

АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»
Проміжна скорочена фінансова
звітність станом на та за період, що
закінчився 31 березня 2021 р.

ЗМІСТ**ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан	1
Проміжний скорочений звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід	2
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі	4
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів	5

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. Інформація про Банк.....	6
2. Умови здійснення діяльності	6
3. Основи подання фінансової звітності.....	6
4. Основні положення облікової політики.....	7
5. Суттєві облікові судження та оцінки	7
6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	7
7. Кошти в інших банках	8
8. Кредити та заборгованість клієнтів	9
9. Інвестиції в цінні папери	10
10. Інвестиційна нерухомість	10
11. Інші фінансові та інші активи.....	11
12. Основні засоби та нематеріальні активи.....	12
13. Заборгованість перед Національним банком України та кошти банків.....	12
14. Кошти клієнтів	12
15. Інші фінансові та інші зобов'язання.....	13
16. Власний капітал та резерви	13
17. Договірні та умовні зобов'язання.....	13
18. Процентні доходи та витрати.....	15
19. Чистий комісійний дохід	15
20. Інші доходи.....	15
21. Адміністративні та інші операційні витрати.....	16
22. Базисний та розбавлений збиток на акцію.....	16
23. Операції з пов'язаними сторонами	16
24. Інформація за сегментами	18
25. Оцінка справедливої вартості.....	19
26. Управління капіталом	20
27. Події після звітної дати.....	21

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

Станом на 31 березня 2021 р.

(у тисячах гривень)

	Прим.	31 березня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	998 765	1 022 394
Кошти в інших банках	7	1 095 627	1 055 660
Похідні фінансові активи		100 210	2
Кредити та заборгованість клієнтів	8	3 307 665	3 182 477
Інвестиції в цінні папери	9	3 948 904	4 051 995
Депозитні сертифікати Національного банку України		1 601 159	1 300 273
Інвестиційна нерухомість	10	1 219 669	1 239 094
Інші фінансові активи	11	24 193	28 763
Інші активи	11	279 023	190 846
Основні засоби та нематеріальні активи	12	361 280	364 066
Активи з права користування		100 205	110 681
Відстрочений податковий актив		256 988	256 988
Необоротні активи, утримувані для продажу		434	434
Усього активів		13 294 122	12 803 673
Зобов'язання			
Заборгованість перед Національним банком України	13	2 639 984	1 930 026
Кошти банків	13	53	11
Кошти клієнтів	14	9 029 177	9 423 863
Резерви під фінансові та нефінансові зобов'язання	17	2 038	977
Зобов'язання з оренди		111 311	123 305
Інші фінансові зобов'язання	15	19 405	38 707
Інші зобов'язання	15	57 889	39 469
Усього зобов'язань		11 859 857	11 556 358
Власний капітал			
16			
Статутний капітал		3 586 561	3 586 561
Емісійні різниці		17 469	17 469
Непокритий збиток		(2 268 721)	(2 464 895)
Резерви переоцінки		98 956	108 180
Усього власного капіталу		1 434 265	1 247 315
Усього зобов'язань та власного капіталу		13 294 122	12 803 673

Підписано від імені Правління 30 квітня 2021 р.



Сергій Волков

Руслан Чудаківський

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД**За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 р.***(у тисячах гривень)*

	<i>Прим.</i>	<i>31 березня 2021 р.</i>	<i>31 березня 2020 р.</i>
Процентні доходи	18	273 983	242 441
Кредити клієнтам		164 705	194 195
Цінні папери		109 227	46 387
Кошти в інших банках		51	1 859
Процентні витрати	18	(116 326)	(146 409)
Кошти клієнтів		(81 896)	(143 432)
Кошти банків		(31 715)	-
Витрати за зобов'язаннями з оренди		(2 715)	(2 977)
Чистий процентний дохід		157 657	96 032
 Комісійні доходи		52 677	51 386
Комісійні витрати		(19 832)	(20 227)
Чистий комісійний дохід	19	32 845	31 159
Прибуток від операцій з похідними фінансовими інструментами		116 000	3 035
Прибуток від операцій з цінними паперами за справедливою вартістю через прибутки/збитки		3 399	-
Результат від операцій з іноземною валютою		14 421	17 472
Результат від переоцінки іноземної валюти		(2 935)	(32 775)
Результат від операцій з цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		4 022	-
Результат від первісного визнання фінансових інструментів		(578)	(598)
Результат від припинення визнання фінансових інструментів		539	153
Інші доходи	20	95 987	39 402
Адміністративні та інші операційні витрати	21	(147 075)	(136 555)
Операційні прибутки / (збитки) до відрахувань в резерви		274 282	17 325
 Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	6, 7, 8	(70 604)	(217 601)
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення цінних паперів	9	1 790	-
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення інших фінансових та інших активів	11	(8 233)	(3 446)
Відновлення / (Відрахування) до резерву за фінансовими та нефінансовими зобов'язаннями	17	(1 061)	(293)
Прибуток/ (Збиток) до витрат з податку на прибуток		196 174	(204 015)
(Витрати)/Пільга з податку на прибуток		-	(4)
Прибуток/ (Збиток) за рік		196 174	(204 019)

Примітки на стор. 6-21 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (продовження)

За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 р.

(у тисячах гривень)

Інший сукупний дохід:

Статті, які в подальшому можуть бути перекласифіковані до складу прибутків та збитків:

Зміна результатів переоцінки боргових фінансових інструментів

(5 798)

-

Рекласифікаційні коригування у прибутки/збитки

(3 426)

Інший сукупний дохід, що може бути перекласифікований у прибутки чи збитки після оподаткування

(9 224)

-

Усього іншого сукупного доходу

(9 224)

-

Усього сукупного доходу за рік

186 950

(204 019)

Прибуток/ (Збиток) на акцію:

Чистий базисний прибуток/ (збиток) (виражений в гривнях на акцію)

0,05

(0,06)

Підписано від імені Правління 30 квітня 2021 р.

Заступник Голови Правління

Сергій Волков



Головний бухгалтер

Руслан Чудаківський

Виконавчий: Басанський С.В.
тел. (056) 7870312

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 р.

(у тисячах гривень)

	Статут- ний капітал	Незарее- стровані внески до статутного капіталу	Емісійні різниці	Резерви переоцін- ки	Непокритий збиток	Усього власного капіталу
1 січня 2020 р.	2 720 000	866 561	17 469	82 806	(2 506 305)	1 180 531
Збиток за період	-	-	-	-	(204 019)	(204 019)
Усього сукупного доходу за період	-	-	-	-	(204 019)	(204 019)
Внески до статутного капіталу	866 561	(866 561)	-	-	-	-
31 березня 2020 р.	3 586 561	-	17 469	82 806	(2 710 324)	976 512

	Статут- ний капітал	Незарее- стровані внески до статутного капіталу	Емісійні різниці	Резерви переоцін- ки	Непокритий збиток	Усього власного капіталу
1 січня 2021 р.	3 586 561	-	17 469	108 180	(2 464 895)	1 247 315
Прибуток за період	-	-	-	-	196 174	196 174
Інший сукупний дохід	-	-	-	(9 224)	-	(9 224)
Усього сукупного доходу за період	-	-	-	(9 224)	196 174	186 950
31 березня 2021 р.	3 586 561	-	17 469	98 956	(2 268 721)	1 434 265

Підписано від імені Правління 30 квітня 2021 р.



