

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

Проміжна скорочена фінансова звітність
за 1 квартал 2021 року



ЗМІСТ

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

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

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Інформація про банк.....	7
Примітка 2 Економічне середовище в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....	8
Примітка 3 Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності.....	9
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти	10
Примітка 5. Кредити та заборгованість банків	12
Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів	13
Примітка 7. Інвестиції в цінні папери.....	19
Примітка 8. Інвестиційна нерухомість	20
Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи.....	21
Примітка 10. Інші активи	23
Примітка 11. Кошти банків.....	25
Примітка 12. Кошти клієнтів.....	26
Примітка 13 Резерви за зобов'язанням	27
Примітка 14. Інші зобов'язання.....	28
Примітка 15.Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).	29
Примітка 16. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)	29
Примітка 17. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	30
Примітка 18. Процентні доходи та витрати	31
Примітка 19. Комісійні доходи та витрати	31
Примітка 20. Інші операційні доходи.....	32
Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати.....	32
Примітка 22. Витрати на податок на прибуток.	33
Примітка 23. Прибуток/(збиток)на одну просту та привілейовану акцію.....	35
Примітка 24. Операційні сегменти	35
Примітка 25 Операції з пов'язаними особами.....	39
Примітка 26. Події після дати балансу.....	41

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 01 квітня 2021 року

тис.грн.

Найменування статті	Примітки	31.03.2021	31.12.2020
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	351 851	372 404
Кредити та заборгованість банків	5	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	6	1 331 861	1 303 163
Інвестиції в цінні папери	7	1 057 878	624 284
Інвестиційна нерухомість	8	291 186	291 186
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		11 073	11 073
Відстрочений податковий актив	22	31 000	40 063
Основні засоби та нематеріальні активи	9	130 946	130 942
Інші активи	10	75 991	117 345
Усього активів		3 281 786	2 890 460
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	11	50 000	150 000
Кошти клієнтів	12	2 501 572	2 094 100
Резерви за зобов'язаннями	13	5 383	3 297
Інші зобов'язання	14	65 383	22 815
Усього зобов'язань		2 622 338	2 270 212
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	15	510 393	510 393
Фінансова допомога акціонерів		190 000	190 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(124 331)	(163 248)
Резерви переоцінки	16	83 386	83 103
Усього власного капіталу		659 448	620 248
Усього зобов'язань та власного капіталу		3 281 786	2 890 460

Затверджено до випуску та підписано 28.04.2021р.

Голова правління _____

В.О.Андрієвська

Головний Бухгалтер _____

О.О.Маркіна



**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)**

за 1 квартал 2021 року

Найменування статті	Примітки	31.03.2021 р.	31.03.2020 р.
Процентні доходи	18	58 327	51 672
Процентні витрати	18	(19 555)	(20 632)
Чистий процентний дохід		38 772	31 040
Комісійні доходи	19	28 117	16 770
Комісійні витрати	19	(3 619)	(2 636)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		2 735	2 789
Чистий прибуток (збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		278	1 232
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		2 751	2 947
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(2 752)	5 117
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		26 289	(24 956)
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями		(2 086)	(525)
Інші операційні доходи	20	1 158	1 325
Витрати на виплати працівникам	21.1	(26 376)	(22 036)
Витрати зносу та амортизація	21.2	(2 667)	(2 111)
Адміністративні та інші операційні витрати	21.3	(14 682)	(10 922)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		47 918	(1 966)
Витрати на податок на прибуток	22	(9 001)	565
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		38 917	(1 401)
Прибуток/(збиток) за рік		38 917	(1 401)
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:	16	345	(1 129)
Чиста зміна справедливої вартості		345	(1 129)
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	16	(62)	203
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік	16	283	(926)
Усього сукупного доходу за рік		39 200	(2 327)
Прибуток (збиток), що належить:			
Власникам банку		38 917	(1 401)
Усього сукупного доходу, що належить:			

Власникам банку		39 200	(2 327)
Прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що			
триває:			
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію, 23		807,86	(29,08)
грн.			
Прибуток (збиток) на акцію, що належить			
власникам банку:			
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію 23		807,86	(29,08)
за рік, грн.			

Затверджено до випуску та підписано 28.04.2021р.

Голова правління

В.О.Андреєвська

Головний Бухгалтер

О.О.Маркіна



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

за 1 квартал 2021 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	При міт ки	Статутний капітал	Фінансова допомога акціонерів	Резервні та інші фонди	Резерви переоці нки	Нерозподіле ний прибуток/(не покритий збиток)	Усього власного капіталу
1	Залишок на кінець дня 31.12.19р.		510 393	190 000	-	64 165	(203 427)	561 131
2	Усього сукупного доходу					(926)	(1 401)	(2 327)
2.1	Прибуток за 1 квартал 2020 р.						(1 401)	(1 401)
2.2	Інший сукупний дохід					(926)		(926)
3	Залишок на кінець дня 31.03.20р.		510 393	190 000	-	63 239	(204 828)	558 804
4	Залишок на кінець дня 31.12.20р.		510 393	190 000	-	83 103	(163 248)	620 248
5	Усього сукупного доходу					283	38 917	39 200
5.1	Прибуток за 1 квартал 2021 р.						38 917	38 917
5.2	Інший сукупний дохід					283		283
6	Залишок на кінець дня 31.03.21р.		510 393	190 000	-	83 386	(124 331)	659 448

Затверджено до випуску та підписано 28.04.2021р.

Голова правління

В.О.Андреєвська

Головний Бухгалтер

О.О.Маркіна



**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим
методом**

за 1 квартал 2021 року

тис.грн.

Найменування статті	Примітки	31.03.2021	31.03.2020
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		47 918	(1 966)
Коригування:			
Знос та амортизація	21.2	2 667	2 111
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		28 488	25 481
Амортизація дисконту/(премії)		3 536	(1 505)
Результат операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(278)	(1 232)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(2 735)	(2 789)
Результат операцій з іноземною валютою (Нараховані доходи)		(2 751) 47 934	(2 947) (5 769)
Нараховані витрати		(491)	1 659
Інший рух коштів, що не є грошовим		10 087	(19 124)
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		134 375	(6 081)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		(76)	(2 735)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(111 845)	(186 371)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		41 833	(8 901)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(916)	(971)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(100 000)	-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		418 686	139 693
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		(78)	(678)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		31 107	5 671
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		2 721	1 511
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		415 807	(58 862)
Податок на прибуток, що сплачений		-	-

Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	415 807	(58 862)
--	----------------	-----------------

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Придбання цінних паперів	(246 787)	(202 869)
Надходження від реалізації інвестицій в цінні папери	216 716	199 453
Придбання основних засобів	9	(1 842)
Надходження від реалізації основних засобів		-
Придбання нематеріальних активів	9	(753)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	(32 666)	(5 159)

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Зобов'язання за договорами оренди	(582)	(500)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	(582)	(500)

Вплив змін офіційного валутного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	(3 444)	19 075
---	---------	--------

Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	379 115	(45 446)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	843 627
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	1 222 742

Затверджено до випуску та підписано 28.04.2021р.

