b>
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>6 069 584</b>	<b>27 771</b>	<b>27 790</b>	<b>25 269</b>	<b>244</b>	<b>6 150 658</b>

## 7 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2019 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
<b>Перша стадія резервування</b>						
- строк погашення не настав	5 360 850	52 128	21 248	27 430	152	5 461 808
- прострочені менше ніж 31 день	-	-	445	-	-	445
<b>Всього перша стадія резервування</b>	<b>5 360 850</b>	<b>52 128</b>	<b>21 693</b>	<b>27 430</b>	<b>152</b>	<b>5 462 253</b>
<b>Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику</b>						
- строк погашення не настав	1 091 075	-	-	-	-	1 091 075
- прострочені від 31 до 90 днів	-	-	247	-	-	247
<b>Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику</b>	<b>1 091 075</b>	<b>-</b>	<b>247</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 091 322</b>
<b>Третя стадія резервування, знецінені кредити</b>						
- строк погашення не настав	202 041	-	-	-	-	202 041
- прострочені від 31 до 90 днів	920	-	-	-	-	920
- прострочені від 91 до 180 днів	4 267	-	306	-	-	4 573
- прострочені від 181 до 360 днів	1 089	826	100	-	-	2 015
- прострочені більше 360 днів	105	488	313	-	-	906
<b>Всього третя стадія резервування, знецінені кредити</b>	<b>208 422</b>	<b>1 314</b>	<b>719</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>210 455</b>
<b>Придбані або створені первісно знецінені кредити</b>						
- прострочені від 31 до 90 днів	287	-	-	-	-	287
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>6 660 634</b>	<b>53 442</b>	<b>22 659</b>	<b>27 430</b>	<b>152</b>	<b>6 764 317</b>
<b>Мінус резерви під очікувані кредитні збитки</b>	<b>(238 616)</b>	<b>(769)</b>	<b>(1 033)</b>	<b>(45)</b>	<b>-</b>	<b>(240 463)</b>
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>6 422 018</b>	<b>52 673</b>	<b>21 626</b>	<b>27 385</b>	<b>152</b>	<b>6 523 854</b>

## 8 Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	30 червня 2020 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2019 року
Облігації внутрішньої державної позики	377 470	421 012
Облігації внутрішньої місцевої позики	36 114	-
<b>Всього інвестиційних цінних паперів</b>	<b>413 584</b>	<b>421 012</b>
За вирахуванням резерву на знецінення	(5 963)	-
<b>Всього інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>407 621</b>	<b>421 012</b>

Нижче приводиться аналіз боргових цінних паперів за кредитною якістю станом на 30 червня 2020 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Облігації внутрішньої державної позики	Облігації внутрішньої місцевої позики	Всього
<b>Не прострочені та не знецінені</b>			
Рейтинг від В- до В+	175 058	-	175 058
<b>Всього не прострочених та не знецінених</b>	<b>175 058</b>	<b>-</b>	<b>175 058</b>
<b>Перша стадія резервування</b>			
Рейтинг від В- до В+	202 411	-	202 411
Рейтинг В	-	36 114	36 114
<b>Всього перша стадія резервування</b>	<b>202 411</b>	<b>36 114</b>	<b>238 525</b>
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 1)</b>	<b>(4 787)</b>	<b>(1 176)</b>	<b>(5 963)</b>
<b>Всього боргових цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>372 683</b>	<b>34 938</b>	<b>407 621</b>

**8 Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (продовження)**

Нижче приводиться аналіз інвестиційних цінних паперів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2019 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Облігації внутрішньої державної позики	Всього
<b>Не прострочені та не знецінені</b>		
Рейтинг від В- до В+	421 012	421 012
<b>Всього не прострочених та не знецінених</b>	<b>421 012</b>	<b>421 012</b>
<b>Всього інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>421 012</b>	<b>421 012</b>