Заступник Голови Правління

Головний бухгалтер

Виконавець: Багачук С.В.
тел. (056) 7870312

Сергій Волков

Руслан Чудаківський

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ**(прямий метод)****За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 р.***(у тисячах гривень)*

	<i>Прим.</i>	31 березня 2021 р.	31 березня 2020 р.
Грошові кошти у процесі операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані		296 372	217 105
Процентні витрати, що сплачені		(115 202)	(155 395)
Комісійні доходи, що отримані		52 056	51 123
Комісійні витрати, що сплачені		(19 852)	(20 464)
Результат від операцій з цінними паперами за справедливою вартістю через прибутки/збитки		270	-
Результат операцій з цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		4 022	-
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		(3 064)	3 035
Результат операцій з іноземною валютою		14 421	17 472
Дохід/(витрати) від припинення визнання фінансових інструментів		539	-
Інші отримані операційні доходи		98 780	38 449
Використання створених забезпечень		-	(589)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(118 496)	(111 552)
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		209 846	39 184
<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>			
Чисте (збільшення)/ зменшення коштів в інших банках		(71 942)	(2 467)
Чисте (збільшення)/ зменшення цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		20 642	-
Чисте (збільшення)/ зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(282 597)	135 415
Чисте (збільшення)/ зменшення інших фінансових активів		6 624	6 701
Чисте (збільшення)/ зменшення інших активів		(7 718)	1 674
Чисте збільшення/ (зменшення) заборгованості перед Національним банком України		710 000	-
Чисте збільшення/ (зменшення) коштів банків		42	(12)
Чисте збільшення/ (зменшення) коштів клієнтів		(330 710)	890 575
Чисте збільшення/ (зменшення) інших фінансових зобов'язань		(958)	(69 018)
Чисте збільшення/ (зменшення) інших зобов'язань		6 111	4 181
Чисті грошові кошти від операційної діяльності		259 340	1 006 233
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Інвестиції в цінні папери		(1 748 807)	-
Надходження від реалізації інвестицій в цінні папери		1 772 427	-
Придбання основних засобів		(1 345)	(703)
Придбання нематеріальних активів		(6 248)	(31)
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	10	19 408	9 748
Чисті грошові кошти, що отримані / (використані) від інвестиційної діяльності		35 435	9 014
Грошові кошти від фінансової діяльності			
Чисте (зменшення) зобов'язань з оренди		(6 357)	(6 330)
Чисті грошові кошти, що отримані / (використані) від фінансової діяльності		(6 357)	(6 330)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(12 046)	232 570
Чисте збільшення/ (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		276 372	1 241 487
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	2 322 393	2 624 122
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	2 598 765	3 865 609

Підписано від імені Правління 30 квітня 2021 р.

Заступник Голови Правління

Головний бухгалтер

Сергій Волков

Руслан Чудаківський

Примітки на стор. 6-21 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності

1. Інформація про Банк

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (далі – «Банк») було засновано 7 липня 1993 року згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів Банку та у відповідності до законодавства України.

16 липня 2009 р. Банк змінив назву та організаційну форму із закритого акціонерного товариства у публічне акціонерне товариство. У зв'язку зі змінами законодавства України, у квітні 2018 р. Публічне акціонерне товариство «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» перетворене на Акціонерне товариство «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО».

12 грудня 2019 року було зареєстровано нову редакцію статуту в зв'язку зі збільшенням статутного капіталу Банку. 23 січня 2020 року Банк отримав свідоцтво про реєстрацію випуску акцій на загальну суму 3,58 млрд. грн., після чого зареєстрований та сплачений розмір статутного капіталу Банку складає 3,58 млрд. грн.

Банк здійснює діяльність на підставі загальної ліцензії №70, оновленої Національним банком України (далі – НБУ) 22 жовтня 2018 р., що дає йому право на проведення банківських операцій, у тому числі операцій з іноземною валютою. Крім цього, Банк має ліцензії на проведення операцій з цінними паперами та депозитарну діяльність, видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку України, термін дії яких був продовжений у 2012 – 2013 рр. на необмежений строк.

Банк приймає вклади від населення, надає кредити та здійснює перекази грошових коштів на території України та за її межами, проводить валютно-обмінні операції, а також надає інші банківські послуги юридичним і фізичним особам. Розвиває програми кредитування фізичних осіб, малого та середнього бізнесу, впроваджує програми фінансування агровиробників, розширює перелік послуг для бізнес-клієнтів, які ведуть зовнішньоекономічну діяльність.

Юридична адреса та місцезнаходження Банку: Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилянська 32. На 31 березня 2021 р. у структурі Банку функціонують 28 відділень по всій території України (на 31 грудня 2020 р.: 28 відділень).

На 31 березня 2021 р. Олександр Ярославський (далі – «Акціонер») є кінцевим бенефіціарним власником Банку.

Ця фінансова звітність була підписана від імені Правління 30 квітня 2021 року.

2. Умови здійснення діяльності

Економіка України відновлюється, але повільніше, ніж очікувалося, зокрема через посилення карантинних обмежень.

Нові хвилі пандемії та штами коронавірусу змусили Україну вчергове повертатися до посилення карантинних обмежень у I кварталі 2021 року. Попри часткову адаптацію бізнесу до нових умов, це сповільнює відновлення ділової активності. Низький темп вакцинації в Україні створює додатковий ризик майбутніх економічних втрат за одночасного посилення інфляційного тиску в умовах відновлення глобальної економіки.

У I кварталі 2021 року інфляція вийшла за межі цільового діапазону $5\% \pm 1$ в. п., але відхилилася від нього суттєвіше, ніж передбачалося прогнозом, під дією переважно тимчасових факторів. Для поступового сповільнення інфляції у квітні 2021 року Національний банк України підвищив облікову ставку до 7,5 % річних.

Національний банк України очікує подальшого прогресу України в перемовинах із МВФ. Співпраця з МВФ та іншими міжнародними партнерами має посилити спроможність Уряду України підтримати економіку під час кризи та сприятиме проходженню піку боргових виплат восени.

Продовжують бути актуальними ризики ескалації військового конфлікту на сході країни чи її кордонах, волатильності на глобальних ринках капіталу та різкого погіршення умов торгівлі.

При складанні цієї фінансової звітності було враховано відомі та оцінювані результати вищезазначених подій на фінансовий стан і результати діяльності Банку в звітному періоді. Керівництво вважає, що вживає належні заходи для підтримки стабільної діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок керівництва.

3. Основи подання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність».

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 розкриття суттєвих подій та операцій, для розуміння змін у фінансовому стані та результатах діяльності Банку та має розглядатись у сукупності з річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2020 р.

Функціональна валюта та валюта подання звітності

Функціональною валютою цієї звітності є гривня, фінансова звітність представлена в тисячах гривень (далі по тексту – «тис. грн.»), якщо не зазначено інше.

Офіційні обмінні курси гривні стосовно основних валют, які застосовувалися при підготовці цієї проміжної скороченої фінансової звітності, представлені нижче:

Валюта	31 березня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Долар США	27,8852	28,2746
Євро	32,7233	34,7396

4. Основні положення облікової політики

Принципи обліку, прийняті при підготовці цієї проміжної скороченої фінансової звітності відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р.. Банк не застосовував нові стандарти та тлумачення до набуття ними чинності.