Голова правління

В.О.Андреєвська

Головний Бухгалтер

О.О.Маркіна



Примітка 1. Інформація про банк

Ця проміжна фінансова звітність за 1 квартал 2021 року підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності для Публічного акціонерного товариства “Банк “КЛІРІНГОВИЙ ДІМ” (далі по тексту – Банк).

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

Повне офіційне найменування Банку – Публічне акціонерне товариство “Банк “КЛІРІНГОВИЙ ДІМ”, скорочене офіційне найменування Банку - АБ “КЛІРІНГОВИЙ ДІМ”.

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

Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України.

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

Банк здійснює свою діяльність відповідно до ліцензії Національного банку України № 171 від 13 жовтня 2011 року на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України “Про банки і банківську діяльність”.

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

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

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

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

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

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

Кінцевими власниками істотної участі Банку є:

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

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

Фурсін Іван Геннадійович, що володіє часткою банку у сукупності 27,9742%, в т.ч прямо 10,7654%, та опосередковано 17,2088%.

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

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

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

Фінансовий стан Банку засвідчує ТОВ “ПКФ УКРАЇНА”.

Станом на 31 березня 2020 року Банк має 5 відділень.

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

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

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

З другої половини 2016 року економічна ситуація почала відновлюватись після економічної кризи 2014-2015 рр..

У 2019 році, враховуючи відсутність значних потрясінь, українська економіка досягла зростання реального ВВП у розмірі близько 3.3%.

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

При цьому, в результаті запровадження карантину на території України та обмежень в світі за 2020 рік реальний ВВП зменшився на 4%.

Знецінення національної валюти в 2020 році становило 19,37% щодо долару США. Враховуючи наявність нестабільності в економічному середовищі 2021 року, національна валюта змінилась на 1,6 % щодо долару США порівняно з початком року.

Результатом послідовної монетарної політики, якої дотримувався Національний банк у поєднанні з виваженою фіскальною політикою Уряду було створення середовища з невисокою та стабільною інфляцією. Так споживча інфляція в 2020 році сповільнилася до 5% (рівень інфляції у 2019 становив 4.1%). За 3 місяці 2021 року індекс інфляції склав – 4.1 %.

Завдяки швидкому поліпшенню макроекономічної ситуації 2020 року в країні Національний банк України продовжив пом'якшувати монетарну політику, прискоривши зниження облікової ставки до 6% річних станом на кінець 2020 року. При цьому, в березні 2021 року облікова ставка збільшена до 6.5%. Зниження ключової ставки та очікування її подальшого зниження сприяли зниженню дохідності ОВДП та більшості гривневих ставок для клієнтів банків.

В 2021 році банківський сектор залишився прибутковим. Прибуток комерційних банків України за 2 місяці 2021 року складає 6,5 млрд. грн., що менше на 9,3 млрд. грн. аніж в 2020 році за аналогічний період. При цьому, операційний прибуток банківського сектору в 2021 році складає 8,2 млрд. грн., що на 9,6 млрд. грн. менше аніж в 2020 році. Витрати на відрахування в резерви за активними операціями були на однакому рівні 1 млрд. грн. в 2021 році 1,3 млрд. грн. в 2020 році.

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

Результатом змін економічного середовища в 2019-2020 роках стали зміни в суворенних кредитних рейтингах України та зростання міжнародних резервів України (станом на 01 квітня 2021 року складали 27 млрд. дол. США).

В червні 2020 року міжнародне рейтингове агентство Moody's Investors Service підвищило рейтинг довгострокового емітента та пріоритетних незабезпечених зобов'язань уряду України до рівня «B3» з «Caa1» із «стабільним» прогнозом.

У березні 2021 року міжнародне рейтингове агентство Standard & Poor's підтвердило суворенні кредитні рейтинги України на рівні «В» зі «стабільним» прогнозом.

При цьому, у лютому 2021 року міжнародне рейтингове агентство Fitch (рейтинг «В») підтвердило суверений кредитний рейтинг України на рівні «В» з прогнозом «стабільний».

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

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

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

Ключовим ризиком для макрофінансової стабільності, як і раніше, є тривалий термін і поглиблення пандемії коронавірусу та посилення карантинних заходів, ескалація військового конфлікту на сході країни, скорочення врожаю зернових і плодоовочевих культур в Україні через несприятливі погодні умови, збільшення волатильності світових цін на продукти харчування з огляду на глобальні зміни клімату, зменшення обсягів припливу іноземного капіталу. Реалізація цих ризиків може погіршити курсові й інфляційні очікування та ускладнити доступ до міжнародних ринків капіталу в умовах необхідності здійснення пікових боргових виплат.

В результаті вищезазначених чинників банки України орієнтовані, в першу чергу, на стабілізацію своїх показників капіталізації та прибутковості, підтримку ліквідності та платоспроможності, а також якості активів, з метою виконання нормативів, встановлених Національним банком України. Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації з розповсюдженням коронавірусу та карантину і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо.

Примітка 3 Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності

Проміжна скорочена фінансова звітність АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 1 квартал 2021 року підготовлена у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

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

Протягом 1 кварталу 2021 року зміни в Облікову політику Банку не вносились. Виправлення суттєвих помилок не відбувалось. Суттєвих змін в облікових оцінках та судженнях управлінського персоналу не було.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти
Таблиця 4.1 Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок	Найменування статті	31.03.2021	31.12.2020	тис.грн.
1	Готівкові кошти	113 385	110 391	
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	121 456	86 591	
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	117 901	176 645	
3.1	України	17 398	31 618	
3.2	інших країн	100 503	145 027	
4	Всього готівкових коштів	352 742	373 627	
5	Резерв під знецінення грошових коштів	(891)	(1 223)	
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	351 851	372 404	

Дані примітки 4, таблиця 4.1, рядок 6 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 4.2 Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами за 1 квартал 2021 року

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього	тис.грн.
1	Резерв під знецінення на кінець дня 31.12.2020р.	(1 223)	-	-	(1 223)	
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	332	-	-	332	
3	Резерв під знецінення на кінець дня 31.03.2021р.	(891)	-	-	(891)	

Таблиця 4.3 Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами за 1 квартал 2020 року

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього	тис.грн.
1	Резерв під знецінення на кінець дня 31.12.2019р.	(1 246)	-	-	(1 246)	
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(105)	-	-	(105)	
3	Резерв під знецінення на кінець дня 31.03.2020р.	(1 351)	-	-	(1 351)	

Таблиця 4.4 Аналіз кредитної якості грошових коштів станом за 31.03.2021р.