**9 Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю**

<i>(у тисячах гривень)</i>	30 червня 2020 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2019 року
Облігації внутрішньої державної позики	-	69 654
Депозитні сертифікати НБУ	2 351 892	1 121 909
<b>Всього інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю</b>	<b>2 351 892</b>	<b>1 191 563</b>

Нижче приводиться аналіз інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю за кредитною якістю станом на 30 червня 2020 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Облігації внутрішньої державної позики	Депозитні сертифікати НБУ	Всього
<b>Не прострочені та не знецінені</b>			
Рейтинг від В- до В+	-	2 351 892	2 351 892
<b>Всього не прострочених та не знецінених</b>	<b>-</b>	<b>2 351 892</b>	<b>2 351 892</b>
<b>Всього боргових цінних паперів за амортизованою собівартістю</b>	<b>-</b>	<b>2 351 892</b>	<b>2 351 892</b>

## 9 Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю (продовження)

Нижче приводиться аналіз інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю за кредитною якістю станом на 31 грудня 2019 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Облігації внутрішньої державної позики	Депозитні сертифікати НБУ	Всього
<b>Не прострочені та не знецінені</b>			
Рейтинг від В- до В+	69 654	1 121 909	1 191 563
<b>Всього не прострочених та не знецінених</b>	<b>69 654</b>	<b>1 121 909</b>	<b>1 191 563</b>
<b>Всього боргових цінних паперів за амортизованою собівартістю</b>	<b>69 654</b>	<b>1 121 909</b>	<b>1 191 563</b>

## 10 Активи з права користування та зобов'язання з оренди

Активи з права користування станом на 30 червня 2020 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Будівлі та інша нерухомість	Автотранспорт	Разом
<b>Первісна вартість на 1 січня 2020 року</b>	<b>115 005</b>	<b>614</b>	<b>115 619</b>
Накопичена амортизація на 01 січня 2020 року	(39 926)	(264)	(40 190)
Надходження за звітний період	8 735	-	8 735
Модифікація	18 236	245	18 481
Вибуття	(160)	(106)	(266)
Амортизаційні відрахування	(23 904)	(130)	(24 034)
<b>Залишкова вартість на 30 червня 2020 року</b>	<b>77 986</b>	<b>359</b>	<b>78 345</b>

В основному Банк орендує будівлі та автотранспорт. Середній термін оренди становить 3 роки.

Активи з права користування станом на 31 грудня 2019 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Будівлі та інша нерухомість	Автотранспорт	Разом
<b>Первісна вартість на 1 січня 2019 року</b>	<b>72 528</b>	<b>583</b>	<b>73 111</b>
Накопичена амортизація на 01 січня 2019 року	-	-	-
Надходження	26 867	36	26 903
Модифікація	15 611	(3)	15 608
Вибуття	-	(2)	(2)
Амортизаційні відрахування	(39 926)	(264)	(40 190)
<b>Залишкова вартість на 31 грудня 2019 року</b>	<b>75 080</b>	<b>350</b>	<b>75 430</b>

**10 Активи з права користування та зобов'язання з оренди (продовження)**

За 6 місяців до 30 червня 2020 року активи з права користування мали наступний вплив на фінансовий результат Банку:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>30 червня 2020 року</b>
<b>Суми, визнані у складі прибутків та збитків</b>	
Витрати на амортизацію активів з права користування	(24 034)
Процентні витрати за зобов'язаннями з оренди	(5 993)
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(478)
Витрати, пов'язані з договорами оренди з низькою вартістю базового актива	(808)
<b>Всього вплив на фінансовий результат</b>	<b>(31 313)</b>

Станом на 30 червня 2020 року Банк прийняв зобов'язання по короткостроковій оренді на суму 478 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2019 року – 1 120 тисяч гривень).