5. Суттєві облікові судження та оцінки

Судження, оцінки і припущення, що були застосовані при складанні цієї проміжної скороченої фінансової звітності не відрізняються від тих, що були застосовані при складанні річної фінансової звітності станом на 31 грудня 2020 р. з урахуванням наступного.

Банк підготував проміжну фінансову звітність виходячи з припущення про безперервність діяльності. Керівництво вважає, що суттєві невизначеності, які можуть визвати сумніви щодо цього припущення, відсутні. Згідно їх судження, можна обґрунтовано очікувати, що Банк має достатньо ресурсів для продовження операційної діяльності в найближчому майбутньому і як мінімум протягом 12 місяців після дати закінчення звітного періоду.

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	31 березня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Готівкові кошти	90 270	84 582
Залишки коштів на поточних рахунках у банках	683 848	893 437
Залишки коштів на рахунках в НБУ	225 588	46 044
Грошові кошти та їх еквіваленти	999 706	1 024 063
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(941)	(1 669)
Усього грошові кошти та їх еквіваленти	998 765	1 022 394

Станом на 31 березня 2021 р. сума, еквівалентна 683 557 тис. грн. (31 грудня 2020 р.: 893 137 тис. грн.) була розміщена на рахунках в банках з країн-членів ОЕСР, що є основними контрагентами Банку з міжнародних розрахунків.

Сума грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання Звіту про рух грошових коштів на:

	31 березня 2021 р.	31 березня 2020 р.
Грошові кошти та їх еквіваленти	998 765	2 365 609
Депозитні сертифікати Національного банку України	1 601 159	1 501 131
Нараховані доходи	(1 159)	(1 131)
Усього грошові кошти та їх еквіваленти	2 598 765	3 865 609

Станом на 31 березня 2021 р. Банк визнав оціночний резерв під грошові кошти та їх еквіваленти у розмірі очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців:

	31 березня 2021 р.	31 березня 2020 р.
На 1 січня	1 669	599
Відрахування до / (Відновлення) резерву	(711)	1 563
Курсові різниці	(17)	247
На 31 березня	941	2 409

7. Кошти в інших банках

Кошти в інших банках включають:

	<i>31 березня 2021 р.</i>	<i>31 грудня 2020 р.</i>
Гарантійні депозити в інших банках	1 012 073	966 637
Кореспондентські рахунки в інших банках	46 305	51 690
Строкові депозити в інших банках	41 828	42 412
Кошти в інших банках	1 100 206	1 060 739
Резерв за коштами в інших банках	(4 579)	(5 079)
Усього коштів в інших банках	1 095 627	1 055 660

Гарантійні депозити в інших банках на 31 березня 2021 р.:

	<i>31 березня 2021 р.</i>			
	<i>Україна</i>	<i>ОЕСР</i>	<i>Інші країни</i>	<i>Усього</i>
Забезпечення зобов'язань за кредитом рефінансування	317 891	-	-	317 891
Забезпечення зобов'язань за операціями «своє процентної ставки»	146 397	-	-	146 397
Операції з платіжними картами	3 306	-	-	3 306
Документарні операції	2 100	280 342	261 787	544 229
Операції за системами переказів	250	-	-	250
Усього гарантійних депозитів в інших банках	469 944	280 342	261 787	1 012 073

Гарантійні депозити в інших банках на 31 грудня 2020 р.:

	<i>31 грудня 2020 р.</i>			
	<i>Україна</i>	<i>ОЕСР</i>	<i>Інші країни</i>	<i>Усього</i>
Забезпечення зобов'язань за кредитом рефінансування	274 513	-	-	274 513
Забезпечення зобов'язань за операціями «своє процентної ставки»	148 442	-	-	148 442
Операції з платіжними картами	5 599	-	-	5 599
Документарні операції	2 100	257 566	277 917	537 583
Операції за системами переказів	500	-	-	500
Усього гарантійних депозитів в інших банках	431 154	257 566	277 917	966 637

Нижче поданий аналіз коштів в інших банках за кредитною якістю:

	<i>31 березня 2021 р.</i>	<i>31 грудня 2020 р.</i>
АА-	41 828	42 412
А+/А-	261 786	277 917
ВВВ+/ВВВ-	314 454	292 684
ВВ+/ВВ-	101	120
В+/В-	15 269	21 909
НБУ	464 288	422 955
Ті, що не мають рейтингу	2 480	2 742
Кошти в інших банках	1 100 206	1 060 739
Резерв за коштами в інших банках	(4 579)	(5 079)
Усього коштів в інших банках	1 095 627	1 055 660

Кредитні рейтинги основані на рейтингах міжнародної рейтингової агенції Fitch, за умови їх наявності, або на рейтингах інших міжнародних рейтингових агенцій, трансформованих до найближчого еквівалента за шкалою рейтингів Fitch.

Постановою Уряду Російської Федерації від 01 листопада 2018 року №1300 введений в дію комплекс спеціальних економічних заходів по відношенню до фізичних та юридичних осіб, що передбачають блокування безготівкових грошових коштів, бездокументарних цінних паперів і майна на території Росії та заборону на перерахування коштів (виведення капіталу) за межі Росії. Зважаючи на те, що на Банк поширюються відповідні санкції, один із банків – кореспондентів в РФ обмежив використання грошових коштів, що розміщені на кореспондентському рахунку Банку та звернувся до Центрального банку РФ за відповідним роз'ясненням щодо практичного застосування норм вказаної вище постанови. Загальний залишок коштів Банку на рахунку в такому банку – кореспонденті станом на 31.03.2021 року складає 32 873 тис. грн., що є еквівалентом 903,9 тис. дол. США; 41,6

тис. євро; 17 188 тис. російських рублів (31 грудня 2020 р.: 33 485 тис. грн., що є еквівалентом 903,9 тис. дол. США; 41,6 тис. євро; 17 144 тис. російських рублів).

Протягом періоду відбулись такі зміни за статтями резерву під знецінення коштів в інших банках:

	<i>31 березня 2021 р.</i>	<i>31 березня 2020 р.</i>
На 1 січня	5 079	4 402
Відрахування до / (Відновлення) резерву	(396)	(694)
Курсові різниці	(104)	652
На 31 березня	4 579	4 360

8. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, включають:

	<i>31 березня 2021 р.</i>	<i>31 грудня 2020 р.</i>
Кредити юридичним особам	5 226 446	5 070 634
Кредити фізичним особам	1 448 329	1 415 945
Кредити клієнтам	6 647 775	6 486 579
Резерв за кредитами та заборгованістю клієнтів	(3 367 110)	(3 304 102)
Усього кредити клієнтам	3 307 665	3 182 477

Концентрація кредитів клієнтам

Кредити, надані п'яти найбільшим групам позичальників 2 452 076 тис. грн. або 36,9% від загальної вартості кредитів клієнтам на 31 березня 2021 р. (31 грудня 2020 р.: 2 551 961 тис. грн. або 39,3%).