Рядок	Найменування статті	Готівкові кошти	Кошти в Національному банку України	Кошти на кореспондентських рахунках	Всього	тис.грн.
1	Грошові кошти на першій стадії знецінення	113 385	121 456	117 758	352 599	
1.1	Грошові кошти без затримки платежу	113 385	121 456	117 758	352 599	

2	Грошові кошти на третій стадії знецінення	-	-	143	143
2.2	Грошові кошти без затримки платежу	-	-	143	143
3	Всього грошових коштів	113 385	121 456	117 901	352 742
4	Резерв під знецінення грошових коштів	-	-	(891)	(891)
5	Всього грошових коштів за мінусом резервів	113 385	121 456	117 010	351 851

Таблиця 4.5 Аналіз кредитної якості грошових коштів станом за 31.03.2020р.

Рядок	Найменування статті	Готівкові кошти	Кошти в Національному банку України	Кошти на кореспондентських рахунках	Всього тис.грн.
1	Грошові кошти на першій стадії знецінення	64 835	108 883	331 182	504 900
1.1	Грошові кошти без затримки платежу	64 835	108 883	331 182	504 900
2	Грошові кошти на третій стадії знецінення	-	-	427	427
2.2	Грошові кошти без затримки платежу	-	-	427	427
3	Всього грошових коштів	64 835	108 883	331 182	504 900
4	Резерв під знецінення грошових коштів	-	-	(1 351)	(1 351)
5	Всього грошових коштів за мінусом резервів	64 835	108 883	329 831	503 549

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

Рядок	Найменування статті	31.03.2021	31.12.2020	31.03.2020	31.12.2019	тис.грн.
1	Готівкові кошти	113 385	110 391	64 835	66 770	
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	121 456	86 591	108 883	41 136	
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:		117 901	176 645	331 180	85 438
4	Депозитні сертифікати	870 000	470 000	210 000	567 000	
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	1 222 742	843 627	714 898	760 344	

Примітка 5. Кредити та заборгованість банків

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

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2021	31.12.2020
1	Кредити, що надані іншим банкам	7 148	7 148
1.1	короткострокові		
1.2	довгострокові	7 148	7 148
2	Резерв за кредитами, що надані іншим банкам	(7 148)	(7 148)
3	Усього кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-

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

Таблиця 5.2 Аналіз зміни резервів за кредитами банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 1 квартал 2021 року

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Залишок станом на 01.01.2021р.	-	-	(7 148)	(7 148)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	-	-
3	Залишок станом на кінець дня 31.03.2021р.	-	-	(7 148)	(7 148)

Таблиця 5.3 Аналіз зміни резервів за кредитами банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 1 квартал 2020 року

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Залишок станом на 01.01.2020р.	-	-	(17 000)	(17 000)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	2 000	2 000
3	Залишок станом на кінець дня 31.03.2020р.	-	-	(15 000)	(15 000)

Таблиця 5.4. Аналіз кредитної якості кредитів банків станом за 31.12.2021р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Стадія 3	Усього
1	Кредити, надані іншим банкам:	7 148	7 148
1.1	Дефолтні активи	7 148	7 148
2	Усього валова балансова вартість кредитів, наданих іншим банкам	7 148	7 148
3	Резерв за кредитами, що надані іншим банкам	(7 148)	(7 148)
4	Усього кредитів за мінусом резервів	-	-

Рядок	Рух резервів	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
6	Переведення до стадії 1	(3 564)	3 564	-	-
7	Переведення до стадії 2	2 142	(2 144)	2	-
8	Переведення до стадії 3	82	634	(716)	-
9	Курсові різниці	(14)	(1)	(54)	(69)
10	Залишок станом на кінець дня	(21 603)	(19 625)	(267 361)	(308 589)
31.03.2021р.					

Таблиця 6.4 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами по стадіям за 1 квартал 2020 року

Рядок	Рух резервів	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Залишок станом на 01.01.2020р.	(23 474)	(9 166)	(420 793)	(453 433)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	1 202	(15 275)	(32 354)	(46 427)
3	Переведення до стадії 2	68	(68)	-	-
4	Переведення до стадії 3	-	1	(1)	-
5	Курсові різниці	188	3 172	17 012	20 372
6	Залишок станом на кінець дня	(22 016)	(21 336)	(436 136)	(479 488)
31.03.2020р.					

Таблиця 6.5 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 1 квартал 2021 рік

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	762 434	536 053	476 631	1 775 118
2	Придбані/ініційовані фінансові активи та інші зміни	200 533	52 993	-	253 526
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(56 351)	(56 762)	(239)	(113 352)
4	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	(190 471)	(190 471)
5	Переведення до стадії 1	73 686	(73 684)	(2)	-
6	Переведення до стадії 2	(21 001)	21 003	(2)	-
7	Переведення до стадії 3	(465)	(849)	1 314	-
8	Інші зміни	(3 220)	(71 378)	3 590	(71 008)
9	Курсові різниці	(6 648)	(6 349)	(366)	(13 363)
10	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	948 968	401 027	290 455	1 640 450

Таблиця 6.6 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 1 квартал 2020 рік

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	331 933	348 186	474 624	1 154 743
2	Придбані/ініційовані фінансові активи та інші зміни	127 987	75 454	-	203 441
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(83 399)	(22 940)	-	(106 339)
4	Переведення до стадії 2	(71)	71	-	-
5	Переведення до стадії 3		(5 039)	5 039	-
6	Інші зміни	(116 636)	(328 431)	(33 042)	(478 109)
7	Курсові різниці	147 721	380 064	47 492	575 277
8	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	407 535	447 365	494 113	1 349 013

Таблиця 6.7 Структура кредитів за видами економічної діяльності

№	Вид економічної діяльності	31.03.2021		31.12.2020	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво; розподілення електроенергії, газу та води	195 205	11,90%	141 052	7,95%
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	6 328	0,39%	4 959	0,28%
3	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	1 128 304	68,78%	1 148 871	64,72%
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	74 399	4,53%	67 880	3,82%
5	Будівництво	43 727	2,67%	214 451	12,08%
6	Діяльність приватних охоронних служб	712	0,04%	61	0,01%
7	Надання ландшафтних послуг	10 339	0,63%	2 555	0,14%
8	Добування руд	24 366	1,48%	24 366	1,37%
9	Оренда, прокат і лізинг	11 625	0,71%	10 537	0,59%
10	Страхування	9 502	0,58%	4 996	0,28%
11	Управління фінансовими ринками	39 565	2,41%	40 792	2,30%
12	Інші	627	0,04%	13 849	0,78%
13	Фізичні особи	95 751	5,84%	100 749	5,68%
14	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 640 450	100%	1 775 118	100%

Таблиця 6.8. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом за 31.03.2021р.

