

**Публічне акціонерне товариство  
«Акціонерний комерційний  
промислово-інвестиційний банк»**

**Проміжна скорочена фінансова звітність  
згідно з МСФЗ**

*За три місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року*

## Зміст

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан.....	1
Проміжний скорочений звіт про прибутки та збитки.....	2
Проміжний скорочений звіт про сукупний дохід.....	3
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі.....	4
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів.....	5

### Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності

1. Основна діяльність.....	6
2. Економічне середовище, в якому Банк здійснює діяльність.....	6
3. Основа складання проміжної скороченої фінансової звітності.....	7
4. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	7
5. Кредити клієнтам.....	8
6. Інвестиційні цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.....	14
7. Інвестиції в асоційовані підприємства.....	14
8. Резерви під зменшення корисності та інші резерви.....	15
9. Інші активи та зобов'язання.....	15
10. Кошти банків.....	16
11. Кошти клієнтів.....	16
12. Власний капітал.....	17
13. Договірні та умовні зобов'язання.....	18
14. Витрати на персонал та інші операційні витрати.....	18
15. Прибуток на акцію.....	19
16. Справедлива вартість фінансових інструментів.....	19
17. Операції зі зв'язаними сторонами.....	20
18. Достатність капіталу.....	21
19. Події після дати звітності.....	22

## Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан

На 31 березня 2021 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	31 березня 2021 року (аудит не проводився)	31 грудня 2020 року
<b>Активи</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	1 155 022	1 224 263
Кредити клієнтам	5	3 595 903	3 733 350
Інвестиційні цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	6	1 117	1 117
Інвестиції в асоційовані підприємства		48	48
Основні засоби		729 806	464 348
Нематеріальні активи		97 254	105 279
Інвестиційна нерухомість		1 127 064	1 218 172
Активи, утримувані для продажу		135	279 782
Інші активи	9	109 642	39 409
<b>Усього активи</b>		<b>6 815 991</b>	<b>7 065 768</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Кошти банків	10	868 856	874 316
Кошти клієнтів	11	53 339	138 082
Резерви під зменшення корисності інших активів та інші резерви	8	2 976 309	3 158 666
Відстрочені податкові зобов'язання		21 338	20 884
Інші зобов'язання	9	69 423	147 701
<b>Усього зобов'язання</b>		<b>3 989 265</b>	<b>4 339 649</b>
<b>Власний капітал</b>			
Статутний капітал	12	50 918 872	50 918 872
Додатково сплачений капітал і емісійний дохід	12	5 300	5 300
Непокритий збиток		(48 880 099)	(48 978 638)
Резерв переоцінки		782 653	780 585
<b>Усього власний капітал</b>		<b>2 826 726</b>	<b>2 726 119</b>
<b>Усього власний капітал та зобов'язання</b>		<b>6 815 991</b>	<b>7 065 768</b>

Від імені Правління підписано, затверджено до випуску та надано дозвіл на публікацію

А.В. Рожок

Голова Правління

Н.М. Калиновська

Головний бухгалтер

30 квітня 2021 року



## Проміжний скорочений звіт про прибутки та збитки

За три місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	За три місяці, що закінчилися 31 березня (аудит не проводився)	
		2021 рік	2020 рік
<b>Процентний дохід</b>			
Кредити клієнтам(амортизована вартість)		87 348	111 138
Кошти в банках(амортизована вартість)		14	2 249
		<b>87 362</b>	<b>113 387</b>
<b>Процентні витрати(амортизована вартість)</b>			
Кошти клієнтів		(24)	(344)
Кошти банків		(6 698)	(7 017)
Інші процентні витрати		-	-
		<b>(6 722)</b>	<b>(7 361)</b>
<b>Чисті процентні доходи</b>		<b>80 640</b>	<b>106 026</b>
Резерв під зменшення корисності процентних фінансових активів	5	(39 166)	43 309
<b>Чисті процентні доходи/(витрати) за вирахуванням резерву під зменшення корисності процентних фінансових активів</b>		<b>41 474</b>	<b>149 335</b>
<b>Комісійні доходи</b>		<b>22 490</b>	<b>23 039</b>
Комісійні витрати		(2 117)	(3 658)
Чисті результати від похідних фінансових інструментів			
- торгові операції		-	(1 460)
- курсові різниці		-	-
Чисті результати від операцій з іноземними валютами:			
- торгові операції		1 153	9 348
- курсові різниці		66 046	6 605
Інші доходи		122 795	50 242
		<b>210 367</b>	<b>84 116</b>
<b>Непроцентні (витрати)/ доходи</b>			
Витрати на персонал	14	(51 351)	(59 193)
Знос та амортизація		(42 630)	(61 941)
Інші операційні витрати	14	(38 791)	(86 105)
Інші види зменшення корисності та збільшення резервів	8	(20 530)	(11 876)
<b>Непроцентні витрати</b>		<b>(153 302)</b>	<b>(219 115)</b>
<b>Прибуток/(Збиток) до витрат з податку на прибуток</b>		<b>98 539</b>	<b>14 336</b>
Витрати з податку на прибуток		-	-
<b>Прибуток/(Збиток) за період</b>		<b>98 539</b>	<b>14 336</b>
Прибуток/(Збиток) на акцію (виражений в гривнях на акцію)	15	0,02	0,00

Від імені Правління підписано, затверджено до випуску та надано дозвіл на публікацію

А.В. Рожок

Голова Правління

Н.М. Калиновська

Головний бухгалтер

30 квітня 2021 року





**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі**

**За три місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року**

(в тисячах гривень)

	Статутний капітал	Додатково сплачений капітал і емісійний дохід	Власні викуплені акції	Непокритий збиток	Резерв переоцінки	Усього власний капітал
На 31 грудня 2019 року	50 918 872	5 300	-	(48 531 132)	762 043	3 155 083
Усього сукупний прибуток/ збиток за період	-	-	-	14 336	-	14 336
Трансфер резерву переоцінки основних засобів до непокритого збитку	-	-	-	4 010	(4 010)	-
Викуп/продаж власних акцій	-	-	-	-	-	-
На 31 березня 2020 року (аудит не проводився)	<u>50 918 872</u>	<u>5 300</u>	<u>-</u>	<u>(48 512 786)</u>	<u>758 033</u>	<u>3 169 419</u>
На 31 грудня 2020 року	50 918 872	5 300	-	(48 978 638)	780 585	2 726 119
Усього сукупний прибуток/прибуток за період	-	-	-	98 539	2 068	100 607
Трансфер резерву переоцінки основних засобів до непокритого збитку	-	-	-	-	-	-
Викуп/продаж власних акцій	-	-	-	-	-	-
На 31 березня 2021 року (аудит не проводився)	<u>50 918 872</u>	<u>5 300</u>	<u>-</u>	<u>(48 880 099)</u>	<u>782 653</u>	<u>2 826 726</u>