Зміни за статтями резерву під знецінення кредитів станом на 31 березня 2021 р.:

	<i>Кредити юридичним особам</i>	<i>Кредити фізичним особам</i>	<i>Усього</i>
1 січня 2021 р.	2 661 134	642 968	3 304 102
1-ша стадія	88 248	29 816	118 064
2-га стадія	1 893	20 985	22 878
3-тя стадія	2 570 993	592 167	3 163 160
Відрахування до резерву	40 418	33 999	74 417
Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	19 109	8 870	27 979
Припинено визнання	-	(4 664)	(4 664)
Курсові різниці	(32 333)	(2 391)	(34 724)
31 березня 2021 р.	2 688 328	678 782	3 367 110
1-ша стадія	117 627	212 691	330 318
2-га стадія	10 393	16 392	26 785
3-тя стадія	2 560 308	449 699	3 010 007

Сума відрахувань у резерви станом на 31 березня 2021 р. відрізняється від суми, облікованої у прибутку чи збитку за період, внаслідок часткового відшкодування списаних в попередніх періодах безнадійних кредитів у сумі 2 706 тис. грн. (31 березня 2020 р.: 18 тис. грн.). Сума відшкодування була кредитована безпосередньо на рядок «Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках» у складі прибутку чи збитку за період.

Протягом звітного періоду Банк набув у власність заставне майно за проблемними кредитами клієнтів вартістю 87 191 тис. грн. (31 березня 2020 р.: 84 258 тис. грн.) (Примітка 11).

Зміни за статтями резерву під знецінення кредитів станом на 31 березня 2020 р.:

	<i>Кредити юридичним особам</i>	<i>Кредити фізичним особам</i>	<i>Усього</i>
1 січня 2020 р.	2 187 697	470 340	2 658 037
1-ша стадія	24 591	30 307	54 898
2-га стадія	13 766	23 224	36 990
3-тя стадія	2 149 340	416 809	2 566 149
Відрахування до резерву	147 592	69 157	216 749
Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	20 259	19 827	40 086
Припинено визнання	(146)	(291)	(437)
Курсові різниці	374 170	25 155	399 325
31 березня 2020 р.	2 729 572	584 188	3 313 760
1-ша стадія	30 273	38 273	68 546
2-га стадія	20 628	32 677	53 305
3-тя стадія	2 678 671	513 238	3 191 909

9. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери включають:

	<i>31 березня 2021 р.</i>	<i>31 грудня 2020 р.</i>
Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України	3 948 596	4 053 477
які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	496 604	522 605
які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	3 298 784	3 210 337
які обліковуються за амортизованою собівартістю	153 208	320 535
Інструменти капіталу	308	308
Інвестиції в цінні папери	3 948 904	4 053 785
Резерв за інвестиціями в цінні папери	-	(1 790)
Усього інвестицій в цінні папери	3 948 904	4 051 995

Інвестиції в інструменти капіталу Банк прийняв рішення класифікувати як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, виходячи з того, що вони не призначені для торгівлі. Зазначені інвестиції включають обов'язкові вкладення в капітали бірж, клірингових центрів тощо.

Протягом звітного періоду Банком продано боргові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, номінальною вартістю 191 млн. грн. та отримано прибуток в сумі 270 тис. грн.. Крім того, в рамках портфеля боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, продано цінних паперів номінальною вартістю 1 526 млн. грн. та отримано прибуток в сумі 4 022 тис. грн. Протягом I кварталу 2021 р. Банк не здійснював продаж або припинення визнання інструментів капіталу, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Станом на 31 березня 2021 р. Банк передав Національному банку України в забезпечення за отриманим кредитом рефінансування (Примітка 13) та угодою про проведення операції свої процентної ставки цінні папери балансовою вартістю 2 803 194 тис. грн. (31 грудня 2020 р.: 1 894 197 тис. грн.).

Протягом звітного періоду Банк розформував резерв у сумі 1 790 тис. грн. у зв'язку з погашенням облігацій внутрішньої місцевої позики номінальною вартістю 170 млн. грн.

10. Інвестиційна нерухомість

	<i>31 березня 2021 р.</i>	<i>31 грудня 2020 р.</i>
Будівлі та споруди	677 470	695 439
Земля	542 199	543 655
Усього інвестиційна нерухомість	1 219 669	1 239 094

Зміна справедливої вартості інвестиційної нерухомості:

	<i>31 березня 2021р.</i>	<i>31 березня 2020 р.</i>
На 1 січня	1 239 094	1 497 696
Продаж	(19 425)	(9 748)
На 31 березня	1 219 669	1 487 948

Протягом звітного періоду, що закінчився 31 березня 2021 р., дохід від передачі інвестиційної нерухомості в оренду склав 2 835 тис. грн. (31 березня 2020 р.: 4 066 тис. грн.). Позитивний результат від продажу інвестиційної нерухомості склав 768 тис. грн. (31 березня 2020 р.: 1 979 тис. грн.), негативний - 17 тис. грн.. (31 березня 2020 р.: 0 тис. грн.)

11. Інші фінансові та інші активи

Інші фінансові активи на:

	<i>31 березня 2021 р.</i>	<i>31 грудня 2020 р.</i>
Інші фінансові активи		
Нараховані доходи до отримання	125 796	124 130
Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками	37 391	43 814
Залишки на транзитних рахунках за операціями з платіжними картами	9 820	7 788
Дебіторська заборгованість за розрахунками з клієнтами	887	1 080
Інші фінансові активи	23	8
Інші фінансові активи	173 917	176 822
Резерв за іншими фінансовими активами	(149 724)	(148 057)
Усього інші фінансові активи	24 193	28 763

Інші активи на:

	<i>31 березня 2021 р.</i>	<i>31 грудня 2020 р.</i>
Інші активи		
Застава, що перейшла у власність банку	266 747	179 556
Передплачені послуги	18 059	12 697
Розрахунки з працівниками банку	8 224	8 332
Придбання необоротних активів	7 281	6 047
Витрати майбутніх періодів	3 678	2 949
Податки та обов'язкові платежі, сплачені авансом, за виключенням податку на прибуток	1 990	2 913
Запаси	1 204	404
Банківські метали	481	543
Інші	4	-
Інші активи	307 668	213 441
Резерв за іншими активами	(28 645)	(22 595)
Усього інші активи	279 023	190 846

Протягом звітного періоду зміни у складі застави, що перейшла у власність Банку:

	<i>31 березня 2021 р.</i>	<i>31 березня 2020р.</i>
На 1 січня	179 556	123 347
Звернення стягнення на предмет застави	87 191	84 258
Продаж	-	(4 528)
На 31 березня	266 747	203 077

Зміни за статтями резерву під знецінення інших фінансових та інших активів:

	<i>31 березня 2021 р.</i>	<i>31 березня 2020 р.</i>
На 1 січня	170 652	143 798
Відрахування до / (Відновлення) резерву	8 233	3 446
Курсові різниці	(516)	6 026
На 31 березня	178 369	153 270

12. Основні засоби та нематеріальні активи

	<i>31 березня 2021 р.</i>	<i>31 грудня 2020 р.</i>
Будівлі та споруди	214 201	215 468
Інші основні та необоротні матеріальні активи	69 203	71 755
Меблі, приладдя та офісне обладнання	37 867	41 398
Незавершені капітальні інвестиції	17 581	11 576
Нематеріальні активи	14 230	15 252
Земля	3 888	3 888
Машини і обладнання	3 561	3 915
Транспортні засоби	749	814
Усього основних засобів та нематеріальних активів	361 280	364 066

Протягом звітного періоду, що закінчився 31 березня 2021 р., амортизаційні відрахування склали 10 378 тис. грн. (31 березня 2020 р.: 6 195 тис. грн.).