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	69 471	-	54 068	123 539	
2	Кредити, що забезпечені:	1 475 229	3 654	38 028	1 516 911	
2.1	грошовими коштами	7 804	-	2 995	10 799	
2.2	цінними паперами	14 588	-	-	14 588	
2.3	нерухомим майном	48 059	3 591	1 641	53 291	
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	28 700	3 542	774	33 016	
2.4	гарантіями і поручительствами	709 378	63	15 598	725 039	
2.5	іншими активами	695 400	-	17 794	713 194	
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 544 700	3 654	92 096	1 640 450	

Таблиця 6.9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом за 31.12.2020р.

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	19 367	-	39 158	58 525	
2	Кредити, що забезпечені:	1 655 001	13 959	47 633	1 716 593	
2.1	грошовими коштами	10 574	-	10 994	21 568	
2.2	цінними паперами	14 588	-	-	14 588	
2.3	нерухомим майном	98 528	9 094	1 608	109 230	
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	23 570	9 047	1 242	33 859	
2.4	гарантіями і поручительствами	798 642	4 865	17 886	821 393	
2.5	іншими активами	732 669	-	17 145	749 814	
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 674 368	13 959	86 791	1 775 118	

Таблиця 6.10. Аналіз кредитної якості кредитів станом за 31.03.2021р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби			Усього
			Іпотечні кредити фізичних осіб	фізичним особам на поточні потреби	Усього	
1	Кредити на першій стадії зменшення корисності:	886 111	2 858	59 998	948 967	
1.1	Без затримки платежу	882 056	2 858	55 629	940 543	
1.2	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	4 353	4 353	
1.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	4 055	-	16	4 071	
2	Кредити на другій стадії зменшення корисності:	382 848	-	18 181	401 029	
2.1	Без затримки платежу	300 972	-	16 523	317 495	
2.2	із затримкою платежу до 31 днів	65 868	-	14	65 882	
2.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	16 008	-	1 644	17 652	
3	Кредити на третьій стадії зменшення корисності:	275 741	796	13 917	290 454	
3.1	Без затримки платежу	258 622	-	126	258 748	
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	70	70	
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	1 521	1 521	
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	796	3 551	4 347	
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	17 119	-	8 649	25 768	
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	1 544 700	3 654	92 096	1 640 450	
5	Резерв під знецінення за кредитами	(286 309)	(1 741)	(20 539)	(308 589)	
6	Усього кредитів за мінусом резервів	1 258 391	1 913	71 557	1 331 861	

Таблиця 6.11. Аналіз кредитної якості кредитів станом за 31.12.2020р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби		Усього
			Іпотечні кредити фізичних осіб	фізичним особам на поточні потреби	
1	Кредити на першій стадії зменшення корисності:	709 101	2 912	50 421	762 434
1.1	Без затримки платежу	709 101	2 912	47 807	759 820

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1.2	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	2 614	2 614
2	Кредити на другій стадії зменшення корисності:	511 758	-	24 295	536 053
2.1	Без затримки платежу	511 758	-	23 338	535 096
2.2	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	25	25
2.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	932	932
3	Кредити на третій стадії зменшення корисності:	453 509	11 047	12 075	476 631
3.1	Без затримки платежу	255 984	-	30	256 014
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	722	46	768
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	1 681	1 681
34	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	48	2 331	2 379
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	197 525	10 277	7 987	215 789
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	1 674 368	13 959	86 791	1 775 118
5	Резерв під знецінення за кредитами	(443 594)	(10 231)	(18 130)	(471 955)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	1 230 774	3 728	68 661	1 303 163

Таблиця 6.12 Вплив вартості застави на якість кредиту станом за 31.03.2021р.

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 544 700	5 386 254	(3 841 554)
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	3 654	14 749	(11 095)
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	92 096	130 693	(38 597)
4	Усього кредитів	1 640 450	5 531 696	(3 891 246)

Таблиця 6.13 Вплив вартості застави на якість кредиту станом за 31.12.2020р.

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 674 368	5 766 862	(4 092 494)
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	13 959	23 391	(9 432)
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	86 791	142 464	(55 673)
4	Усього кредитів	1 775 118	5 932 717	(4 157 599)

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери
Таблиця 7.1 Інвестиції в цінні папери

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2021	31.12.2020
1	Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	687 822	624 284
1.1	Державні облігації	187 288	154 130
1.2	Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ	500 534	470 154
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
2.1	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	10	10
2.2	Переоцінка акцій підприємств та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(10)	(10)
3	Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	370 056	-
3.1	Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ	370 056	-
4	Усього інвестиції в цінні папери	1 057 878	624 284

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

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

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

Станом на кінець дня 31 березня 2021 року в портфелі банку обліковуються акції ПрАТ «УМВБ» в сумі 10 тис.грн. Справедлива вартість акцій становить 0 грн., сформовано резерв на загальну суму активу.

Станом на кінець дня 31 березня 2021 року цінні папери, що були використані в якості застави за кредитом рефінансування Національного банку України, у портфелі банку відсутні.

Цінні папери, що були використані для операцій репо, за станом на кінець дня 31 березня 2021 року у портфелі банку відсутні.

Примітка 8. Інвестиційна нерухомість

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

Рядок	Найменування статті	31.03.2021	31.12.2020	тис. грн.
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на початок періоду	291 186	376 990	
2	Придання	-	-	
3	Вибуття	-	(79 765)	
4	Збитки від переоцінки до справедливої вартості	-	(6 039)	
5	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду	291 186	291 186	

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

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

Для об'єктів інвестиційної нерухомості із справедливою вартістю 291 186 тис. грн. 14.11.2017р. укладені договори купівлі-продажу із затвердженими графіками платежів. Станом на 01.04.2021р. за цими договорами отримана передплата в сумі 24 150 тис. грн.