**11 Інші фінансові та нефінансові активи**

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>30 червня 2020 року (без аудиторської перевірки)</b>	<b>31 грудня 2019 року</b>
<i>Інші фінансові активи</i>		
Грошові кошти з обмеженим правом використання	340 638	181 632
Інші фінансові активи	6 622	8 757
<b>Всього інших фінансових активів</b>	<b>347 260</b>	<b>190 389</b>
<i>Інші нефінансові активи</i>		
Витрати майбутніх періодів	11 300	14 671
Дебіторська заборгованість з придбання активів та послуг	11 539	8 996
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	2 073	2 073
Передплата за податками, іншими ніж податок на прибуток	455	180
Інші активи	929	703
<b>Всього інших нефінансових активів</b>	<b>26 296</b>	<b>26 623</b>
<b>Всього інших фінансових та нефінансових активів</b>	<b>373 556</b>	<b>217 012</b>

Грошові кошти з обмеженим правом використання складаються з розміщеного Банком гарантійного покриття в міжнародних платіжних системах Віза та Мастер Кард. Банк не має права використовувати ці кошти для фінансування повсякденних операцій або повернути їх на першу вимогу.

Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя складається з об'єктів нерухомості та земельних ділянок. Банк планує реалізувати ці активи в осяжному майбутньому. Ці активи не відповідають визначенню необоротних активів, призначених для продажу, та класифіковані як запаси відповідно до МСБО 2 «Запаси». Ці активи були первісно відображені за справедливою вартістю при придбанні.

Очікується, що всі перераховані вище активи будуть відшкодовані протягом більш ніж дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду.



## 12 Заборгованість перед іншими банками

<i>У тисячах гривень</i>	<b>30 червня 2020 року (без аудиторської перевірки)</b>	<b>31 грудня 2019 року</b>
Короткострокові кредити, що отримані	298 001	86 118
Строкові депозити	-	66 092
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	41 465	64 211
<b>Всього заборгованості перед іншими банками</b>	<b>339 466</b>	<b>216 421</b>

Станом на 30 червня 2020 року найбільшою сумою заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами овернайт інших банків була заборгованість у сумі 30 908 тисяч гривень перед банком-нерезидентом, що становило 75,54% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» інших банків (на 31 грудня 2019 року у сумі 56 219 тисяч гривень, що становило 87,6% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» інших банків).

Станом на 30 червня 2020 року найбільшою сумою заборгованості за короткостроковими кредитами, отриманими від інших банків була заборгованість у сумі 298 001 тисяч гривень перед банком-нерезидентом, що становило 100% від сукупної заборгованості за короткостроковими кредитами, отриманими від інших банків (на 31 грудня 2019 року у сумі 86 118 тисяч гривень, що становило 100% від сукупної заборгованості за короткостроковими кредитами, отриманими від інших банків).

## 13 Поточні рахунки та депозити

<i>У тисячах гривень</i>	<b>30 червня 2020 року (без аудиторської перевірки)</b>	<b>31 грудня 2019 року</b>
<b>Поточні рахунки</b>		
- Поточні рахунки юридичних осіб	6 428 484	5 191 853
- Поточні рахунки фізичних осіб	1 818 323	1 262 847
<b>Всього поточних рахунків</b>	<b>8 246 807</b>	<b>6 454 700</b>
<b>Депозити</b>		
- Депозити юридичних осіб	683 247	589 055
- Депозити фізичних осіб	1 986 874	1 911 059
<b>Всього депозитів</b>	<b>2 670 122</b>	<b>2 500 114</b>
<b>Всього поточних рахунків та депозитів</b>	<b>10 916 929</b>	<b>8 954 814</b>

Станом на 30 червня 2020 року до складу залишків за поточними рахунками входять депозити «до запитання» у загальній сумі 252 713 тисячі гривень (на 31 грудня 2019 року – 126 758 тисяч гривень), з якої 93 369 тисячі гривень належить фізичним особам (на 31 грудня 2019 року – 62 257 тисячі гривень), 159 344 тисячі гривень – юридичним особам (на 31 грудня 2019 року – 64 501 тисяч гривень). Відсоткові ставки за такими депозитами становили від 0,1% до 16% річних, залежно від залишку на рахунку.