Протягом звітного періоду, що закінчився 31 березня 2021 р., Банком отримано прибуток від продажу об'єктів основних засобів у сумі 342 тис. грн.

13. Заборгованість перед Національним банком України та кошти банків

Заборгованість перед Національним банком України та іншими банками станом на:

	<i>31 березня 2021 р.</i>	<i>31 грудня 2020 р.</i>
Кредит рефінансування	2 639 984	1 930 026
Кошти інших банків	53	11
Усього коштів банків	2 640 037	1 930 037

Станом на 31 березня 2021 р. кредит рефінансування має строк, що залишився до погашення, від 3 до 5 років.

За отриманим кредитом рефінансування Банк передав у забезпечення виконання зобов'язань грошові кошти в сумі 317 891 тис. грн. (31 грудня 2020 р.: 274 513 тис. грн.) (Примітка 7) та цінні папери балансовою вартістю 2 791 863 тис. грн. (31 грудня 2020 р.: 1 883 350 тис. грн.) (Примітка 9).

Протягом звітного періоду, що закінчився 31 березня 2021 р., за кредитом рефінансування Банк визнав процентні витрати в сумі 31 715 тис. грн.

14. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів станом на:

	<i>31 березня 2021 р.</i>	<i>31 грудня 2020 р.</i>
Поточні рахунки		
- юридичні особи	4 855 456	5 318 591
- фізичні особи	1 166 155	1 156 701
	6 021 611	6 475 292
Строкові депозити		
- юридичні особи	827 332	713 812
- фізичні особи	2 180 234	2 234 759
	3 007 566	2 948 571
Усього кошти клієнтів	9 029 177	9 423 863

На 31 березня 2021 р. поточні кошти юридичних осіб та фізичних осіб на суму 639 189 тис. грн. (31 грудня 2020 р.: 464 888 тис. грн.) були розміщені в якості забезпечення: за документарними операціями на суму 517 325 тис. грн. (31 грудня 2020 р.: 343 242 тис. грн.); за кредитними операціями на суму 121 864 тис. грн. (31 грудня 2020 р.: 114 572); за форвардними контрактами 0 тис. грн. (31 грудня 2020 р.: 7 074 тис. грн.).

На 31 березня 2021 р. залишки на поточних рахунках юридичних осіб на суму 1 904 775 тис. грн. або 31,6% від загальної суми на поточних рахунках клієнтів, розміщено десятима найбільшими корпоративними клієнтами (31 грудня 2020 р.: 2 160 072 тис. грн., або 33,4%). На 31 березня 2021 р. залишки на поточних рахунках фізичних осіб на суму 124 493 тис. грн. або 2,1% від загальної суми на поточних рахунках клієнтів, розміщено десятима найбільшими клієнтами (31 грудня 2020 р.: 91 893 тис. грн., або 1,4%).

На 31 грудня 2021 р. депозити юридичних осіб на суму 325 884 тис. грн. або 10,8% від загальної суми депозитів клієнтів (31 грудня 2020 р.: 356 722 тис. грн. або 12,1%) було розміщено п'ятьма найбільшими корпоративними клієнтами. На 31 березня 2021 р. депозити фізичних осіб на суму 271 775 тис. грн. або 9,0% від загальної суми депозитів клієнтів, були розміщені двома найбільшими клієнтами (31 грудня 2020 р.: 297 323 тис. грн. або 10,1%).

15. Інші фінансові та інші зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання на:

	<i>31 березня 2021 р.</i>	<i>31 грудня 2020 р.</i>
Інші фінансові зобов'язання		
Залишки на транзитних рахунках за операціями з клієнтами	3 306	3 333
Інші нараховані витрати	1 824	3 184
Кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	525	621
Нараховані витрати за операційною орендою	136	172
Похідні фінансові зобов'язання	-	18 857
Інші	13 614	12 540
Усього інші фінансові зобов'язання	19 405	38 707

Інші зобов'язання на:

	<i>31 березня 2021 р.</i>	<i>31 грудня 2020 р.</i>
Інші зобов'язання		
Нараховані виплати за невикористаними відпустками	22 551	20 123
Нараховані виплати за заробітною платою	10 001	483
Інші податки до сплати, крім податку на прибуток	9 035	5 413
Доходи майбутніх періодів	7 856	5 381
Зобов'язання по внескам до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	7 347	7 400
Кредиторська заборгованість за придбані активи, отримані послуги	1 049	669
Інші	50	-
Усього інші зобов'язання	57 889	39 469

16. Власний капітал та резерви

На 31 березня 2021 р. і 31 грудня 2020 р. номінальна вартість простих акцій становить 1 гривню за одну просту акцію. Усі прості акції повністю сплачені, мають рівні права голосу, права на отримання дивідендів, а також на повернення капіталу.

В 2021 році та у 2020 році до дати затвердження цієї фінансової звітності Банк не оголошував сплату дивідендів.

Характер та призначення резервів*Резерв переоцінки основних засобів*

Резерв переоцінки основних засобів використовується для відображення збільшення справедливої вартості будівель, зайнятих власником, а також її зменшення, але тією мірою, в якій таке зменшення стосується збільшення вартості того ж самого активу, раніше відображеного у складі власного капіталу.

Резерв переоцінки цінних паперів

Цей резерв відображає зміни справедливої вартості цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

17. Договірні та умовні зобов'язання**Юридичні питання**

У ході звичайної діяльності Банк є об'єктом судових позовів і претензій.

Станом на 31 березня 2021 року Банк є відповідачем за кількома позовами про стягнення коштів, під які частково створено резерв забезпечення у сумі 222 тис. грн.

Протягом періоду відбулись такі зміни за статтями забезпечення за іншими нефінансовими зобов'язаннями:

	<i>31 березня 2021 р.</i>	<i>31 березня 2020 р.</i>
На 1 січня	219	2
Створення / (Зменшення) забезпечення	3	594
Використання створених забезпечень	-	(589)
На 31 березня	222	7

Оподаткування та відповідність вимогам законодавства

Українське законодавство, що регулює питання оподаткування та проведення інших операцій, продовжує змінюватися. Законодавчі і нормативні акти не завжди чітко сформульовані, а їх інтерпретації залежать від точки зору місцевих, обласних та центральних органів державної влади та інших урядових органів, непоодинокі випадки суперечливих тлумачень. Керівництво вважає, що Банк виконав вимоги всіх нормативних положень та всі передбачені законодавством податки були нараховані та сплачені.

В той же час, існує ризик того, що операції і правильність тлумачень, які не були піддані сумніву контролюючими органами в минулому, будуть поставлені під сумнів у майбутньому.

Договірні та умовні зобов'язання

Договірні та умовні відкличні зобов'язання кредитного характеру на:

	<i>31 березня 2021 р.</i>	<i>31 грудня 2020 р.</i>
Гарантії	891 030	683 344
	891 030	683 344
Грошове забезпечення за гарантіями	(319 515)	(220 334)
Резерви за зобов'язаннями	(1 816)	(758)
Договірні та умовні зобов'язання	569 699	462 252

Станом на 31 березня 2021 р. Банк має зобов'язання здійснити розрахунки за акредитивами, за якими не несе ризику, оскільки зазначені операції мають грошове покриття у сумі 197 810 тис. грн. (31 грудня 2020 р.: 122 909 тис. грн.).