Від імені Правління підписано, затверджено до випуску та надано дозвіл на публікацію

А.В. Рожок

Голова Правління

Н.М. Калиновська

Головний бухгалтер

30 квітня 2021 року



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

За три місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року

(в тисячах гривень)

Примітки	За три місяці, що закінчилися 31 березня (аудит не проводився)	
	2021 рік	2020 рік
<b>Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності</b>		
Проценти отримані	40 597	50 524
Проценти сплачені	(25)	(384)
Винагороди та комісії отримані	1 183	864
Винагороди та комісії сплачені	(2 117)	(3 658)
Результат від операцій із похідними фінансовими інструментами	–	(1 460)
Реалізований результат від операцій з іноземними валютами	1 153	10 106
Інші доходи отримані	118 020	33 610
Витрати на персонал сплачені	(127 976)	(99 854)
Інші операційні витрати сплачені	(32 234)	(75 610)
<b>Рух грошових коштів від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>	<b>(1 399)</b>	<b>(85 862)</b>
<i>Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів</i>		
Кредити клієнтам	50 748	137 227
Інші активи	2 372	(2 808)
<i>Чисте збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань</i>		
Кошти клієнтів	(84 328)	24 074
Інші зобов'язання	(2 218)	(4 510)
<b>Чисті грошові кошти використані в операційній діяльності</b>	<b>(34 825)</b>	<b>68 121</b>
<b>Рух грошових коштів у процесі інвестиційної діяльності</b>		
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший совокупний дохід	–	–
Придбання основних засобів та нематеріальних активів	(48)	(930)
Надходження від продажу основних засобів	–	6 906
Придбання інвестиційної нерухомості	(21)	(269)
Надходження від продажу інвестиційної нерухомості	–	17 063
Надходження від продажу активів, утримуваних для продажу	–	5 489
<b>Чисті грошові кошти, отримані від інвестиційної діяльності</b>	<b>(69)</b>	<b>28 259</b>
<b>Рух грошових коштів у процесі фінансової діяльності</b>		
<b>Чисті грошові кошти, використані у фінансовій діяльності</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
Вплив змін обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти	(34 443)	78 047
<b>Чисте зменшення коштів та їх еквівалентів</b>	<b>(69 337)</b>	<b>174 427</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	1 224 551	760 781
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>1 155 214</b>	<b>935 208</b>

Від імені Правління підписано, затверджено до випуску та надано дозвіл на публікацію

А.В. Рожок

Голова Правління

Н.М. Калиновська

Головний бухгалтер

30 квітня 2021 року



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

## 1. Основна діяльність

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ ПРОМИСЛОВО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (далі – «Банк») було створено в Україні 26 серпня 1992 року. Банк здійснює діяльність згідно з банківською ліцензією № 1 від 22 червня 2012 року, виданою Національним банком України.

Головний офіс Банку розташований у м. Києві. Станом на 31 березня 2021 року місцезнаходження Банку: вул. Малопідвальна, 8, Київ, 01001, Україна.

Станом на 31 березня структура власності Банку була наступною:

<b>Акціонери</b>	<b>31 березня 2021 року, % (аудит не проводився)</b>	<b>31 грудня 2020 року, %</b>
Державна корпорація розвитку «ВЭБ.РФ» (далі – «Материнський банк»)	99,77	99,77
Інші	0,23	0,23
<b>Усього</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Станом на 31 березня 2021 та 31 грудня 2020 років члени Правління Банку не володіли акціями Банку.

Кінцевою контролюючою стороною Банку виступає уряд Російської Федерації.

## 2. Економічне середовище, в якому Банк здійснює діяльність

Починаючи з березня 2020 року ПАТ «Промінвестбанк», як і вся банківська система України, здійснює свою діяльність в умовах економічної рецесії, викликаній коронавірусною пандемією COVID-19. За даними Державного комітету статистики України у січні–березні 2021 р. порівняно із січнем–березнем 2020 р. індекс промислової продукції становив 98,0%, у т.ч. в добувній промисловості та розробленні кар'єрів – 97,2%, переробній промисловості – 96,7%, постачанні електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря – 104,1%. У березні 2021 року індекс промислової продукції становив: порівняно з лютим 2021 р. 101,8%; порівняно з березнем 2020 року – 102,4%. Тобто у березні 2021 року намітилась певна тенденція зростання промислового виробництва. Найбільше зростання у березні 2021 року до березня 2020 року продемонструвало виробництво споживчих товарів тривалого використання, – 158,3%. Більш складна ситуація склалась у сільському господарстві. Зокрема обсяг реалізації зернових та зернобобових культур у 1 кварталі 2021 року у порівнянні з аналогічним періодом минулого року знизився на 27,5%, а ціни на них виросли на 59%. Ще суттєвіше, на 33%, знизився обсяг реалізації насіння олійних культур, які є традиційним джерелом українського експорту. Ціни на них за рік виросли на 111,7%. Це стало одним з чинників прискорення рівня інфляції до 8,5% у березні 2021 року з 5% за грудень 2020 року, при цьому ціни на продукти харчування виросли на 10,4%. Це змусило Національний банк України підвищити облікову ставку з 6% на початок року до 6,5% у березні 2021 року з подальшим збільшенням у квітні 2021 року.

Курси долара США та інших основних валют відносно гривні протягом 1 кварталу 2021 року залишалися відносно стабільними. Курс долара знизився з 28,27 грн/дол. на 31.12.2020 до 27,89 грн/дол на 31.03.2021. Курс євро за цей період знизився з 33,67 до 32,82 євро за 1 гривню. У фінансовому секторі з початку року ситуація була досить стабільною. Кількість банків склала 73 діючих банків. Обсяг кредитів банків на 01.03.2021 становив 967,1 млрд грн, зобов'язань 1826,7 млрд грн, власного капіталу 213,6 млрд грн. Тенденції на ринку цінних паперів та ринку міжбанківських кредитів, як і на ринку депозитів, не впливали суттєво на діяльність Банку у зв'язку з забезпеченістю власними ресурсами та неможливістю проводити активні операції.