Станом на 30 червня 2020 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на поточних рахунках становить 2 485 226 тисяч гривень (на 31 грудня 2019 року – 1 813 763 тисяч гривень), або 30% (на 31 грудня 2019 року – 28 %) загальної суми коштів на поточних рахунках.

Станом на 30 червня 2020 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на депозитах становить 790 726 тисяч гривень (на 31 грудня 2019 року – 719 060 тисяч гривень), або 30% (на 31 грудня 2019 року – 30%) загальної суми коштів на депозитах.

Станом на 30 червня 2020 року до складу коштів клієнтів входять залишки у загальній сумі 433 968 тисяч гривень (на 31 грудня 2019 року – 477 911 тисяч гривень), розміщені клієнтами як забезпечення кредитів клієнтам загальною сумою 379 798 тисяч гривень (на 31 грудня 2019 року – 451 309 тисяч гривень). Див. Примітку 7.

**13 Поточні рахунки та депозити (продовження)**

Розподіл коштів на поточних рахунках за галузями економіки наведено нижче:

У тисячах гривень	30 червня 2020 року		31 грудня 2019 року	
	Сума	%	Сума	%
Транспорт, телекомунікації	2 383 148	29	1 836 231	28
Торівля	1 855 813	23	1 513 143	23
Фізичні особи	1 818 323	22	1 262 847	20
Фінансові посередники	562 332	7	318 344	5
Переробна промисловість	551 192	7	526 583	8
Будівництво	473 865	6	370 701	6
Професійні послуги	254 590	3	273 446	4
Сільське господарство	191 474	2	197 986	3
Інше	156 070	1	155 419	3
<b>Всього поточних рахунків</b>	<b>8 246 807</b>	<b>100</b>	<b>6 454 700</b>	<b>100</b>

Розподіл коштів на депозитах за галузями економіки наведено нижче:

У тисячах гривень	30 червня 2020 року		31 грудня 2019 року	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	1 986 874	74	1 911 059	76
Професійні послуги	189 226	7	100 560	4
Переробна промисловість	131 535	5	166 720	7
Транспорт, телекомунікації	92 709	4	120 744	5
Будівництво	60 372	2	551	1
Торівля	24 124	1	40 664	2
Інше	185 282	7	159 816	5
<b>Всього депозитів</b>	<b>2 670 122</b>	<b>100</b>	<b>2 500 114</b>	<b>100</b>

**14 Інші залучені кошти**

На підставі укладеного в листопаді 2017 року договору з УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. (WORLDBUSINESS CAPITAL, INC.) США, Банк у грудні 2017 року отримав довгостроковий кредит строком на 10 років у сумі 8 000 тисяч доларів США. Повернення кредиту передбачене 32 (тридцятью двома) рівними платежами кожні три місяця після 24 місяців користування кредитом починаючи з 20 грудня 2019 року. На 30 червня 2020 року Банк повернув 500 тисяч доларів.

Даний кредит отриманий під гарантії КОРПОРАЦІЇ ЗАРУБІЖНИХ ПРИВАТНИХ ІНВЕСТИЦІЙ (OVERSEAS PRIVATE INVESTMENT CORPORATION), США з метою стимулювання кредитування малого та середнього бізнесу в Україні.

У лютому 2019 року Банк уклав ще один договір з УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. (WORLDBUSINESS CAPITAL, INC.) США та у березні 2019 року отримав довгостроковий кредит строком на 9 років у сумі 8 000 тисяч доларів США. Основна сума Кредиту погашається шляхом здійснення тридцяти чотирьох чергових платежів на кожну дату платежу, починаючи з 20 грудня 2019 року. На 30 червня 2020 року Банк повернув 472 тисяч доларів.