Станом на 31 березня 2021 р. невибрані клієнтами кредитні лінії, надані Банком, складала 2 052 032 тис. грн. (31 грудня 2020 р.: 1 715 065 тис. грн.). Запит клієнтами кредитних коштів із цих вільних лімітів в обов'язковому порядку узгоджується з Банком, причому Банк має право відмовити у видачі кредиту в разі погіршення кредитоспроможності потенційного позичальника, недотримання клієнтом необхідних кредитних процедур або з інших причин.

Протягом звітного періоду відбулись такі зміни за статтями резерву за зобов'язаннями кредитного характеру:

	<i>31 березня 2021 р.</i>	<i>31 березня 2020 р.</i>
На 1 січня	758	377
Відрахування до / (Відновлення) резерву	1 058	(301)
Курсові різниці	-	8
На 31 березня	1 816	84

Активи, передані в заставу, та активи з обмеженим використанням

Станом на 31 березня 2021 р. Національному банку України в забезпечення за кредитом рефінансування у сумі 2 640 000 тис. грн та операцією своєї процентної ставки на умовну суму 940 000 тис. грн. Банком передано грошове покриття у сумі 464 288 тис. грн. (31 грудня 2020 р.: 422 955 тис. грн.) (Примітка 7) та цінні папери балансовою вартістю 2 803 194 тис. грн (31 грудня 2020 р.: 1 894 197 тис. грн.) (Примітка 9).

Станом на 31 березня 2021 р. гарантійні депозити, що розміщені в інших банках, за іншими операціями розкриті у Примітці 7.

18. Процентні доходи та витрати

Процентні доходи та витрати за період, що завершився:

	<i>31 березня 2021 р.</i>	<i>31 березня 2020 р.</i>
Процентні доходи		
Кредити клієнтам	164 705	194 195
- юридичним особам	70 365	67 900
- фізичним особам	94 340	126 295
Цінні папери	109 227	46 387
Кошти в інших банках	51	1 859
	273 983	242 441
Процентні витрати		
Кошти клієнтів	(81 896)	(143 432)
- юридичних осіб	(46 718)	(76 101)
- фізичних осіб	(35 178)	(67 331)
Заборгованість перед Національним банком України	(31 715)	-
Витрати за зобов'язаннями з оренди	(2 715)	(2 977)
	(116 326)	(146 409)
Чистий процентний дохід/(витрати)	157 657	96 032

19. Чистий комісійний дохід

Чистий комісійний дохід за період, що завершився:

	<i>31 березня 2021 р.</i>	<i>31 березня 2020 р.</i>
Комісійні доходи		
Розрахунково-касове обслуговування	20 143	19 769
Операції з платіжними картками	14 833	19 823
Операції з іноземною валютою	8 981	8 027
Гарантії та акредитиви	7 903	2 217
Інші	817	1 550
	52 677	51 386
Комісійні витрати		
Операції з платіжними картками	(11 841)	(13 502)
Розрахунково-касове обслуговування	(6 689)	(6 120)
Інші	(1 302)	(605)
	(19 832)	(20 227)
Чистий комісійний дохід	32 845	31 159

20. Інші доходи

	<i>31 березня 2021 р.</i>	<i>31 березня 2020 р.</i>
Безповоротна фінансова допомога	80 000	-
Агентська винагорода за фінансовими послугами	7 100	29 155
Дохід від операційної оренди	5 490	6 254
Дохід від модифікації лізингу (оренди)	865	-
Дохід від продажу інвестиційної нерухомості	768	1 979
Відшкодування експлуатаційних витрат від оренди	713	1 053
Відшкодування витрат на стягнення боргів	366	-
Дохід від вибуття основних засобів	342	-
Дохід від продажу майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя	-	393
Інші	343	568
Інші доходи	95 987	39 402

Протягом звітного періоду, що закінчився 31 березня 2021 р., Банк отримав безповоротну фінансову допомогу від пов'язаної з Акціонером особи в сумі 80 000 тис. грн. (Примітка 20).

21. Адміністративні та інші операційні витрати

Нижче представлені адміністративні та інші операційні витрати, які понесені Банком за період, що закінчився:

	<i>31 березня 2021 р.</i>	<i>31 березня 2020 р.</i>
Витрати на персонал	87 486	81 810
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	10 378	6 195
Виплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	7 347	7 673
Амортизація активів з права користування	7 090	7 254
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	6 119	3 946
Експлуатаційні та господарські витрати	5 347	5 621
Послуги зв'язку	4 984	3 809
Витрати на стягнення боргів	3 748	2 477
Професійні послуги	3 096	3 095
Податки та інші обов'язкові платежі, крім податку на прибуток	2 902	2 029
Витрати на охорону	2 810	3 396
Витрати на залучення клієнтів	2 520	5 501
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	1 026	1 466
Інкасаторські послуги	932	945
Маркетинг та реклама	547	725
Витрати на відрядження	490	316
Інші	253	297
Адміністративні та інші операційні витрати	147 075	136 555

Витрати на персонал включають єдиний соціальний внесок у сумі 13 220 тис. грн. (за перші 3 місяці 2020 року – 11 749 тис. грн.).

22. Базисний та розбавлений збиток на акцію

Базисний та розбавлений збиток на одну акцію включає:

	<i>31 березня 2021 р.</i>	<i>31 березня 2020 р.</i>
Прибуток / (Збиток) за період, що завершився	196 174	(204 019)
Середньозважена кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	3 586 561	3 377 063
Чистий базисний та розбавлений прибуток / (збиток) на акцію (виражений в гривнях на акцію)	0,05	(0,06)

Протягом відповідних звітних періодів в 2021 та 2020 роках Банк не мав фінансових інструментів, які могли б призвести до розбавлення прибутку на акцію внаслідок їх конвертації у акції.

23. Операції з пов'язаними сторонами

Банк у ході своєї звичайної діяльності надає кредити клієнтам, залучає депозити, а також здійснює інші операції з пов'язаними сторонами. Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону чи значно впливає на іншу сторону при прийнятті фінансових і операційних рішень. Умови здійснення операцій з пов'язаними сторонами встановлюються на момент проведення операції.

Пов'язаними сторонами є Акціонер Банку, члени Наглядової ради, члени Правління і близькі члени їх родин, компанії, щодо яких Акціонер, основний управлінський персонал або члени їх родин здійснюють контроль. Ключовий управлінський персонал – це особи, що мають повноваження і що є відповідальними за планування, управління та контроль за діяльністю Банку, прямо чи опосередковано, та включають членів Правління та Наглядової ради. Пов'язаними сторонами не вважаються суб'єкти господарювання, просто тому, що вони мають спільного із Банком директора або іншого члена провідного управлінського персоналу, або тому, що член ключового управлінського персоналу Банку має суттєвий вплив на інший суб'єкт господарювання.

Керівництво Банку вважає, що умови, за якими здійснюються операції з пов'язаними сторонами, не відрізнялись від аналогічних, що пропонуються для непов'язаних осіб.