На Банк у першому кварталі 2021 року суттєво впливало правове поле діяльності. Ухвалою Верховного суду м. Києва від 27 січня 2021 року по справі за № 910/4164/20 (оприлюднено 3 лютого 2021 року) було задоволено касаційну скаргу ПАТ «Промінвестбанк» та скасовано Постанову Північного апеляційного господарського суду від 01.09.2020р. та ухвалу господарського суду міста Києва від 10.03.2020р. у справі №910/3480/20. У задоволенні заяви про забезпечення позову відмовлено. Ухвалою Господарського суду м. Києва від 4 лютого 2021 року по справі за № 910/4164/20 накладено арешт на усе належне ПАТ «Промінвестбанк» на праві власності рухоме, нерухоме майно, майнові права. Дане рішення Банк оскаржує в апеляційній інстанції. Указом Президента України від 19.03.2021 №107/2021 було прийнято рішення Ради національної безпеки і оборони України від 11.03.2021 року «Про застосування персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій)», якими продовжено санкції щодо українських банків з російським державним капіталом щодо недопущення виведення капіталу за кордони України.



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

В рамках механізму пруденційного нагляду за банківською системою України, забезпечення її стабільності та захисту прав вкладників і кредиторів, Національний банк України здійснює поточний контроль за діяльністю Банку в рамках законодавства та своїх нормативно-правових актів. Банк у 1 кварталі 2021 року здійснював заходи у відповідності до Угоди з Національним банком України щодо покращення рівня виконання окремих економічних нормативів. Банк дотримувався рівня нормативів, визначених в Угоді. Банк виконував основні економічні нормативи, визначені Національним банком України для українських банків. Зокрема, фактичне значення показника адекватності регулятивного капіталу Н2 становило 21,41% станом на 31 березня 2021 року при нормативному значенні не менше 10%. Значення нормативу ліквідності LCR склало 8 506,29%, при нормативному значенні не нижче 100%.

### Безперервність діяльності

Проаналізувавши існуючі внутрішні та зовнішні чинники, що впливають на діяльність Банку, а також вжиті Банком заходи щодо підвищення фінансової стійкості, рівня платоспроможності та ліквідності, керівництво Банку дійшло висновку, що припущення стосовно безперервної діяльності при складанні цієї фінансової звітності є доречним, що передбачає виконання поточних зобов'язань Банку в ході звичайної діяльності. В той же час, існує певна невизначеність щодо подальшої діяльності Банку у зв'язку з продовженням санкцій та арешту його активів. Керівництво Банку стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків, наскільки це можливо. Банк має достатній запас ліквідності для виконання своїх поточних фінансових зобов'язань.

### 3. Основа складання проміжної скороченої фінансової звітності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність» і її необхідно розглядати у сукупності з річною фінансовою звітністю за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, підготовленою у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Облікова політика і методи обрахунку, що були використані під час складання цієї звітності, є співставними з обліковою політикою, яка використовувалась під час складання річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року. За три місяця 2021 року не відбулось суттєвих змін в системах управління ризиками.

Протягом 1 кварталу 2021 року Банк не змінював облікові політики, не застосовував зміни до Міжнародних стандартів фінансової звітності і поправки до них, які були прийняті в попередніх періодах, так як дані зміни і поправки не мали впливу на проміжну скорочену фінансову звітність Банку.

У першому кварталі 2021 року Банком проводились перекласифікації об'єктів нерухомості Банку з категорії «Необоротні активи, утримувані для продажу» до категорій: «Основні засоби» на загальну суму 99 697 тисяч гривень, «Інвестиційна нерухомість» на загальну суму 104 437 тисяч гривень та «Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя» на загальну суму 75 512 тисяч гривень та з категорії «Інвестиційна нерухомість» до категорії «Основні засоби» на загальну суму 197 796 тисяч гривень.

Ця проміжна скорочена фінансова звітність представлена у тисячах гривень, що є функціональною валютою та валютою представлення звітності Банку.

### 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	<b>31 березня 2021 року (аудит не проводився)</b>	<b>31 грудня 2020 року</b>
Поточні рахунки в інших банках	1 048 766	986 551
Поточні рахунки у Національному банку України	58 393	225 064
Грошові кошти в касі	48 055	12 936
Мінус резерв під зменшення корисності	(192)	(288)
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>1 155 022</b>	<b>1 224 263</b>

Поточний рахунок в Національному банку України являє собою кошти, які доступні для щоденних розрахунків з урахуванням регуляторних вимог щодо обов'язкового резервування.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

	<b>31 березня 2021 року (аудит не проводився)</b>	<b>31 грудня 2020 року</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 155 022	1 224 263
Ефект від виключення резервів під зменшення корисності	192	288
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей Звіту про рух грошових коштів</b>	<b>1 155 214</b>	<b>1 224 551</b>

	<b>За три місяці, що закінчились 31 березня (аудит не проводився)</b>	
	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>31 грудня</b>	<b>288</b>	<b>235</b>
Нарахування/(сторнування)	(88)	21
Курсові різниці	(8)	26
<b>31 березня</b>	<b>192</b>	<b>282</b>

## 5. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають:

	<b>31 березня 2021 року (аудит не проводився)</b>	<b>31 грудня 2020 року</b>
Кредити юридичним особам	24 883 476	24 912 062
Споживчі кредити	102 975	100 530
Кредитування малого бізнесу	74 234	76 375
Іпотечне житлове кредитування	7 250	7 403
Інше	18 553	18 971
<b>Усього кредити клієнтам</b>	<b>25 086 488</b>	<b>25 115 341</b>
Резерв під зменшення корисності	(21 490 585)	(21 381 991)
<b>Кредити клієнтам (амортизована вартість)</b>	<b>3 595 903</b>	<b>3 733 350</b>

### Концентрація кредитів клієнтам

Станом на 31 березня 2021 року концентрація кредитів Банку становила 22 435 319 тисяч гривень, наданих десятьом найбільшим позичальникам – третім особам (89,4%загального кредитного портфелю) (станом на 31 грудня 2020 року: 22 382 775 тисяч гривень або 89,1% ). За цими кредитами було сформовано резерв у розмірі 20 364 975 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2020 року: 20 288 516 тисяч гривень).