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

Рядок	Суми доходів і витрат	31.03.2021	31.03.2020	тис. грн.
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	568	734	
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що не генерує дохід від оренди	(521)	(478)	

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

Рядок	Період дії операційної оренди	31.03.2021	31.03.2020	тис. грн.
1	До 1 року	2 766	2 934	
2	Від 1 до 5 років	5 852	9 478	
3	Усього	8 618	12 412	

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Будівлі споруди та передавальни пристрої	Машини та обладнання	Транспортн і засоби	Інструмент и прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Актив з права користуван ня	Інші необоротні матеріальні активи	Незаверше ні капітальні вкладення	
									в основні засоби та нематеріал ьні активи	Нематер іальні активи
1	Балансова вартість на 01.01.2020р.	86 761	5 073	5 587	635	54	3 913	-	3 557	1 765
1.1	Первісна (переоцінена) вартість Знос на кінець звітного періоду	115 001	18 736	8 447	4 182	469	5 816	4 219	3 557	6 902
1.2	Надходження Викуптя Викуптя амортизації Амортизаційні відрахування	(28 240)	(13 663)	(2 860)	(3 547)	(415)	(1 903)	(4 219)	-	(5 137)
2	Пероцінка	-	366	545	10	-	-	(1)	47	541
3	Первісної вартості Зносу	-	-	-	-	-	-	1	-	-
3.1	Балансова вартість на 31.03.2020р.	86 193	5 045	5 812	597	47	3 426	-	4 098	1 766
5.1	Первісна (переоцінена) вартість Знос на кінець звітного періоду	115 001	19 102	8 992	4 192	469	5 827	4 266	4 098	7 136
5.2	Пероцінка	-	-	-	-	-	-	7	-	7
6	Первісна (переоцінена) вартість Знос на кінець	(28 808)	(14 057)	(3 180)	(3 595)	(422)	(2 401)	(4 266)	-	-
6.1	Первісна (переоцінена) вартість Знос на кінець	-	-	-	-	-	-	-	-	12
6.2	Пероцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	(5)
										1
										(2 111)
										(233)
										(59 984)

Рядок	Найменування статті	Будівлі споруди та передавальни пристрой	Машини та обладнання	Транспортн і засоби	Інструмент и прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Актив з права користуван на	Інші необоротні матеріальні активи	Нематер іальні активи	Усього	Незаверше
											Ні капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи
7.1	Первісна (переоцінена) вартість Знос на кінець звітного періоду	147 206	19 757	8 295	3 942	465	6 329	4 515	757	14 957	206 223
7.2	Надходження	(39 058)	(15 136)	(3 523)	(3 455)	(431)	(3 996)	(4 515)	-	(5 167)	(75 281)
8	Вибутия	-	321	1 276	-	-	342	161	84	753	2 937
10	Вибутия амортизації	-	-	-	-	-	(359)	-	-	-	(359)
10.1	Амортизаційні відрахування	(727)	(434)	(368)	(36)	(2)	(587)	(161)	-	-	66
11	Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(352) (2 667)
12	Первісної вартості Зносу	107 421	4 508	5 680	451	32	1 822	-	841	10 191	130 946
12.1	Балансова вартість на 31.03.2020р.	147 206	20 078	9 571	3 942	465	6 339	4 676	841	15 710	208 828
12.2	Первісна (переоцінена) вартість Знос на кінець звітного періоду	(39 785)	(15 570)	(3 891)	(3 491)	(433)	(4 517)	(4 676)	-	(5 519)	(77 882)
13	13.1										
13.2											

Примітка 10. Інші активи
Таблиця 10.1 Інші активи

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2021	31.12.2020
1	Інші фінансові активи:	71 233	113 338
1.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	14 309	2 848
1.2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	270 345	323 551
1.3	Інші фінансові активи	1 593	2 078
1.4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(215 014)	(215 139)
2	Інші активи:	4 758	4 007
2.1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	265	729
2.2	Передоплата за послуги	4 736	3 371
2.3	Інші активи	442	629
2.4	Резерв під інші активи	(685)	(722)
3	Усього інших активів	75 991	117 345

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

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

Таблиця 10.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 1 квартал 2021 року

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на 01.01.2021	(213 679)	(1 460)	(215 139)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів за 1 квартал 2021 року	(83)	208	125
3	Залишок станом на 31.03.2021р.	(213 762)	(1 252)	(215 014)

Таблиця 10.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 1 квартал 2020 року

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на 01.01.2020	(213 356)	(609)	(213 965)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів за 1 квартал 2020 року	387	(67)	320
3	Залишок станом на 31.03.2020р.	(212 969)	(676)	(213 645)

Таблиця 10.4 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом за 31.03.2021 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	14 309	-	-	14 309
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	211 855	1 041	212 896
2.1	до 31 дня	-	-	158	158
2.2	від 32 до 92 днів	-	-	106	106
2.3	від 93 до 183 днів	-	-	142	142
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	-	260	260
2.5	більше ніж 366 (367) днів	-	211 855	375	212 230
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі без затримки платежу	-	58 490	552	59 042
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	14 309	270 345	1 593	286 247
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(213 762)	(1 252)	(215 014)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	14 309	56 583	341	71 233

Таблиця 10.5 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом за 31.12.2020 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	2 848	-	-	2 848
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	211 855	870	212 725
2.1	до 31 дня	-	-	62	62
2.2	від 32 до 92 днів	-	-	57	57
2.3	від 93 до 183 днів	-	-	54	54
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	-	112	112
2.5	більше ніж 366 (367) днів	-	211 855	585	212 440
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі без затримки платежу	-	111 696	1 208	112 904
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	2 848	323 551	2 078	328 477

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(213 679)	(1 460)	(215 139)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	2 848	109 872	618	113 338

Таблиця 10.6 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 1 квартал 2021 року

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги
1	Залишок станом на 01.01.2021р.	(361)	(361)
2	Зменшення резерву під знецінення протягом періоду	230	(193)
3	Залишок станом на 31.03.2021р.	(131)	(554)

Таблиця 10.7 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 1 квартал 2020 року

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги
1	Залишок станом на 01.01.2020р.	-	(484)
2	Зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(11)	(283)
3	Залишок станом на 31.03.2020р.	(11)	(767)

Примітка 11. Кошти банків

Таблиця 11.1 Кошти банків

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2021	31.12.2020
1	Кошти, отримані від Національного банку України	50 000	150 000
2	Усього коштів банків	50 000	150 000

Дані примітки 12, таблиця 12.1, рядок 2 використовуються для заповнення звіту про фінансовий стан (Баланс)

Примітка 12. Кошти клієнтів
Таблиця 12.1 Кошти клієнтів

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2021	31.12.2020
1	Державні та громадські організації	-	-
1.1	Поточні рахунки	-	-
1.2	Строкові кошти	-	-
2	Інші юридичні особи	1 349 828	921 251
2.1	Поточні рахунки	993 495	575 422
2.2	Строкові кошти	356 333	345 829
3	Фізичні особи	1 151 744	1 172 849
3.1	Поточні рахунки	696 276	719 151
3.2	Строкові кошти	455 468	453 698
4	Усього коштів клієнтів	2 501 572	2 094 100

Дані примітки 12, таблиця 12.1, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 12.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

тис.грн.