Даний кредит отриманий під гарантії КОРПОРАЦІЇ ЗАРУБІЖНИХ ПРИВАТНИХ ІНВЕСТИЦІЙ (OVERSEAS PRIVATE INVESTMENT CORPORATION), США з метою стимулювання кредитування малого та середнього бізнесу в Україні (при цьому, щонайменше 25% повинно бути направлено на кредитування бізнесу, яким володіють чи управляють жінки).

Проценти за договорами нараховуються на основі 3-місячної ставки LIBOR за доларами США та маржі в розмірі 4,75% та 4,3% відповідно, що на 30 червня 2020 року складало 5,0625% та 4,6125% (на 31 грудня 2019 року – 6,6875% та 6,2375%). Проценти сплачуються кожні три місяці протягом строку дії договору.

Балансова вартість кредитів станом на 30 червня 2020 року складає 376 301 тисячу гривень (на 31 грудня 2019 року – 355 854 тисяч гривень).

## 15 Узгодження зобов'язань, які виникають у результаті фінансової діяльності

У таблиці нижче подано детальну інформацію про зміни у зобов'язаннях Банку, які виникають у результаті фінансової діяльності, включно з грошовими та негрошовими змінами. Зобов'язання, які виникають у результаті фінансової діяльності, стосуються зобов'язань, стосовно яких потоки грошових коштів були, або майбутні потоки грошових коштів будуть, класифіковані у звіті Банку про рух грошових коштів як рух грошових коштів від фінансової діяльності за 6 місяців до 30 червня 2020 року:

	Залишок на початок періоду	Надходження/ (погашення) від руху грошових коштів	Негрошові зміни			Залишок на кінець періоду
			Виплата процентів	Процентні витрати	Курсові різниці	
Інші залучені кошти	355 854	(26 498)	(12 843)	13 375	46 414	376 301
Субординований борг	92 455	-	(3 616)	3 814	11 662	104 315
<b>Усього узгодження зобов'язань, які виникають від фінансової діяльності</b>	<b>448 309</b>	<b>(26 498)</b>	<b>(16 459)</b>	<b>17 189</b>	<b>58 076</b>	<b>480 616</b>

## 16 Акціонерний капітал

<i>У тисячах гривень, крім кількості акцій</i>	Кількість випущених акцій	Сума
<b>На 1 січня 2019 р.</b>	<b>3 073 500</b>	<b>523 110</b>
Внески за незареєстрованим акціонерним капіталом	-	115 994
<b>За 6 місяців до 30 червня 2019 р.</b>	<b>3 073 500</b>	<b>639 104</b>
<b>На 1 січня 2020 р.</b>	<b>3 073 500</b>	<b>639 104</b>
Внески за незареєстрованим акціонерним капіталом	-	156 810
<b>За 6 місяців до 30 червня 2020 р.</b>	<b>3 073 500</b>	<b>795 914</b>

Усі акції – станом на 30 червня 2020 року, це прості акції номінальною вартістю 207,94 гривень за акцію (Станом на 31 грудня 2019 року – 207,94 гривень за акцію). Кожна проста акція має один голос при голосуванні. Усі акції затверджені до випуску, випущені і повністю оплачені та мають рівні права голосу, права на отримання дивідендів та права на повернення капіталу акціонерам.

Відповідно до законодавства України, Банк розподіляє отриманий прибуток як дивіденди або переводить його до резервів на підставі фінансової інформації, підготовленої у відповідності до вимог Національного банку України (2019: у відповідності до вимог НБУ).

Протягом 6 місяців до 30 червня 2020 році дивіденди за простими акціями банку не оголошувались (у 2019 році - не оголошувались).