Станом на 31 березня 2021 року балансова вартість кредитів клієнтів Банку, номінованих в іноземній валюті, становила 2 883 705 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2020 року: 3 020 307тисяч гривень).

Кредити у окремих районах Донецької і Луганської областей і АР Крим станом на 31 березня 2021 року становили 2 183 650 тисяч гривень (рівень резервів 95,22%).

	<b>31 березня 2021 року (аудит не проводився)</b>	<b>31 грудня 2020 року</b>
Юридичні особи	24 957 710	24 988 437
Фізичні особи	128 778	126 904
<b>Усього кредити клієнтам</b>	<b>25 086 488</b>	<b>25 115 341</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Кредити надаються клієнтам у таких галузях:

	<b>31 березня 2021 року (аудит не проводився)</b>	<b>31 грудня 2020 року</b>
Виробництво і машинобудування	8 608 351	8 547 594
Металургія та гірничо-видобувна галузь	7 660 921	7 688 336
Будівництво об'єктів нерухомості	3 406 146	3 435 640
Сільське господарство та харчова промисловість	3 320 693	3 299 025
Енергетична промисловість	1 294 269	1 353 878
Торгівля	278 434	265 716
Фізичні особи	128 778	126 904
Нафтогазова промисловість	88 817	90 758
Інше	300 079	307 490
<b>Усього кредити клієнтам</b>	<b>25 086 488</b>	<b>25 115 341</b>

#### Кредитна якість за категоріями фінансових активів

Банк управляє кредитною якістю фінансових активів за допомогою такої системи присвоєння внутрішнього рейтингу Банку, яка застосовується з 01 січня 2018 року (після набрання чинності МСФЗ 9):

<i>Категорія рейтингу</i>	<i>Нижній PD</i>	<i>Верхній PD</i>
Високий рейтинг	0,00%	2,50%
Стандартний рейтинг	2,50%	13,00%
Субстандартний рейтинг	13,00%	22,00%
Нижче стандартного рейтингу	22,00%	34,00%
Низький рейтинг	34,00%	100,00%

#### Фінансові активи (валова балансова вартість) на 31 березня 2021 року

	<i>Стадія резервування</i>	<i>Рейтинг</i>			<i>Низький рейтинг</i>	<i>Усього</i>
		<i>Високий рейтинг</i>	<i>Стандартний рейтинг</i>	<i>Субстандартний рейтинг</i>		
<b>Кредити клієнтам:</b>						
- кредити юридичним особам		-	84 598	-	-	25 001 890
	Стадія 1	-	84 598	-	-	84 598
	Стадія 3	-	-	-	24 798 878	24 798 878
- споживчі кредити		-	-	-	102 975	102 975
	Стадія 3	-	-	-	102 975	102 975
- іпотечне житлове кредитування		-	-	-	7 250	7 250
	Стадія 3	-	-	-	7 250	7 250
- кредитування малого бізнесу		-	-	-	74 234	74 234
	Стадія 3	-	-	-	74 234	74 234
- інше		-	-	-	18 553	18 553
	Стадія 3	-	-	-	18 553	18 553

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**Фінансові активи (валова балансова вартість) на 31 грудня 2020 року**

	Стадія резервування	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Субстандартний рейтинг	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	Низький рейтинг	Усього
<b>Кредити клієнтам:</b>		-	129 381	-	-	24 985 960	25 115 341
- кредити юридичним особам		-	129 381	-	-	24 782 681	24 912 062
	Стадія 1	-	129 381	-	-	-	129 381
	Стадія 3	-	-	-	-	24 782 681	24 782 681
- споживчі кредити		-	-	-	-	100 530	100 530
	Стадія 3	-	-	-	-	100 530	100 530
- іпотечне житлове кредитування		-	-	-	-	7 403	7 403
	Стадія 3	-	-	-	-	7 403	7 403
- кредитування малого бізнесу		-	-	-	-	76 375	76 375
	Стадія 3	-	-	-	-	76 375	76 375
- інше		-	-	-	-	18 971	18 971
	Стадія 3	-	-	-	-	18 971	18 971

Аналіз прострочених кредитів та строками погашення наведений нижче:

	Не прострочені		Прострочені		Усього
	При-мітки	До 90 днів	Понад 90 днів до 365 днів	Більше 365 днів	
<b>31 березня 2021 року</b>					
Кредити клієнтам					
Кредити юридичним особам	1 095 154	-	1 164 410	1 333 562	3 593 126
Споживчі кредити	-	-	-	-	-
Іпотечне житлове кредитування	-	-	-	-	-
Кредитування малого бізнесу	13	-	-	2 764	2 777
Інше	-	-	-	-	-
<b>Усього</b>	<b>1 095 167</b>	<b>-</b>	<b>1 164 410</b>	<b>1 336 326</b>	<b>3 595 903</b>

	Не прострочені		Прострочені		Усього
	При-мітки	До 90 днів	Понад 90 днів до 365 днів	Більше 365 днів	
<b>31 грудня 2020 року</b>					
Кредити клієнтам					
Кредити юридичним особам	1 202 014	933 124	274 333	1 321 101	3 730 572
Споживчі кредити	-	-	-	-	-
Іпотечне житлове кредитування	-	-	-	-	-
Кредитування малого бізнесу	16	-	2 203	559	2 778
Інше	-	-	-	-	-
<b>Усього</b>	<b>1 202 030</b>	<b>933 124</b>	<b>276 536</b>	<b>1 321 660</b>	<b>3 733 350</b>



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Аналіз результатів від модифікації фінансових активів наведений нижче:

<b>31 березня 2021</b>	<b>Амортизована собівартість фінансових активів до модифікації</b>	<b>Чистий прибуток/збиток від модифікації</b>
Кредити юридичним особам	-	-
Споживчі кредити	-	-
Іпотечне житлове кредитування	-	-
Кредитування малого бізнесу	-	-
Інше	-	-
<b>Усього</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

  

<b>31 березня 2020 року</b>	<b>Амортизована собівартість фінансових активів до модифікації</b>	<b>Чистий прибуток/збиток від модифікації</b>
Кредити юридичним особам	4 594 944	(24 979)
Споживчі кредити	-	-
Іпотечне житлове кредитування	-	-
Кредитування малого бізнесу	-	-
Інше	-	-
<b>Усього</b>	<b>4 594 944</b>	<b>(24 979)</b>

Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:

	<b>Кредити юридичним особам</b>		
	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>Усього</b>
<b>Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2020 року</b>	<b>921</b>	<b>21 180 569</b>	<b>21 181 490</b>
Переведення до стадії 1	-	-	-
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	316 475	316 475
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-
Відновлення	-	4	4
Курсові різниці	(12)	(246 567)	(246 579)
Нарахування	(188)	39 146	38 958
<b>Резерв під знецінення станом на 31 березня 2021 року</b>	<b>721</b>	<b>21 289 627</b>	<b>21 290 348</b>

	<b>Кредити юридичним особам</b>		
	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>Усього</b>
<b>Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2019 року</b>	<b>3 527</b>	<b>28 788 668</b>	<b>28 792 195</b>
Переведення до стадії 1	14 462	(14 462)	-
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	522	432 276	432 798
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	(88 463)	(88 463)
Курсові різниці	617	4 423 904	4 424 521
Нарахування	(12 909)	(31 934)	(44 843)
<b>Резерв під знецінення станом на 31 березня 2020 року</b>	<b>6 219</b>	<b>33 509 989</b>	<b>33 516 208</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	<i>Споживчі кредити</i>	
	<i>Стадія 3</i>	<i>Усього</i>
<b>Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2020 року</b>	<b>100 530</b>	<b>100 530</b>
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-
Курсові різниці	-	-
Нарахування	2 445	2 445
<b>Резерв під знецінення станом на 31 березня 2021 року</b>	<b>102 975</b>	<b>102 975</b>
	<i>Споживчі кредити</i>	
	<i>Стадія 3</i>	<i>Усього</i>
<b>Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2019 року</b>	<b>91 638</b>	<b>91 638</b>
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-
Курсові різниці	-	-
Нарахування	2 008	2 008
<b>Резерв під знецінення станом на 31 березня 2020 року</b>	<b>93 646</b>	<b>93 646</b>
	<i>Іпотечне житлове кредитування</i>	
	<i>Стадія 3</i>	<i>Усього</i>
<b>Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2020 року</b>	<b>7 403</b>	<b>7 403</b>
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-
Курсові різниці	(24)	(24)
Нарахування	(129)	(129)
<b>Резерв під знецінення станом на 31 березня 2021 року</b>	<b>7 250</b>	<b>7 250</b>
	<i>Іпотечне житлове кредитування</i>	
	<i>Стадія 3</i>	<i>Усього</i>
<b>Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2019 року</b>	<b>7 534</b>	<b>7 534</b>
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-
Курсові різниці	275	275
Нарахування	(100)	(100)
<b>Резерв під знецінення станом на 31 березня 2020 року</b>	<b>7 709</b>	<b>7 709</b>
	<i>Кредитування малого бізнесу</i>	
	<i>Стадія 3</i>	<i>Усього</i>
<b>Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2020 року</b>	<b>73 597</b>	<b>73 597</b>
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	46	46
Курсові різниці	(347)	(347)
Нарахування	(1 837)	(1 837)
<b>Резерв під знецінення станом на 31 березня 2021 року</b>	<b>71 459</b>	<b>71 459</b>
	<i>Кредитування малого бізнесу</i>	
	<i>Стадія 3</i>	<i>Усього</i>
<b>Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2019 року</b>	<b>104 140</b>	<b>104 140</b>
Курсові різниці	3 924	3 924
Нарахування	(179)	(179)
<b>Резерв під знецінення станом на 31 березня 2020 року</b>	<b>107 885</b>	<b>107 885</b>
	<i>Інше</i>	
	<i>Стадія 3</i>	<i>Усього</i>
<b>Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2020 року</b>	<b>18 971</b>	<b>18 971</b>
Курсові різниці	(235)	(235)
Нарахування	(183)	(183)
<b>Резерв під знецінення станом на 31 березня 2021 року</b>	<b>18 553</b>	<b>18 553</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	<b>Стадія 3</b>	<b>Інше Усього</b>
<b>Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2019 року</b>	<b>17 049</b>	<b>17 049</b>
Курсові різниці	2 583	2 583
Нарахування	(216)	(216)
<b>Резерв під знецінення станом на 31 березня 2020 року</b>	<b>19 416</b>	<b>19 416</b>

Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування, за звітний період:

	<b>Зобов'язання з кредитування</b>	
	<b>Стадія 3</b>	<b>Усього</b>
<b>Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2020 року</b>	<b>455</b>	<b>455</b>
Курсові різниці	(16)	(16)
Нарахування	25	25
<b>Резерв під знецінення станом на 31 березня 2021 року</b>	<b>464</b>	<b>464</b>
	<b>Фінансові гарантії</b>	
	<b>Стадія 3</b>	<b>Усього</b>
<b>Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2020 року</b>	<b>2 905 162</b>	<b>2 905 162</b>
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	-	-
Списання	-	-
Курсові різниці	(168 617)	(168 617)
Нарахування	-	-
<b>Резерв під знецінення станом на 31 березня 2021 року</b>	<b>2 736 545</b>	<b>2 736 545</b>

	<b>Зобов'язання з кредитування</b>		
	<b>3</b>	<b>Стадія</b>	<b>Усього</b>
<b>Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2019 року</b>	<b>415</b>	<b>415</b>	<b>415</b>
Курсові різниці	47	47	47
Нарахування	(39)	(39)	(39)
<b>Резерв під знецінення станом на 31 березня 2020 року</b>	<b>423</b>	<b>423</b>	<b>423</b>
	<b>Фінансові гарантії</b>		
	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>Усього</b>
<b>Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2019 року</b>	<b>2 804</b>	<b>2 209 588</b>	<b>2 212 392</b>
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(2 951)	-	(2 951)
Списання	-	-	-
Курсові різниці	147	379 641	379 788
Нарахування	-	-	-
<b>Резерв під знецінення станом на 31 березня 2020 року</b>	<b>-</b>	<b>2 589 229</b>	<b>2 589 229</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

## 6. Інвестиційні цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, включають:

	<b>31 березня 2021 року (аудит не проводився)</b>	<b>31 грудня 2020 року</b>
Акції підприємств і дочірні підприємства, утримувані для продажу	1 117	1 117
Долі в капіталі	-	-
<b>Усього цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>1 117</b>	<b>1 117</b>
Мінус – резерв під зменшення корисності	-	-
<b>Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>1 117</b>	<b>1 117</b>

Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком за балансовою вартістю:

<b>Найменування компанії</b>	<b>Вид діяльності</b>	<b>Країна реєстрації</b>	<b>31 березня 2021 року (аудит не проводився)</b>	<b>31 грудня 2020 року</b>
ПрАТ «Фондова біржа «ІННЕКС»	Управління фінансовими ринками	Україна	2	2
ПАТ «Фондова біржа ПФТС»	Управління фінансовими ринками	Україна	60	60
ПрАТ «Українська міжбанківська валютна біржа»	Управління фінансовими ринками	Україна	1 047	1 047
ПрАТ «УКРАЇНСЬКА ФОНДОВА БІРЖА»	Управління фінансовими ринками	Україна	8	8
			<b>1 117</b>	<b>1 117</b>

Рух у резервах під зменшення корисності цінних паперів за три місяці 2021 та три місяці 2020 був відсутній.