Операції Банку з пов'язаними сторонами та залишки на рахунках пов'язаних сторін станом на 31 березня 2021 р.:

	<i>Акціонер банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Кредити та заборгованість клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH – 12,5%-39%; USD – 6,0%)	-	29	160 953	160 982
в т.ч. резерв під зменшення корисності за кредитами та заборгованістю клієнтів	-	(1)	(21 699)	(21 700)
Інші фінансові активи	-	-	157	157
Інші активи	-	-	-	-
Кошти клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH –0%-5,2%; USD – 0,0-0,1%, EUR – 0,0-0,1%)	-	4 792	628 113	632 905
Резерви за зобов'язаннями	-	-	363	363
Інші фінансові зобов'язання	-	-	-	-
Інші зобов'язання	-	-	38	38

Операції Банку з пов'язаними сторонами та залишки на рахунках пов'язаних сторін станом на 31 грудня 2020 р.:

	<i>Акціонер банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Кредити та заборгованість клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH – 12,5%-39%; USD – 6,0%)	-	30	166 034	166 064
в т.ч. резерв під зменшення корисності за кредитами та заборгованістю клієнтів	-	(1)	(17 004)	(17 005)
Інші фінансові активи	-	-	147	147
Інші активи	-	-	5	5
Кошти клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH –0%-5,5%; EUR – 0%-0,1%)	-	3 077	518 561	521 638
Резерви за зобов'язаннями	-	-	337	337
Інші фінансові зобов'язання	-	-	7	7
Інші зобов'язання	-	-	61	61

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2021 р.:

	<i>Акціонер банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Гарантії надані	-	-	70 648	70 648
Гарантії, поруки отримані	-	-	185 000	185 000
Потенційні зобов'язання з кредитування (відкличні)	-	822	4 115	4 937

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2020 р.:

	<i>Акціонер банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Гарантії надані	-	-	65 656	65 656
Гарантії, поруки отримані	-	-	186 710	186 710
Потенційні зобов'язання з кредитування (відкличні)	-	21	3 725	3 746

За потенційними зобов'язаннями з кредитування (відкличні кредитні лінії) Банк має право відмовити у видачі кредиту, тому не несе кредитного ризику.

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом періоду, що закінчився 31 березня 2021 р.:

	<i>Акціонер банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	-	8	-	8
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	-	(9)	-	(9)

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом періоду, що закінчився 31 березня 2020 р.:

	<i>Акціонер банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Сума наданих кредитів	-	1 368	153	1 521
Сума погашених кредитів	-	(953)	(82)	(1 035)

Операції Банку з пов'язаними сторонами за період, що закінчується 31 березня 2021 р.:

	<i>Акціонер банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Процентні доходи	-	3	5 153	5 156
Процентні витрати	-	(6)	(2 444)	(2 450)
Комісійні доходи	-	19	858	877
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	137	137
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	(4 695)	(4 695)
Інші операційні доходи	-	-	80 000	80 000
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(12 794)	-	(12 794)

Операції Банку з пов'язаними сторонами за період, що закінчується 31 березня 2020 р.:

	<i>Акціонер банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Процентні доходи	-	2	-	2
Процентні витрати	-	(2)	(5 777)	(5 779)
Комісійні доходи	6	16	1 005	1 027
Результат від операцій з іноземною валютою	79	-	3 620	3 699
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(11)	(1)	(12)
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(12 656)	-	(12 656)

Винагорода ключовому управлінському персоналу за період, що закінчився 31 березня 2021 р., представлена короткостроковими виплатами працівникам на суму 11 451 тис. грн. (31 березня 2020 р.: 10 401 тис. грн.). Винагорода членам Наглядової ради за період, що закінчився 31 березня 2021 р., становила 609 тис. грн. (31 березня 2020 р.: 1 403 тис. грн.).

24. Інформація за сегментами

В управлінських цілях Банк виокремлює три операційні сегменти:

Послуги юридичним особам. Надання кредитів, відкриття депозитів і поточних рахунків юридичним особам і установам-клієнтам.

Послуги фізичним особам. Обслуговування депозитів фізичних осіб, надання кредитів на споживчі потреби, овердрафтів, обслуговування кредитних карт і грошових переказів.

Інвестиційно-банківська діяльність. Торгівельні операції з цінними паперами та іноземною валютою, операції з похідними інструментами, залучення та розміщення коштів на міжбанківському ринку, інвестиції в інші фінансові інструменти.

Інформація про доходи і витрати, прибутки, активи та зобов'язання за операційними сегментами Банку за період, що закінчився 31 березня 2021 р.:

	<i>Послуги юридичним особам</i>	<i>Послуги фізичним особам</i>	<i>Інвестиційно- банківська діяльність</i>	<i>Нерозподі- лені суми</i>	<i>Усього</i>
Процентні доходи	70 365	94 340	109 278	-	273 983
Процентні витрати	(46 718)	(35 178)	(31 715)	(2 715)	(116 326)
Трансферт	30 174	22 767	(39 467)	(13 474)	-
Чистий процентний дохід	53 821	81 929	38 096	(16 189)	157 657
Чистий комісійний дохід	27 294	22 073	(16 522)	-	32 845
Інші доходи та витрати	(30 507)	(51 654)	132 680	33 261	83 780
Відрахування до резервів	(38 785)	(33 987)	3 628	(8 964)	(78 108)
Результати сегменту	11 823	18 361	157 882	8 108	196 174
Витрати з податку на прибуток	-	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) за рік	11 823	18 361	157 882	8 108	196 174

Інформація про активи та зобов'язання операційних сегментів Банку на 31 березня 2021 р.

	<i>Послуги юридичним особам</i>	<i>Послуги фізичним особам</i>	<i>Інвестиційно- банківська діяльність</i>	<i>Нерозподі- лені суми</i>	<i>Усього</i>
Активи сегменту	2 541 791	780 087	7 754 709	2 217 535	13 294 122
Зобов'язання сегменту	5 694 148	3 355 732	2 640 065	169 912	11 859 857

Інформація про доходи, витрати та прибутки операційних сегментів Банку за період, що закінчився 31 березня 2020 р.:

	<i>Послуги юридичним особам</i>	<i>Послуги фізичним особам</i>	<i>Інвестиційно- банківська діяльність</i>	<i>Нерозподі- лені суми</i>	<i>Усього</i>
Процентні доходи	67 900	126 295	48 246	-	242 441
Процентні витрати	(76 101)	(67 331)	-	(2 977)	(146 409)
Трансферт	46 501	37 562	(45 133)	(38 930)	-
Чистий процентний дохід	38 300	96 526	3 113	(41 907)	96 032
Чистий комісійний дохід	21 976	26 123	(16 940)	-	31 159
Інші доходи та витрати	(29 006)	(51 723)	17 236	(46 373)	(109 866)
Відрахування до резервів	(147 291)	(69 734)	(2 308)	(2 007)	(221 340)
Результати сегменту	(116 021)	1 192	1 101	(90 287)	(204 015)
Витрати з податку на прибуток	-	-	-	(4)	(4)
Прибуток/(збиток) за рік	(116 021)	1 192	1 101	(90 291)	(204 019)

Інформація про активи та зобов'язання операційних сегментів Банку на 31 грудня 2020 р.

	<i>Послуги юридичним особам</i>	<i>Послуги фізичним особам</i>	<i>Інвестиційно- банківська діяльність</i>	<i>Нерозподі- лені суми</i>	<i>Усього</i>
Активи сегменту	2 414 907	780 797	7 445 741	2 162 228	12 803 673
Зобов'язання сегменту	6 040 179	3 401 090	1 949 333	165 756	11 556 358

25. Оцінка справедливої вартості

Банк застосовує таку ієрархічну структуру методів оцінки для визначення та розкриття інформації про справедливу вартість фінансових інструментів:

- Рівень 1: котирування (нескориговані) на активних ринках за ідентичними активами чи зобов'язаннями, які доступні на дату оцінки.
- Рівень 2: моделі оцінки, за якими усі вхідні дані, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, прямо чи опосередковано ґрунтуються на інформації, яка спостерігається на ринку.

