

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

**Консолідована проміжна скорочена фінансова  
звітність згідно з МСФЗ**

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

## Зміст

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

### Примітки до консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності

1. Основна діяльність .....	6
2. Економічне середовище, в якому Група здійснює діяльність .....	6
3. Основа складання консолідованої 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 .....	15
8. Оподаткування .....	15
9. Резерви під зменшення корисності інших активів та інші резерви .....	15
10. Інші активи та зобов'язання .....	16
11. Кошти банків .....	17
12. Кошти клієнтів .....	17
13. Власний капітал .....	18
14. Договірні та умовні зобов'язання .....	18
15. Витрати на персонал та інші операційні витрати .....	19
16. Прибуток на акцію .....	20
17. Справедлива вартість фінансових інструментів .....	20
18. Дочірні компанії .....	21
19. Операції зі зв'язаними сторонами .....	21
20. Достатність капіталу .....	23
21. Події після дати звітності .....	23

## Консолідований 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	1 160 908	1 230 183
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		892 440	627 742
Нематеріальні активи		97 263	105 289
Інвестиційна нерухомість		964 274	1 055 382
Поточні податкові активи		-	98
Активи, утримувані для продажу		135	279 782
Інші активи	10	112 957	42 506
<b>Усього активи</b>		<b>6 825 045</b>	<b>7 075 497</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Кошти банків	11	868 856	874 316
Кошти клієнтів	12	53 337	138 081
Поточні податкові зобов'язання		28	-
Резерви під зменшення корисності інших активів та інші резерви	9	2 976 309	3 158 666
Відстрочені податкові зобов'язання		22 544	22 090
Інші зобов'язання	10	76 101	154 885
<b>Усього зобов'язання</b>		<b>3 997 175</b>	<b>4 348 038</b>
<b>Власний капітал</b>			
Статутний капітал	13	50 918 872	50 918 872
Додатково сплачений капітал і емісійний дохід	13	5 300	5 300
Непокритий збиток		(48 884 451)	(48 982 794)
Резерв переоцінки		788 149	786 081
<b>Усього власний капітал</b>		<b>2 827 870</b>	<b>2 727 459</b>
<b>Усього власний капітал та зобов'язання</b>		<b>6 825 045</b>	<b>7 075 497</b>

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

А.В. Рожок

Голова Правління

Н.М. Калиновська

Головний бухгалтер

24 травня 2021 року



*Закон*

## Консолідований 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 та грошові еквіваленти (амортизована вартість)		87	2 381
		<b>87 435</b>	<b>113 519</b>
<b>Процентні витрати (амортизована вартість)</b>			
Кошти клієнтів		(24)	(342)
Кошти банків		(6 698)	(7 017)
		<b>(6 722)</b>	<b>(7 359)</b>
<b>Чисті процентні доходи</b>		<b>80 713</b>	<b>106 160</b>
Резерв під зменшення корисності процентних фінансових активів	5	(39 043)	43 612
<b>Чисті процентні доходи/(витрати) за вирахуванням резерву під зменшення корисності процентних фінансових активів</b>		<b>41 670</b>	<b>149 772</b>
Комісійні доходи		22 490	23 038
Комісійні витрати		(2 121)	(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		135 378	61 371
<b>Непроцентні (витрати)/ доходи</b>		<b>222 946</b>	<b>95 244</b>
Витрати на персонал	15	(51 351)	(59 193)
Знос та амортизація		(43 466)	(63 203)
Інші операційні витрати	15	(50 800)	(95 988)
Резерв під зменшення корисності інших активів та інші резерви	9	(20 530)	(11 876)
<b>Непроцентні витрати</b>		<b>(166 147)</b>	<b>(230 260)</b>
<b>Прибуток/(Збиток) до витрат з податку на прибуток</b>		<b>98 469</b>	<b>14 756</b>
Витрати з податку на прибуток	8	(126)	(115)
<b>Прибуток/(Збиток) за період</b>		<b>98 343</b>	<b>14 641</b>
Прибуток/(Збиток) на акцію (виражений в гривнях на акцію)	16	0,02	0,00
Прибуток/(Збиток) що належить:			
- акціонерам Банку		98 343	14 641
- неконтрольованій частці		-	-

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

А.В. Рожок

Голова Правління

Н.М. Калиновська

Головний бухгалтер

24 травня 2021 року



*Калиновська*

Примітки на сторінках 6-23 є невід'ємною частиною цієї консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності.