Резервний фонд у складі капіталу, який обліковується у відповідності до вимог НБУ складав 31 496 тисяч гривень станом на 30 червня 2020 року (23 218 тисяч гривень станом на 31 грудня 2019 року). Відрахування до резервного фонду здійснюються з чистого прибутку звітної року, що залишається у розпорядженні банку після сплати податків та інших обов'язкових платежів та має бути не менше 5 відсотків від чистого прибутку Банку. Резервний фонд може бути використаний тільки на покриття

**16 Акціонерний капітал (продовження)**

збитків Банку за результатами звітного року згідно з рішенням Спостережної Ради Банку та в порядку, що встановлений загальними зборами його учасників.

У квітні 2020 року єдиним акціонером було прийняте Рішення

- про збільшення розміру статутного капіталу Банку на 156 810 тисяч гривень до загального розміру 795 914 тисячі гривень шляхом підвищення номінальної вартості акцій на 51,02 гривню, до загальної вартості 258,96 гривень за одну акцію.
- про затвердження прибутку звітного 2019 року у сумі 165 088 тисяч гривень, його розподілу та визначення частини прибутку, що направляється на збільшення статутного капіталу Банку наступним чином:
  - Суму 8 278 тисяч гривень направити до резервного фонду Банку;
  - суму 156 810 тисяч гривень направити на збільшення статутного капіталу, дивіденди не виплачувати.

У червні 2020 року була здійснена державна реєстрація нового Статуту та подані документи до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку для реєстрації випуску акцій нової номінальної вартості на загальну суму 795 914 тисячі гривень.

**17 Доходи та витрати за виплатами та комісійними**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>6 місяців до 30 червня 2020 року (без аудиторської перевірки)</b>	<b>6 місяців до 30 червня 2019 року (без аудиторської перевірки)</b>
<b>Доходи за виплатами та комісійними</b>		
- Розрахунково-касове обслуговування	248 066	174 045
- Придбання та продаж іноземної валюти	44 718	42 105
- Гарантії надані	9 804	6 130
- Операції кредитування	9 542	9 158
- За використання сейфів	4 924	3 898
- Інкасація	2 965	3 029
- Інше	955	640
<b>Всього доходів за виплатами та комісійними</b>	<b>320 974</b>	<b>239 005</b>
<b>Витрати за виплатами та комісійними</b>		
- Комісійні за розрахункове обслуговування	109 189	77 728
- Комісійні за прийом платежів	8 204	8 789
- Інше	980	373
<b>Всього витрат за виплатами та комісійними</b>	<b>118 373</b>	<b>86 890</b>
<b>Чистий дохід за виплатами та комісійними</b>	<b>202 601</b>	<b>152 115</b>

**18 Витрати, пов'язані з персоналом**

Станом на 30 червня 2020 року сума витрат, пов'язаних з персоналом складала 233 223 тисячі гривень (на 30 червня 2019 року – 198 863 тисячі гривень).

До складу витрат, пов'язаних з персоналом включений єдиний соціальний внесок у сумі 30 420 тисяч гривень (на 30 червня 2019 року – у сумі 24 616 тисяч гривень).

## 19 Інші адміністративні та інші операційні витрати

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	6 місяців до 30 червня 2020 року (без аудиторської перевірки)	6 місяців до 30 червня 2019 року (без аудиторської перевірки)
Роялті		62 512	44 106
Витрати на утримання приміщень та обладнання		39 397	42 372
Витрати на зв'язок, пошту та інформаційні системи		32 669	25 056
Внески до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		12 416	9 394
Рекламні та маркетингові послуги		12 189	6 569
Охоронні послуги		5 241	4 214
Професійні послуги		3 263	6 330
Комунальні послуги		2 507	3 014
Витрати на оперативну оренду приміщень та обладнання		1 286	2 143
Витрати на відрядження		733	5 419
Інше		14 399	12 458
<b>Всього адміністративних та інших операційних витрат</b>		<b>186 612</b>	<b>161 075</b>

До складу роялті включені щомісячні платежі за використання торговельної марки "Власний рахунок" пов'язаній стороні – компанії під контролем основних акціонерів загальною сумою 61 020 тисяч гривень (за 6 місяців до 30 червня 2019 року – у сумі 42 455 тисяч гривень).