## 7. Інвестиції в асоційовані підприємства

Така асоційована компанія обліковується за методом дольової участі:

<b>Асоційовані підприємства</b>	<b>Частка, %</b>	<b>Країна</b>	<b>Дата реєстрації</b>	<b>Галузь</b>	<b>Дата придбання</b>
<b>2021 рік</b>					
ТОВ «Берег»	39	Україна	Березень 1999 року	Проектування, будівництво, транспортні послуги	07 червня 2000 року
<b>Асоційовані підприємства</b>	<b>Частка, %</b>	<b>Країна</b>	<b>Дата реєстрації</b>	<b>Галузь</b>	<b>Дата придбання</b>
<b>2020 рік</b>					
ТОВ «Берег»	39	Україна	Березень 1999 року	Проектування, будівництво, транспортні послуги	07 червня 2000 року

Рух за статтею «Інвестиції в асоційовані підприємства» був таким:

	<b>31 березня 2021 року</b>	<b>31 грудня 2020 року</b>
<b>1 січня</b>	<b>48</b>	<b>48</b>
Зміна у прибутку/збитку асоційованих підприємств	-	-
<b>31 березня</b>	<b>48</b>	<b>48</b>



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

## 8. Резерви під зменшення корисності та інші резерви

Нижче представлено рух резерву під зменшення корисності та інших резервів:

	<b>Інші фінансові активи (Примітка 9)</b>	<b>Інші нефінансові активи (Примітка 9)</b>	<b>Гарантії та зобов'язання (Примітка 13)</b>	<b>Судові претензії</b>	<b>Усього</b>
<b>На 01 січня 2021 року</b>	796 234	28 243	2 905 617	253 049	3 983 143
Нарахування/(сторнування)	22 974	(2 273)	25	(196)	20 530
Списано/ сплачено	-	-	-	-	-
Курсові різниці	(1)	-	(168 632)	(13 554)	(182 187)
<b>На 31 березня 2021 року (аудит не проводився)</b>	<b>819 207</b>	<b>25 970</b>	<b>2 737 010</b>	<b>239 299</b>	<b>3 821 486</b>
<b>На 01 січня 2020 року</b>	784 922	38 238	2 212 807	654 141	3 690 108
Нарахування/(сторнування)	23 750	2 584	(2 991)	(11 467)	11 876
Списано/ сплачено	(36)	(11)	-	-	(47)
Курсові різниці	11	-	379 834	110 714	490 559
<b>На 31 березня 2020 року (аудит не проводився)</b>	<b>808 647</b>	<b>40 811</b>	<b>2 589 650</b>	<b>753 388</b>	<b>4 192 496</b>

## 9. Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

	<b>31 березня 2021 року (аудит не проводився)</b>	<b>31 грудня 2020 року</b>
<b>Фінансові активи</b>		
Нараховані комісії	770 540	747 512
Розрахунки по цінним паперам	46 073	46 073
Заборгованість по розрахункам з платіжними системами	7 864	7 973
Інші авансові платежі та дебітори	2 600	2 658
	<b>827 077</b>	<b>804 216</b>
Мінус – резерв під зменшення корисності інших фінансових активів (Примітка 8)	(819 207)	(796 234)
<b>Нефінансові активи</b>		
Майно, отримане в погашення заборгованості за кредитами	77 936	2 424
Дебіторська заборгованість за послуги	16 567	18 605
Витрати майбутніх періодів	12 912	15 947
Дебіторська заборгованість працівників Банку	9 250	9 250
Податки до сплати, крім податку на прибуток	8 892	10 976
Передоплати за страхування ризиків	219	233
Авансові платежі за нематеріальні активи та основні засоби	153	153
Інші нефінансові активи	1 813	2 082
	<b>127 742</b>	<b>59 670</b>
Мінус – резерв під зменшення корисності інших нефінансових активів (Примітка 8)	(25 970)	(28 243)
<b>Інші активи</b>	<b>109 642</b>	<b>39 409</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Інші зобов'язання включають:

	<b>31 березня 2021 року (аудит не проводився)</b>	<b>31 грудня 2020 року</b>
<b>Фінансові зобов'язання</b>		
Нараховані витрати	40	40
Розрахунки за операціями з платіжними картками	29	204
Розрахунки з банками та клієнтами	11	13
Дивіденди до сплати акціонерам Банку	-	714
Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	57	61
	<b>137</b>	<b>1 032</b>
<b>Нефінансові зобов'язання</b>		
Кредиторська заборгованість перед працівниками	54 831	131 455
Доходи майбутніх періодів	8 973	9 083
Податки до сплати, крім податку на прибуток	4 065	2 641
Розрахунки з постачальниками та підрядниками	1 380	3 453
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	37	37
Інше нефінансові зобов'язання	-	-
	<b>69 286</b>	<b>146 669</b>
<b>Інші зобов'язання</b>	<b>69 423</b>	<b>147 701</b>

## 10. Кошти банків

Кошти банків включають:

	<b>31 березня 2021 року (аудит не проводився)</b>	<b>31 грудня 2020 року</b>
Строкові депозити та кредити	524 035	524 625
Поточні рахунки	344 821	349 691
<b>Кошти банків</b>	<b>868 856</b>	<b>874 316</b>

Станом на 31 березня 2021 року кредити та депозити банків включають кошти у сумі 868 856 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2020 року: 874 316 тисяч гривень), отримані від Материнського банку у доларах США і євро. Банк не сплачував Материнському банку нараховані відсотки і не проводив з ним операцій протягом 1 кварталу 2021 року.