## Консолідований проміжний скорочений звіт про сукупний дохід

За три місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року

(в тисячах гривень)

Примітки	За три місяці, що закінчились 31 березня (аудит не проводився)	
	2021 рік	2020 рік
Прибуток/(Збиток) за період	98 343	14 641
Інший сукупний дохід		
Інший сукупний дохід, що буде перенесено до звіту про прибутки та збитки		
Інший сукупний дохід, що буде перенесено до звіту про прибутки та збитки	—	—
Інший сукупний дохід, що не буде перенесено до звіту про прибутки та збитки		
Переоцінка основних засобів	2 522	—
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	(454)	—
Інший сукупний дохід, що не буде перенесено до звіту про прибутки та збитки	2 068	—
Інший сукупний дохід за звітний період, за вирахуванням податків	2 068	—
Усього сукупний прибуток/(збиток) за період	100 411	14 641
Збиток що належить:		
- акціонерам Банку	100 411	14 641
- неконтрольованій частці	—	—

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

А.В. Рожок

Голова Правління

Н.М. Калиновська

Головний бухгалтер

24 травня 2021 року



## Консолідований 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	-	(48 528 689)	762 043	3 157 526
Усього сукупний прибуток/ (збиток) за період	-	-	-	14 641	-	14 641
Трансфер резерву переоцінки основних засобів до непокритого збитку	-	-	-	4 010	(4 010)	-
На 31 березня 2020 року (аудит не проводився)	50 918 872	5 300	-	(48 510 038)	758 033	3 172 167
На 31 грудня 2020 року	50 918 872	5 300	-	(48 982 794)	786 081	2 727 459
Усього сукупний прибуток/ (збиток) за період	-	-	-	98 343	2 068	100 411
Трансфер резерву переоцінки основних засобів до непокритого збитку	-	-	-	-	-	-
На 31 березня 2021 року (аудит не проводився)	50 918 872	5 300	-	(48 884 451)	788 149	2 827 870

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

А.В. Рожок

Голова Правління

Н.М. Калиновська

Головний бухгалтер

24 травня 2021 року



Примітки на сторінках 6-23 є невід'ємною частиною цієї консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності.

**Консолідований проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом**

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

(в тисячах гривень)

	<i>За три місяці, що закінчилися 31 березня (аудит не проводився)</i>		
	<i>Примітки</i>	<i>2021 рік</i>	<i>2020 рік</i>
<b>Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності</b>			
Проценти отримані		40 670	50 712
Проценти сплачені		(25)	(381)
Винагороди та комісії отримані		1 183	863
Винагороди та комісії сплачені		(2 121)	(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		130 604	44 738
Витрати на персонал сплачені		(127 976)	(99 854)
Інші операційні витрати сплачені		(43 498)	(84 918)
<b>Рух грошових коштів від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>(10)</b>	<b>(83 852)</b>
<i>Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів</i>			
Кредити клієнтам		50 748	137 227
Інші активи		2 197	(2 267)
<i>Чисте збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань</i>			
Кошти клієнтів		(84 328)	24 394
Інші зобов'язання		(3 516)	(6 795)
<b>Чисті грошові кошти використані в операційній діяльності</b>		<b>(34 909)</b>	<b>68 707</b>
<b>Рух грошових коштів у процесі інвестиційної діяльності</b>			
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(121)	(1 003)
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>(142)</b>	<b>28 186</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)	77 991
<b>Чисте зменшення коштів та їх еквівалентів</b>		<b>(69 494)</b>	<b>174 884</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		1 231 151	765 959
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>4</b>	<b>1 161 657</b>	<b>940 843</b>

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

А.В. Рожок

Голова Правління

Н.М. Калиновська

Головний бухгалтер

24 травня 2021 року



*Калиновська*

Примітки на сторінках 6-23 є невід'ємною частиною цієї консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

## 1. Основна діяльність

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ ПРОМИСЛОВО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (далі – «Банк») є материнською організацією групи, що включає в себе Банк та його дочірню компанію (Примітка 18) (далі - спільно іменовані «Група»).