До складу витрат на оренду приміщень включені витрати за договорами короткострокової оренди, до яких застосовується спрощення щодо визнання за МСФЗ 16 в сумі 478 тисяч гривень та витрати, що відносяться до договорів оренди об'єктів з низькою вартістю, до яких застосовується звільнення, пов'язане з визнанням в сумі 808 тисяч гривень (Примітка 10).

## 20 Інший операційний дохід

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	6 місяців до 30 червня 2020 року(без аудиторської перевірки)	6 місяців до 30 червня 2019 року(без аудиторської перевірки)
Дохід від Мастер Кард за впровадження спільної маркетингової програми		269	2 878
Інше		405	583
<b>Всього іншого операційного доходу</b>		<b>674</b>	<b>3 461</b>

## 21 Операції з пов'язаними сторонами

Банк надає кредити та аванси, залучає депозити та проводить інші операції з пов'язаними сторонами у ході нормального ведення бізнесу. Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їхній юридичній формі. Умови операцій з пов'язаними сторонами визначаються в момент операції. Пов'язаними сторонами є акціонери з суттєвою часткою участі, компанії під контролем основних акціонерів, члени Спостережної ради, члени Правління та їхні близькі родичі.

Станом на 30 червня 2020 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
<i>У тисячах гривень</i>				
<i>Кредити та аванси клієнтам</i>				
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам у гривні (процентна ставка за договором: 9,8%-18%)	-	12 884	253	-
Резерв під активні операції	-	18	1	-
Право користування активами	135	-	-	-
Інші фінансові та нефінансові активи	2	254	1	-
<i>Кошти банків</i>				
Кошти на вимогу в доларах США (процентна ставка за договором: 5,0%)	-	12 063	-	-
Кошти на вимогу в євро (процентна ставка за договором: 5%)	-	15 771	-	-
Кошти на вимогу в фунтах стерлінгів (процентна ставка за договором: 0%)	-	934	-	-
Кошти на вимогу в російських рублях (процентна ставка за договором: 0%)	-	2	-	-
Короткострокові кредити, отримані в доларах США (процентна ставка за договором: 2,5%-6,5%)	-	247 797	-	-
Короткострокові кредити отримані в євро (процентна ставка за договором: 4,4 %-5,5%)	-	50 204	-	-
<i>Кошти клієнтів</i>				
Поточні рахунки в гривнях (процентна ставка за договором: 0%-16%)	22 122	413 547	11 062	1 550
Поточні рахунки в доларах США (процентна ставка за договором: 0%-5%)	5 403	8 367	4 519	5
Поточні рахунки в євро (процентна ставка за договором: 0%-3,5%)	8 583	238 761	1 033	402
Поточні рахунки в фунтах стерлінгів (процентна ставка за договором: 0%)	3	-	-	1 210
Строкові депозити в гривнях (процентна ставка за договором: 12%-16%)	53	39 484	1 226	-
Строкові депозити в доларах США (процентна ставка за договором: 2,5%-5 %)	123 177	-	12 331	-
Строкові депозити в євро (процентна ставка за договором: 3,5%)	300	-	-	-
Субординований борг в доларах США (процентна ставка за договором 6-8%)	104 315	-	-	-
Резерв за відпустками	8 554	-	1 167	-
Зобов'язання з оренди	153	-	-	-
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	-	10 639	-	-
Зобов'язання із надання кредитів (у тому числі безвідкличні)	40 112	-	155	-
Гарантії, що надані клієнтам	-	2 135	-	-

## 22 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Інші пов'язані сторони – фізичні особи, які представлені акціонерами компаній під контролем основних акціонерів, які можуть впливати на бізнес-рішення акціонерів Банку.