## 11. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають:

	<b>31 березня 2021 року (аудит не проводився)</b>	<b>31 грудня 2020 року</b>
Поточні рахунки	51 047	135 649
Строкові депозити	2 292	2 433
<b>Кошти клієнтів</b>	<b>53 339</b>	<b>138 082</b>
Кошти, утримувані як забезпечення за гарантіями	2 060	2 187

Станом на 31 березня 2021 року кошти клієнтів у сумі 27 975 тисяч гривень (52,4%) належали десяти найбільшим клієнтам – третім особам (станом на 31 грудня 2020 року: 21 284 тисяч гривень (15,4%)).

Кошти клієнтів включають рахунки таких категорій клієнтів:

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	<b>31 березня 2021 року (аудит не проводився)</b>	<b>31 грудня 2020 року</b>
Юридичні особи	34 965	119 839
Фізичні особи	16 543	16 396
Державні та бюджетні організації	1 831	1 847
<b>Кошти клієнтів</b>	<b>53 339</b>	<b>138 082</b>

Аналіз рахунків клієнтів за галузями є таким:

	<b>31 березня 2021 року (аудит не проводився)</b>	<b>31 грудня 2020 року</b>
Фізичні особи	16 543	16 396
Металургія	13 091	2 350
Торгівля	5 093	6 724
Харчова промисловість і сільське господарство	3 074	3 034
Машинобудування	2 860	3 106
Операції з нерухомим майном	2 825	2 892
Промислове виробництво	1 279	1 225
Послуги	1 804	1 738
Будівництво об'єктів нерухомості	836	864
Фінансовий сектор	504	94 320
Енергетична промисловість	342	322
Хімічна галузь	79	79
Транспорт і зв'язок	68	425
Інше	4 941	4 607
<b>Кошти клієнтів</b>	<b>53 339</b>	<b>138 082</b>

## 12. Власний капітал

Зміни у випущених, повністю сплачених акціях, що знаходяться в обігу, є такими:

	<b>Кількість простих акцій</b>	<b>Номінальна вартість</b>	<b>Власні викуплені акції</b>	<b>Усього</b>
На 31 грудня 2019 року	5 091 887 051	50 918 872	-	50 918 872
Викуп /продаж власних акцій	-	-	-	-
На 31 березня 2020 року (аудит не проводився)	<b>5 091 887 051</b>	<b>50 918 872</b>	-	<b>50 918 872</b>
На 31 грудня 2020 року	5 091 887 051	50 918 872	-	50 918 872
Викуп /продаж власних акцій	-	-	-	-
На 31 березня 2021 року (аудит не проводився)	<b>5 091 887 051</b>	<b>50 918 872</b>	-	<b>50 918 872</b>

Станом на 31 березня 2021 року кількість дозволених до випуску простих акцій, за мінусом викуплених, склала 5 091 887 051 акцій (станом на 31 грудня 2020 року: 5 091 887 051 акцій) номінальною вартістю 10 гривень кожна. Усі дозвалені до випуску акції були випущені та повністю сплачені, усі акціонери мають право на дивіденди та розподіл капіталу в гривнях.

Сума емісійного доходу станом на 31 березня 2021 року і 31 грудня 2020 року становить 5 300 тисяч гривень.

Незареєстрований статутний капітал станом на 31 березня 2021 року відсутній.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

### 13. Договірні та умовні зобов'язання

#### Юридичні аспекти

В ході звичайного ведення операцій Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів. Аналізуючи ризик програшу за судовими справами, Банк оцінив ризик як високий та сформував резерв під судові претензії в сумі 239 299 тисяч гривень (Примітка 8).

#### Договірні та умовні зобов'язання

Станом на 31 березня 2021 року договірні та умовні фінансові зобов'язання Банку включали:

	<b>31 березня 2021 року (аудит не проводився)</b>	<b>31 грудня 2020 року</b>
<b>Зобов'язання з кредитування</b>		
Гарантії	2 738 605	2 907 349
Зобов'язання з надання кредитів	958	912
	<b>2 739 563</b>	<b>2 908 261</b>
Зобов'язання з капітальних вкладень	10 180	10 180
<b>Усього</b>	<b>2 749 743</b>	<b>2 918 441</b>
Мінус – резерви	(2 737 010)	(2 905 617)
<b>Договірні та умовні зобов'язання (до вирахування застави)</b>	<b>12 733</b>	<b>12 824</b>
Мінус – грошові кошти, утримувані як застава під акредитиви і гарантії	(2 060)	(2 187)
<b>Договірні та умовні зобов'язання</b>	<b>10 673</b>	<b>10 637</b>

Станом на 31 березня 2021 року обсяг фінансових гарантій, наданих контрагентам АР Крим становить 2 736 545 тисяч гривень (рівень резервування становить 100%), станом на 31 грудня 2020 року 2 905 162 тисяч гривень (рівень резервування становить 100,0%).

### 14. Витрати на персонал та інші операційні витрати

Витрати на персонал та інші операційні витрати включають:

	<b>За три місяці, що закінчились 31 березня (аудит не проводився)</b>	
	<b>2021 року</b>	<b>2020 року</b>
Заробітна плата та премії	46 149	53 937
Витрати на соціальне страхування	5 202	5 256
<b>Витрати на персонал</b>	<b>51 351</b>	<b>59 193</b>
Податки, крім податку на прибуток	11 919	12 899
Комунальні послуги	8 877	10 573
Ремонт та обслуговування основних засобів	6 374	12 003
Аудиторські та консультаційні послуги	3 167	5 855
Адміністративні витрати	2 582	3 318
Послуги зв'язку	1 456	621
Охорона	1 373	966
Послуги зі стягнення заборгованості	734	2 441
Виплата роялті	486	409
Страховання	261	289
Операційна оренда	123	8 749
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	37	100
Витрати від модифікації фінансових активів	-	24 979
Інше	1 402	2 903
<b>Інші операційні витрати</b>	<b>38 791</b>	<b>86 105</b>



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

## 15. Прибуток на акцію

Базисний прибуток або збиток на акцію розраховується шляхом ділення чистого прибутку або збитку за період на середньозважену кількість звичайних акцій, що були в обігу протягом періоду не враховуючи акцій, викуплених у акціонерів. Банк не має конвертованих привілейованих акцій, таким чином, розбавлений прибуток на акцію буде дорівнювати базисному прибутку на акцію.