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 Групи виступає Уряд Російської Федерації.

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

Починаючи з березня 2020 року Група здійснює свою діяльність в умовах економічної рецесії, викликаної 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 залишались 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 №107/202 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 Групи, а також вжиті Групою 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 Групою 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 Групи стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків, наскільки це можливо. Група має достатній запас ліквідності для виконання своїх поточних фінансових зобов'язань.

### 3. Основа складання консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності

Ця консолідована проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність» і її необхідно розглядати у сукупності з річною консолідованою 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 місяці 2021 року не відбулось суттєвих змін в системах управління ризиками.

Протягом 1 кварталу 2021 року Група не змінювала облікові політики, не застосовувала 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 Групи.

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 Групи.

### 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	1 049 909	987 347
Поточні рахунки у Національному банку України	58 393	225 064
Грошові кошти в касі	48 055	12 936
Інші депозити та кредити банків зі строком повернення до 90 днів	5 300	5 804
Мінус - резерв під зменшення корисності	(749)	(968)
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>1 160 908</b>	<b>1 230 183</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	1 160 908	1 230 183
Ефект від виключення резервів під зменшення корисності	749	968
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей Звіту про рух грошових коштів</b>	<b>1 161 657</b>	<b>1 231 151</b>

Рух резервів за 3 місяці звітного періоду був таким:

	<b>За три місяці, що закінчились 31 березня (аудит не проводився)</b>	
	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>31 грудня 2020 року</b>	<b>968</b>	<b>1 018</b>
Нарахування/(сторнування)	(211)	(283)
Курсові різниці	(8)	27
<b>31 березня 2021 року</b>	<b>749</b>	<b>762</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 Групи 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 Групи, номінованих в іноземній валюті, становила 2 883 705 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2020 року: 3 020 307 тисяч 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

Група управляє кредитною якістю фінансових активів за допомогою такої системи присвоєння внутрішнього рейтингу Групи, 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>Високий рейтинг</i>	<i>Стандартний рейтинг</i>	<i>Субстандартний рейтинг</i>	<i>Рейтинг нижчий, ніж стандартний</i>	<i>Низький рейтинг</i>	<i>Усього</i>
<b>Кредити клієнтам:</b>		-	<b>84 598</b>	-	-	<b>25 001 890</b>	<b>25 086 488</b>
- кредити юридичним особам		-	84 598	-	-	24 798 878	24 883 476
	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>Стадія 3</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>31 березня 2021р</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>31 березня 2020р</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>За три місяці, що закінчились 31 березня (аудит не проводився)</b>	
	<b>2021 рік</b>	<b>2020 рік</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>

## 8. Оподаткування

Витрати з податку на прибуток включають:

	<b>За три місяці, що закінчились 31 березня (аудит не проводився)</b>	
	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Поточні податкові витрати	126	115
Виникнення та сторнування тимчасових різниць у звіті про прибутки та збитки	-	-
<b>Витрати з податку на прибуток</b>	<b>126</b>	<b>115</b>

## 9. Резерви під зменшення корисності інших активів та інші резерви

Нижче представлено рух резерву під зменшення корисності інших активів та інших резервів:

	<b>Інші фінансові активи (Примітка 10)</b>	<b>Інші нефінансові активи (Примітка 10)</b>	<b>Гарантії та зобов'язання (Примітка 14)</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>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

<b>На 01 січня 2020 року</b>	<b>784 922</b>	<b>38 238</b>	<b>2 212 807</b>	<b>654 141</b>	<b>3 690 108</b>
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>