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 6 місяців до 30 червня 2020 року:

	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
<i>У тисячах гривень</i>				
Процентні доходи	3	7 145	44	-
Процентні витрати	6 883	32 535	613	3
Доходи за виплатами та комісійними	658	27 797	251	185
Витрати за виплатами та комісійними	-	7 658	-	-
Результат від переоцінки та від операцій купівлі-продажу	-	660	-	-
Доходи від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів	-	20	-	-
Витрати від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів	-	151	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	10 154	34 457	596	-
Резерви під знецінення кредитів	-	(41)	-	-

Винагорода ключового управлінського персоналу за 6 місяців до 30 червня 2020 року включає короткострокові виплати, що складаються із заробітної плати та преміальних і виплачуються у грошовій формі, у сумі 63 959 тисяч гривень (за 6 місяців до 30 червня 2019 року – 59 725 тисяч гривень). Короткострокові премії підлягають виплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги. Ключовий управлінський персонал – це особи, які мають повноваження та несуть відповідальність, прямо чи опосередковано, за планування, управління та контроль діяльності Банку і включають членів Правління та Наглядової ради.



## 22 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Станом на 31 грудня 2019 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлін- ський персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
<i>У тисячах гривень</i>				
<i>Кредити та аванси клієнтам</i>				
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам у гривні		24 991	313	-
Резерв під активні операції	24	56	1	-
Право користування активами	797	-	5	-
Інші фінансові та нефінансові активи	-	266	3	-
<i>Кошти банків</i>				
Кошти на вимогу в доларах США	-	11 168	-	-
Кошти на вимогу в євро	-	44 939	-	-
Кошти на вимогу в фунтах стерлінгів	-	110	-	-
Кошти на вимогу в російських рублях	-	2	-	-
Короткострокові кредити, отримані в доларах США	-	68 268	-	-
Короткострокові кредити отримані в євро	-	17 850	-	-
Довгострокові депозити, отримані в євро	-	66 091	-	-
<i>Кошти клієнтів</i>				
Поточні рахунки в гривнях	3 840	210 532	4 621	85
Поточні рахунки в доларах США	5 498	2 505	2 178	5
Поточні рахунки в євро	1 136	168	389	478
Поточні рахунки в фунтах	3	-	-	1 135
Строкові депозити в гривнях	474	47 941	959	-
Строкові депозити в доларах США	109 221	-	10 935	-
Строкові депозити в євро	265	-	-	-
Субординований борг в доларах США	92 455	-	-	-
Резерв за відпустками	13 213	-	853	-
Зобов'язання з оренди	211	-	1	-
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	-	10 612	46	-
Зобов'язання із надання кредитів (безвідкличні)	76	-	147	-
Гарантії надані	-	1 895	-	-

Інші пов'язані сторони – фізичні особи, які представлені акціонерами компаній під контролем основних акціонерів, які можуть впливати на бізнес-рішення акціонерів Банку.

Станом на 31 грудня 2019 року у заставі за кредитом, наданим третій стороні, знаходяться майнові права на депозит залучений від пов'язаної з Банком компанії на загальну суму 66 055 тисяч гривень.

**22 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)**

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 6 місяців до 30 червня 2019 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлінськи і персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
Процентні доходи	12	6 303	91	-
Процентні витрати	6 324	54 882	431	511
Доходи за виплатами та комісійними	479	24 439	144	258
Витрати за виплатами та комісійними	-	8 436	-	-
Результат від переоцінки та від операцій купівлі-продажу	-	916	-	-
Доходи від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів	120	2 079	-	-
Витрати від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів	26	-	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	2 460	47 902	453	-
Відновлення резервів під знецінення кредитів	-	36	2	-

**23 Події після дати балансу**

28 липня 2020 року Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку здійснила реєстрацію випуску акцій нової номінальної вартості на загальну суму 795 914 тисячі гривень.