	За три місяці, що закінчилися 31 березня (аудит не проводився)	
	2021 року	2020 року
Прибуток/(Збиток) за період	98 539	14 336
Середньозважена кількість звичайних акцій в обігу (тисяч)	5 091 887	5 091 887
<b>Прибуток/(Збиток) на акцію, базисний (виражений в гривнях за акцію)</b>	<b>0,02</b>	<b>0,00</b>

## 16. Справедлива вартість фінансових інструментів

Активи та зобов'язання, відображені за справедливою вартістю

Банк використовує таку ієрархію для визначення справедливої вартості фінансових інструментів і розкриття інформації про неї в розрізі моделей оцінки:

- рівень 1 – ціни котирування (не скориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінювання.
- рівень 2 – моделі оцінки, в яких вхідні дані, окрім цін котирування, включених до 1-го рівня, відкриті для активу або зобов'язання, прямо або опосередковано.
- рівень 3 – моделі оцінки, в яких використовуються закриті вхідні дані для активу або зобов'язання.

У таблиці нижче подано аналіз фінансових інструментів, відображених за справедливою вартістю, за рівнем ієрархії для визначення справедливої вартості фінансових інструментів:

На 31 березня 2021 року (аудит не проводився)	1-й рівень	2-й рівень	3-й рівень	Усього
<b>Фінансові активи</b>				
Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	–	1 117	1 117
	–	–	1 117	1 117
<b>На 31 грудня 2020 року</b>	<b>1-й рівень</b>	<b>2-й рівень</b>	<b>3-й рівень</b>	<b>Усього</b>
<b>Фінансові активи</b>				
Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	–	1 117	1 117
	–	–	1 117	1 117

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

### Справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань, не відображених за справедливою вартістю

Нижче представлено порівняння фінансових інструментів Банку, які не відображені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, за категоріями балансової вартості та справедливої вартості. Таблиця не відображає справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

	31 березня 2021 року (аудит не проводився)			31 грудня 2020 року		
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Невизнаний прибуток/ (збиток)	Балансова вартість	Справедлива вартість	Невизнаний прибуток/ (збиток)
<b>Фінансові активи</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 155 022	1 155 022	–	1 224 263	1 224 263	–
Кредити клієнтам	3 595 903	3 759 896	163 993	3 733 350	3 902 598	169 248
Інші фінансові активи	7 870	7 714	(156)	7 982	7 885	(97)
<b>Фінансові зобов'язання</b>						
Кошти банків	868 856	864 991	3 865	874 316	863 660	10 656
Кошти клієнтів	53 339	53 344	(5)	138 082	138 084	(2)
Інші фінансові зобов'язання	137	137	–	1 032	1 032	–
<b>Усього невизнані зміни в нереалізованій справедливій вартості</b>			<b>167 697</b>			<b>179 805</b>

### 17. Операції зі зв'язаними сторонами

Згідно з МСБО (IAS) 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони», зв'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин зі зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

До ключового управлінського персоналу відносяться особи, які мають повноваження та є відповідальними за планування, управління і контроль за діяльністю Банку прямо чи опосередковано, зокрема Голова та члени Наглядової Ради, Голова та члени Правління Банку та Головний аудитор.

	31 березня 2021 року (аудит не проводився)			31 грудня 2020 року		
	Материнський банк	Асоційовані та пов'язані з компанією материнським банком	Ключовий управлінський персонал	Материнський банк	Асоційовані та пов'язані з компанією материнським банком	Ключовий управлінський персонал
Поточні рахунки в інших банках	–	252	–	–	187	–
Зменшення корисності поточних рахунків в інших банках	–	(7)	–	–	(15)	–
Кредити клієнтам	–	1 684	–	–	1 687	–
Кошти банків	868 856	–	–	874 316	–	–
Депозити клієнтів	–	–	–	–	–	–
Поточні рахунки	–	–	321	–	1	1 181
Інші зобов'язання	–	–	5 005	–	–	4 165

Доходи та витрати за операціями зі зв'язаними сторонами включають:

	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року (аудит не проводився)			За три місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року (аудит не проводився)		
	Асоційовані та компанії			Асоційовані та компанії		
	Материнський банк	пов'язані з Материнським банком	Ключовий управлінський персонал	Материнський банк	пов'язані з Материнським банком	Ключовий управлінський персонал
Процентний дохід за кредитами/ коштами в банках	-	11	-	-	5	-
Зменшення корисності Винагороди та комісії (сплачені)/отримані	-	(45)	-	-	(933)	-
Процентні витрати за коштами банків	2	-	-	-	6	2
Процентні витрати за коштами клієнтів	(6 698)	-	-	(7 017)	-	-
Інші операційні доходи	-	484	-	-	(3)	(44)
	-		-	-	464	-

Винагорода ключовому управлінському персоналу включала:

	За три місяці, що закінчилися 31 березня (аудит не проводився)	
	2021 року	2020 року
Заробітна плата та інші короткострокові виплати	18 991	35 628
Витрати на соціальне страхування	538	426
<b>Усього</b>	<b>19 529</b>	<b>36 054</b>

## 18. Достатність капіталу

Станом на 31 березня 2021 року та 31 грудня 2020 року норматив достатності капіталу Банку, розрахований згідно з положеннями Базельської угоди 1988 року, з урахуванням наступних змін, включаючи зміни щодо врахування ринкових ризиків, становив:

	31 березня 2021 року (аудит не проводився)	31 грудня 2020 року
Капітал першого рівня	2 044 073	1 945 534
Капітал другого рівня	782 605	780 537
<b>Усього капітал</b>	<b>2 826 678</b>	<b>2 726 071</b>
<b>Активи, зважені за ризиком</b>	<b>10 067 686</b>	<b>10 477 131</b>
Показник достатності капіталу першого рівня	20,30%	18,57%
Показник достатності капіталу	28,08%	26,02%

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

## **19. Події після дати звітності**

З 01.04.2021 вступило в силу рішення Національного банку України про запровадження для українських банків показника чистого стабільного фінансування NSFR на рівні не нижче 80%. Банк не виконує даний індикатор, проте має план щодо досягнення його нормативного рівня у разі зняття арештів на розпорядження активами Банку (Примітка 2).

Правління Національного банку України прийняло рішення збільшити облікову ставку з 6,5% річних до 7,5% річних з 16 квітня 2021 року.