Рядок	Вид економічної діяльності	31.03.2021	31.12.2020
1	Державне управління	-	-
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води		193 663 9,25%
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	46 883 1,87%	27 842 1,33%
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	118 295 4,73%	140 921 6,73%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	19 159 0,77%	15 083 0,72%
6	Фізичні особи	1 158 798 46,32%	1 198 450 57,23%
7	Інші, в тому числі: Виробництво хімічних речовин і хімічної продукції Діяльність у сферах архітектури та інженірингу; технічні випробування та дослідження. Наукові дослідження та розробки. Рекламна діяльність і дослідження кон'юктури ринку. Інша проф.наукова та технічна діяльність	1 158 437 46,31%	518 141 24,74%
	Будівництво будівель, споруд, спеціалізовані будівельні роботи	-	57 390 2,74%
	Надання фінансових послуг, страхування, допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг і страхування	87 317 3,49%	113 403 5,41%
	Виробництво офісного устаткування та електронно-обчислювальних машин. Виробництво апаратури для радіо, телебачення та зв'язку. Виробництво медичної техніки, вимірювальних засобів, оптичних приладів та устаткування,	285 993 11,43%	196 296 9,37%
		587 913 23,50%	-

годинників	Виробництво машин і устатковання, інших транспортних засобів	39 273	1,57%	-	-
Металургійне виробництво, виробництво готових металевих виробів, крім машин і устатковання	89 209	3,57%	-	-	-
Збирання, очищення та розподілення води. Каналізація, відведення й очищення стічних вод. Інша діяльність щодо поводження з відходами	-	-	44 979	2,15%	
Виробництво машин і устаткування, інших транспортних засобів, ремонт і монтаж машин і устаткування	-	-	7 055	0,34%	
Діяльність у сферах права та бухгалтерського обліку	-	-	1 981	0,09%	
Виробництво напоїв, текстильне виробництво, виробництво одягу, виробництво шкіри, виробів зі шкіри та інших матеріалів	-	-	5 136	0,25%	
Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	-	-	20 272	0,97%	
Комп'ютерне програмування, консультування та пов'язана з ними діяльність	-	-	7 398	0,35%	
Адміністративна та допоміжна офісна діяльність, інші допоміжні комерційні послуги	2 501 572	100%	2 094 100	100%	
8 Усього коштів клієнтів					

Примітка 13 Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 13.1 Зміна резервів за зобов'язаннями за 1 квартал 2021 року.

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	Залишок станом на 01 січня 2021 року	3 297	3 297
2	Формування та/або зменшення резерву	2 086	2 086
3	Комісії отримані за виданими гарантіями	2 472	2 472
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображеня у Проміжному звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(2 472)	(2 472)
5	Залишок станом на 31 березня 2021 року	5 383	5 383

Дані примітки 13, таблиця 13.1, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 13.2 Зміна резервів за зобов'язаннями за 1 квартал 2020 року.

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	Залишок станом на 01 січня 2020 року	522	522
2	Формування та/або зменшення резерву	526	526
3	Комісії отримані за виданими гарантіями	2 571	2 571
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображенна у Проміжному звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(2 571)	(2 571)
5	Залишок станом на 31 березня 2020 року	1 048	1 048

Примітка 14. Інші зобов'язання

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2020	31.12.2020
1	Інші фінансові зобов'язання	21 266	8 274
1.1	Зобов'язання орендаря з оренди	1 895	2 477
1.2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	18 829	4 868
1.3	Інші фінансові зобов'язання	542	929
2	Інші зобов'язання	44 117	14 541
2.1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	1 645	883
2.2	Кредиторська заборгованість за збором до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	2 119	2 076
2.3	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	10 962	6 823
2.4	Кредиторська заборгованість з продажу/придбання активів	24 702	552
2.5	Доходи майбутніх періодів	4 362	4 202
2.6	Інша заборгованість	327	5
3	Усього інших зобов'язань	65 383	22 815

Дані примітки 14, рядок 3 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

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

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2021	31.12.2020
1	До 1 року	1 790	2 204
2	Від 1 до 5 років	105	273
3	Понад 5 років		
4	Усього зобов'язання орендаря з оренди	1 895	2 477

Процентні витрати за зобов'язаннями з оренди наведені в примітці 18 Звіту та складають 81 тис.грн.
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів наведені в таблиці 21.3 примітки 22 та складають 53 тис.грн.

Договорів короткострокової оренди в банку не має.

Поступок орендних платежів, зумовлених пандемією «covid-19», в I кварталі 2021 року не було.

Примітка 15. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).

тис. грн.

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис.шт.)	Прості акції	Усього
1	Залишок на початок попереднього періоду 01.01.2020	48,173	510 393	510 393
2	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду) 31.12.2020	48,173	510 393	510 393
3	Залишок на кінець звітного періоду 31.03.2021	48,173	510 393	510 393

Дані примітки 15, рядок 3 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс) та Проміжного скороченого звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)

- а) об'явлений до випуску акцій відсутні;
- б) випущені і сплачені акції та випущені, але не повністю сплачені акції відсутні;
- в) номінальна вартість однієї акції на 01.01.2020 – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);
- г) номінальна вартість однієї акції на 31.12.2020 – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);
- д) номінальна вартість однієї акції на 31.03.2021 – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);
- е) всі акціонери Банку мають одинакові права та привілеї, обмеження відсутні;
- ж) акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу не має.