- Рівень 3: моделі оцінки, що використовують вхідні дані, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, які не ґрунтуються на інформації, яка спостерігається на ринку.

Станом на 31 березня 2021 та 31 грудня 2020 років не відбувалось переміщення між 1 і 2 рівнями ієрархії справедливої вартості.

Для визначення справедливою вартості застосовувались наступні методи та припущення:

Керівництво визначило, що справедлива вартість грошових коштів, короткострокових фінансових активів і зобов'язань та інших активів і зобов'язань приблизно дорівнює їх балансовій вартості, оскільки зазначені інструменти мають нетривалий термін погашення.

Основні засоби (будівлі) та інвестиційна нерухомість. Для визначення справедливої вартості будівель та інвестиційної нерухомості Банк залучає незалежних оцінювачів, при цьому використовується порівняльний метод, який базується на цінах операцій об'єктів, які мають подібний характер, місце розташування та стан. Станом на 31 березня 2021 р. Банк не проводив уточнення справедливої вартості основних засобів (будівлі) та інвестиційної нерухомості (Примітки 10 та 12).

Похідні фінансові інструменти.

Валютні договори (споти, форварди, свопи) Банк оцінює з використанням курсів, які спостерігаються (Рівень 1) на ринку (Рівень 1), або шляхом розрахунку форвардних курсів (Рівень 2).

Справедлива вартість процентних свопів визначається шляхом оцінювання майбутніх грошових потоків і їх дисконтування за допомогою кривих доходності (Рівень 2).

Інвестиції в цінні папери.

Інвестиції в інструменти капіталу, вартість яких визначається за допомогою будь-якої методики оцінки, представлені акціями, які не обертаються на активному ринку, та паями. Вартість цих активів визначається за допомогою моделей, які в одних випадках включають виключно дані, що спостерігаються на ринку, а в інших – дані, що спостерігаються, так і ті, що не спостерігаються на ринку. Вхідні дані, що не спостерігаються на ринку, включають припущення у відношенні майбутніх фінансових показників об'єкту інвестицій, характеру його ризиків, а також економічні припущення, що стосуються галузі та географічної юрисдикції, в якій об'єкт інвестицій здійснює свою діяльність.

Державні та місцеві боргові цінні папери є високоліквідними активами і обертаються на активних ринках (Рівень 1). У випадку коли цінові котирування недоступні, застосовується методика побудови кривих безкупонної доходності (Рівень 2).

26. Управління капіталом

Регулятивний капітал

Банк здійснює активне управління рівнем достатності капіталу з метою захисту від ризиків, властивих його діяльності, забезпеченні дотримання Банком зовнішніх вимог стосовно капіталу та підтримки високого кредитного рейтингу і нормативів достатності капіталу, необхідних для здійснення діяльності та максимізації добробуту акціонерів. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням, крім інших методів, принципів і коефіцієнтів, установлених Базельською угодою з капіталу (затверджені у липні 1988 р. зі змінами та доповненнями, прийнятими в листопаді 2005 р., що враховують, серед іншого, включення ринкового ризику) і нормативів, прийнятих Національним банком для здійснення банківського нагляду.

Банк управляє структурою свого капіталу та користує її у світлі змін в економічних умовах і характеристиках ризику здійснюваних видів діяльності. У порівнянні з минулими звітними періодами, в цілях, політиці та процедурах управління капіталом, змін не відбулося.

Норматив адекватності капіталу Національного банку

Національний банк встановлює вимоги щодо рівня капіталу банків та контролює їх виконання. Згідно з існуючими вимогами до рівня капіталу, банки повинні підтримувати показник співвідношення капіталу та активів, зважених на ризик (показник адекватності капіталу відповідно до українських нормативних вимог), вище певного встановленого мінімального показника. Якщо Банк не підтримуватиме або в достатньому обсязі не збільшуватиме свій власний капітал у відповідності до збільшення своїх активів, зважених на ризик, він може порушити встановлені показники адекватності капіталу, що може призвести до застосування санкцій з боку Національного банку та негативно вплинути на результати діяльності і фінансовий стан.

Станом на 31 березня 2021 року значення показника регулятивного капіталу (Н1) становить 986 млн грн (на 31 грудня 2020 р.: 1 165 млн грн), норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) склав 17,7% (на 31 грудня 2020 р.: 18,2%) (при потребі не менше 10%), норматив достатності основного капіталу (Н3) - 13,9% (на 31 грудня 2020 р.: 16,8%) (при потребі не менше 7%).

Норматив достатності капіталу відповідно до вимог Базельської угоди

Станом на 31 березня 2021 р. норматив достатності капіталу Банку, розрахований згідно з вимогами Базельської угоди з урахуванням подальших поправок на ринковий ризик на основі фінансових показників, відображених у цій фінансовій звітності, склав:

	31 березня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Капітал 1-го рівня		
Статутний капітал	3 586 561	3 586 561
Непокритий збиток	(2 268 721)	(2 464 895)
Емісійні різниці	17 469	17 469
Усього капітал 1-го рівня	1 335 309	1 139 135
Капітал 2-го рівня		
Резерв переоцінки	98 956	108 180
Усього капітал 2-го рівня	98 956	108 180
Усього регулятивний капітал	1 434 265	1 247 315
Усього активи, зважені на ризик	5 747 024	5 644 342
Показники адекватності капіталу		
Норматив достатності капіталу 1-го рівня	23,2%	20,2%
Загальний норматив достатності капіталу	25,0%	22,1%

Станом на 31 березня 2021 р. норматив достатності капіталу Банку, розрахований згідно з вимогами Національного банку України, склав:

	31 березня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Капітал 1-го рівня		
Статутний капітал	3 586 561	3 586 561
Непокритий збиток	(2 828 779)	(2 531 169)
Емісійні різниці	17 469	17 469
Усього капітал 1-го рівня	775 251	1 072 861
Капітал 2-го рівня		
Резерв переоцінки	80 919	80 504
Прибуток поточного року	130 584	11 807
Усього капітал 2-го рівня	211 503	92 311
Відрахування з капіталу	(308)	(308)
Усього регулятивний капітал	986 446	1 164 864
Усього активи, зважені на ризик	5 502 318	6 341 858
Відкрита валютна позиція	76 493	48 534
Норматив достатності капіталу 1-го рівня	13,90%	16,79%
Показник адекватності регулятивного капіталу	17,68%	18,23%

27. Події після звітної дати

У квітні 2021 року Банк здійснив продаж об'єктів інвестиційної нерухомості на загальну суму 40 714 млн. грн.

У квітні 2021 року Банк отримав безповоротну фінансову допомогу від пов'язаної з Акціонером особи в сумі 200 млн. грн.

У квітні 2021 року Національний банк підвищив облікову ставку на 1 п. п. до 7,5%.

Підписано від імені Правління 30 квітня 2021 р.



Заступник Голови Правління

Головний бухгалтер

Сергій Волков

Руслан Чудаківський