Примітка 16. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

тис. грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2021	31.03.2020
1	Залишок на початок року	83 103	64 165
2	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	345	(1 129)
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	345	(1 129)
2.2	доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки	-	-
3.	Податок на прибуток, пов'язаний із:	(62)	203
3.1	зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж	(62)	203
4	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	283	(926)
5	Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	83 386	63 239

Дані примітки 16, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Примітка 17. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Примітки	менше ніж 12 місяців	31.03.2021		менше ніж 12 місяців	31.12.2020	
				більше ніж 12 місяців	усього		більше ніж 12 місяців	усього
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	344 703	7 148	351 851	371 256	1 148	372 404
2	Кредити та заборгованість банків					-	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	6	1 246 191	85 670	1 331 861	1 250 172	52 991	1 303 163
4	Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	7	673 586	14 236	687 822	624 284	-	624 284
5	Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	7	370 056	-	370 056	-	-	-
6	Інвестиційна нерухомість	8	-	291 186	291 186	-	291 186	291 186
7	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		11 073	-	11 073	11 073	-	11 073
8	Відстрочений податковий актив	21	-	31 000	31 000	-	40 063	40 063
9	Основні засоби та нематеріальні активи	9	-	128 613	128 613	-	128 609	128 609
10	Право користування	9	-	2 333	2 333	-	2 333	2 333
11	Інші фінансові активи	10	66 379	4 854	71 233	109 432	3 906	113 338
12	Інші активи	10	4 758	-	4 758	4 007	-	4 007
13	Усього активів		2 716 746	565 040	3 281 786	2 370 224	520 236	2 890 460
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
14	Кошти банків	11	50 000	-	50 000	150 000	-	150 000
14	Кошти клієнтів	11	2 487 415	14 157	2 501 572	2 066 516	27 584	2 094 100
15	Резерви за зобов'язаннями	12	5 383	-	5 383	3 297	-	3 297
16	Інші фінансові зобов'язання	13	21 266	-	21 266	8 274	-	8 274
17	Інші зобов'язання	13	12 188	31 929	44 117	7 858	6 683	14 541
18	Усього зобов'язань		2 576 252	46 086	2 622 338	2 235 945	34 267	2 270 212

Примітка 18. Процентні доходи та витрати

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2021	31.03.2020
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	44 097	34 619
2	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю	8 441	1 405
3	Кошти в інших банках	11	1 062
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	8	8
5	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	2 863	2 888
6	Всього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	55 420	39 982
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через сукупний дохід			
7	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 907	11 690
8	Всього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через сукупний дохід	2 907	11 690
9	Усього процентних доходів	58 327	51 672
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
10	Строкові кошти юридичних осіб	(3 418)	(2 165)
11	Строкові кошти фізичних осіб	(6 311)	(6 363)
12	Строкові кошти інших банків	(923)	(274)
13	Поточні рахунки	(8 822)	(11 693)
14	Орендні зобов'язання	(81)	(137)
15	Усього процентних витрат	(19 555)	(20 632)
16	Чистий процентний дохід	38 772	31 040

Дані примітки 18, рядок 9 та рядок 15 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 19. Комісійні доходи та витрати

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2021	31.03.2020
Комісійні доходи			
1	Розрахунково-касові операції	16 999	13 101
2	Інкасація	22	24
3	Операції з цінними паперами	509	531
4	Інші	5 823	2 154
5	Операції довірчого управління	5	6
6	Гарантії надані	4 759	954
7	Усього комісійних доходів	28 117	16 770
Комісійні витрати			
8	Розрахунково-касові операції	(2 970)	(2 636)
9	Інші	(649)	
10	Усього комісійних витрат	(3 619)	(2 636)
11	Чистий комісійний дохід	24 498	14 134

Дані примітки 19, рядок 7 та рядок 10 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 20. Інші операційні доходи

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2021	31.03.2020
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)	1 104	1 244
2	Дохід від суборенди	-	14
3	Дохід від вибутия основних засобів та нематеріальних активів	-	-
4	Інші*	54	67
5	Усього операційних доходів	1 158	1 325

Дані примітки 20, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

*Розшифровка рядка 4 за звітний період:

№ п/п	Назва рахунку	Сума
1	Штрафи, пені отримані банком	1
2	Надлишково сплачені кошти за кредитами	8
3	Дохід від компенсації заставної вартості ключів	5
4	Доходи від внесення записів та отрим.витягів з ДРОРМ	14
5	Винагорода за залучення користувачів та клієнтів	15
6	Повернення авансового внеску за виконавче провадження	4
7	Інші доходи	7
8	Всього:	54

*Розшифровка рядка 4 за попередній період:

№ п/п	Назва рахунку	Сума
1	Штрафи, пені отримані банком	1
2	Дохід від компенсації заставної вартості ключів	3
3	Доходи від внесення записів та отрим.витягів з ДРОРМ	10
4	Винагорода за залучення користувачів та клієнтів	11
5	Дохід від компенсації вартості ком. послуг	3
6	Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами	5
7	Дохід від операцій з платіжними картками, за якими строк опротестування операцій закінчився	25
8	Інші доходи	9
9	Всього:	67

Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 21.1 Витрати та виплати працівникам

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2021	31.03.2020
1	Заробітна плата та премії	(21 898)	(18 324)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(4 390)	(3 574)
3	Інші виплати працівникам	(88)	(138)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(26 376)	(22 036)

Дані таблиці 21.1, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Таблиця 21.2 Витрати на амортизацію

Рядок	Найменування статті	31.03.2021	31.03.2020	тис.грн.
1	Амортизація основних засобів	(1 728)	(1 384)	
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(352)	(233)	
3	Амортизація права користування	(587)	(494)	
4	Усього витрат на амортизацію	(2 667)	(2 111)	

Дані таблиці 21.2, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Таблиця 21.3 Інші адміністративні витрати та операційні витрати

Рядок	Найменування статті	31.03.2021	31.03.2020	тис.грн.
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(8 006)	(6 013)	
2	Витрати на оперативний лізинг (аренду)	(53)	(58)	
3	Професійні послуги	(41)	(8)	
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(155)	(324)	
5	Витрати із страхування	(1 607)	(1 495)	
6	Сплата інших податків та зборів платежів,крім податку на прибуток	(2 361)	(1 622)	
7	Інші	(2 459)	(1 422)	
8	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(14 682)	(10 922)	

Дані примітки 21, рядок 8 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 22. Витрати на податок на прибуток.

Таблиця 22.1. Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок	Найменування статті	31.03.2021	31.03.2020	тис.грн.
1	Поточний податок на прибуток	-	-	
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	(9 001)	565	
3	Усього витрати податку на прибуток	(9 001)	565	

Дані примітки 22, таблиці 22.1 рядок 3 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Таблиця 22.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку).

Рядок	Найменування статті	31.03.2021	31.03.2020	тис.грн.
1	Прибуток до оподаткування	47 918	(1 966)	
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(8 625)	354	

Рядок	Найменування статті	31.03.2021	31.03.2020
3	Коригування облікового прибутку (збитку)		
3.1	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(420)	(111)
3.2	Амортизація, яка не підлягає оподаткуванню	(375)	(95)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(45)	(16)
4.1	Часткове використання збитку 2020 року, що був перенесений до зменшення результату 2021 року	44	322
4.3	Часткове використання збитку 2019 року, що був перенесений до зменшення результату 2020 року	-	-
5	Інші коригування	-	-

Таблиця 22.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01.01.2021	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 31.03.2021
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	40 063	(9 001)	(62)	31 000
1.1	Основні засоби	(7 186)	45	-	(7 141)
1.2	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	47 252	(9 046)	-	38 206
1.3	Переоцінка цінних паперів	(3)	-	(62)	(65)
2.	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	40 063	(9 001)	(62)	31 000
3.	Визнаний відстрочений податковий актив	47 252	(9 046)	-	38 206
4.	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(7 189)	45	(62)	(7 206)

Таблиця 22.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній період

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01.01.2020	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 31.03.2020
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	53 271	565	203	54 039



Рядок	Найменування статті	Залишок на 01.01.2020	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 31.03.2020
1.1	Основні засоби	(3 323)	323	-	(3 000)
1.2	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	56 707	242	-	56 949
1.3	Переоцінка цінних паперів	(113)		203	90
2.	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	53 271	565	203	54 039
3.	Визнаний відстрочений податковий актив	56 707	242	90	57 039
4.	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(3 436)	323	113	(3 000)

Примітка 23. Прибуток/(збиток)на одну просту та привілейовану акцію

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	31.03.2021	31.03.2020
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	38 917	(1 401)
2	Прибуток (збиток) за рік	38 917	(1 401)
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	48,173	48,173
4	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.)	807,86	(29,08)

Дані примітки 23, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний доход (Звіт про фінансові результати).

Примітка 24. Операційні сегменти

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

Для цілей управління Банк виділяє три операційних сегменти:

- **Корпоративний бізнес** – надання кредитів, обслуговування депозитів та поточних рахунків корпоративних клієнтів;
- **Послуги фізичним особам та МСБ** – обслуговування депозитів, надання кредитів, обслуговування платіжних карток, грошові перекази та розрахунково-касове обслуговування фізичних осіб та малого і середнього бізнесу;
- **Централізовані, казначейські операції та нерозподілені статті** – даний сегмент включає торгові операції з фінансовими інструментами, операції на ринках капіталу, операції з іноземною валутою і банкнотами, кореспонденції відносини з НБУ та іншими Банками, основні засоби, відстрочені податкові активи, предоплати, дебіторську та кредиторську заборгованості, що пов'язані з адміністративно-господарською діяльністю.

Операції між сегментами здійснюються на комерційних умовах. Кошти перерозподіляються між сегментами, що призводить до виникнення трансфертних доходів та витрат, які показані у складі операційного доходу (див. колонку «Виключення» статей «Процентні доходи» та «Процентні витрати»). Проценти, що стягаються за ці кошти, визначаються відповідно до розрахунків витрат на фінансування

Банку. Коригування на внутрішні розрахунки і трансфертне ціноутворення були відображені в результатах діяльності кожного сегменту, інших суттєвих статей доходів та витрат за операціями між сегментами немає.

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

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

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

Таблиця 24.1 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 1 квартал 2021 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Усього
		Корпоративний бізнес	Послуги фізичним особам та МСБ	Централізована, казначейські операції та нерозподілені статті	Вилучення		
1	Процентні доходи	54 105	27 377	49 931	(73 086)	58 327	
2	Комісійні доходи	11 929	16 121	67	-	28 117	
3	Інші операційні доходи	7	1 119	32	-	1 158	
4	Усього доходів сегментів	66 041	44 617	50 030	(73 086)	87 602	
5	Процентні витрати	(34 037)	(14 026)	(44 578)	73 086	(19 555)	
6	Комісійні витрати	(16)	(2 834)	(769)	-	(3 619)	
7	Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	2 735	-	2 735	
8	Чистий прибуток (збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	278	-	278	
9	Результат від операцій з іноземною валютою	-	1 447	1 304	-	2 751	
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(2 752)	-	(2 752)	
11	Адміністративні та інші операційні витрати	(10 265)	(21 376)	(12 084)	-	(43 725)	

Рядок	Найменування статті	Корпоративний бізнес	Послуги фізичним особам та МСБ	Централізована, казначейські операції та нерозподілені статті	Вилучення	Усього
12	Операційний дохід сегментів	21 723	7 828	(5 836)	-	23 715
13	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	27 285	(1 096)	100	-	26 289
14	Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА	(2 086)	-	-	-	(2 086)
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування	46 922	6 732	(5 736)	-	47 918

Таблиця 24.2 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 1 квартал 2020 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Корпоративний бізнес	Послуги фізичним особам та МСБ	Централізована, казначейські операції та нерозподілені статті	Вилучення	Усього
1	Процентні доходи	48 993	21 528	55 064	(73 913)	51 672
2	Комісійні доходи	5 360	11 353	57	-	16 770
3	Інші операційні доходи	14	516	795	-	1 325
4	Усього доходів сегментів	54 367	33 397	55 916	(73 913)	69 767
5	Процентні витрати	(41 614)	(11 530)	(41 401)	73 913	(20 632)
6	Комісійні витрати	(8)	(1 710)	(918)	-	(2 636)
7	Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			2 789	-	2 789
8	Чистий прибуток (збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід			1 232	-	1 232
9	Результат від операцій з іноземною валютою		780	2 167	-	2 947

4	Комісійні доходи	12	6	45	8
---	------------------	----	---	----	---

Таблиця 25.4 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 квартал 2020 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	12	4	790	14
2	Процентні витрати	0	(5)	(68)	(2)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	(47)	(6)	1 996	90
4	Комісійні доходи	9	7	56	2

Таблиця 25.5 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 1 кварталу 2021 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним особам протягом періоду	-	1 503	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними особами протягом періоду	-	1 311	-

Таблиця 25.6 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 1 кварталу 2020 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним особам протягом періоду	-	620	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними особами протягом періоду	-	550	2 000

Таблиця 25.7 Виплати провідному управлінському персоналу

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	1 квартал 2020 року		1 квартал 2020 року	
		Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	4 605	1 307	3 887	1 091

Примітка 26. Події після дати балансу

У квітні 2021 року було отримано передплату за об'єкти інвестиційної нерухомості, в сумі 8 050 тис.грн. Інших подій після дати балансу, які б мали суттєвий вплив на діяльність банку, не було.

Затверджено до випуску та підписано 28.04.2021р.

Голова правління

В.О.Андреєвська

Головний Бухгалтер

О.О.Маркіна