## 10. 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	7 973
Заборгованість по розрахункам з платіжними системами	7 864	46 073
Інші авансові платежі та дебітори	5 007	4 980
	<b>829 484</b>	<b>806 538</b>
Мінус – резерв під зменшення корисності інших фінансових активів (Примітка 9)	(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	13 140	16 127
Дебіторська заборгованість працівників Групи	9 250	9 250
Податки до сплати, крім податку на прибуток	8 929	11 018
Передоплати за страхування ризиків	219	233
Авансові платежі за нематеріальні активи та основні засоби	153	153
Інші нефінансові активи	2 456	2 635
	<b>128 650</b>	<b>60 445</b>
Мінус – резерв під зменшення корисності інших нефінансових активів (Примітка 9)	(25 970)	(28 243)
<b>Інші активи</b>	<b>112 957</b>	<b>42 506</b>

Інші зобов'язання включають:

	<b>31 березня 2021 року (аудит не проводився)</b>	<b>31 грудня 2020 року</b>
<b>Фінансові зобов'язання</b>		
Розрахунки з банками та клієнтами	4 701	5 997
Нараховані витрати	40	40
Розрахунки за операціями з платіжними картками	29	204
Дивіденди до сплати акціонерам Групи	-	714
Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	57	62
	<b>4 827</b>	<b>7 017</b>
<b>Нефінансові зобов'язання</b>		
Кредиторська заборгованість перед працівниками	56 813	132 624
Доходи майбутніх періодів	8 973	9 083
Податки до сплати, крім податку на прибуток	4 071	2 671
Розрахунки з постачальниками та підрядниками	1 380	3 453
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	37	37
Інше нефінансові зобов'язання	-	-
	<b>71 274</b>	<b>147 868</b>
<b>Інші зобов'язання</b>	<b>76 101</b>	<b>154 885</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

## 11. 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.

## 12. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають:

	<b>31 березня 2021 року (аудит не проводився)</b>	<b>31 грудня 2020 року</b>
Поточні рахунки	51 045	135 648
Строкові депозити	2 292	2 433
<b>Кошти клієнтів</b>	<b>53 337</b>	<b>138 081</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 десятком найбільшим клієнтам – третім особам (станом на 31 грудня 2020 року: 21 284 тисяч гривень (15,4%)).

Кошти клієнтів включають рахунки таких категорій клієнтів:

	<b>31 березня 2021 року (аудит не проводився)</b>	<b>31 грудня 2020 року</b>
Юридичні особи	34 963	119 838
Фізичні особи	16 543	16 396
Державні та бюджетні організації	1 831	1 847
<b>Кошти клієнтів</b>	<b>53 337</b>	<b>138 081</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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
Послуги	1 804	1 738
Промислове виробництво	1 279	1 225
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	4 939	4 606
<b>Кошти клієнтів</b>	<b>53 337</b>	<b>138 081</b>

### 13. 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 випушені 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)	5 091 887 051	50 918 872	-	50 918 872
На 31 грудня 2020 року	5 091 887 051	50 918 872	-	50 918 872
Викуп власних акцій	-	-	-	-
На 31 березня 2021 року (аудит не проводився)	5 091 887 051	50 918 872	-	50 918 872

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.

### 14. Договірні та умовні зобов'язання

#### Юридичні аспекти

В ході звичайного ведення операцій Група виступає стороною різних судових процесів та спорів. Аналізуючи ризик програшу за судовими справами, Група оцінила ризик як високий та сформувала резерв під судові претензії в сумі 239 299 тисяч гривень (Примітка 9).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

### Договірні та умовні зобов'язання

Станом на 31 березня 2021 року договірні та умовні фінансові зобов'язання Групи 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%).

### 15. 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 проводиться)</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	10 319	11 456
Собівартість реалізації освітніх послуг	9 900	8 448
Ремонт та обслуговування основних засобів	6 374	12 003
Юридичні та аудиторські послуги	3 535	6 109
Адміністративні витрати	2 849	3 323
Послуги зв'язку	1 479	647
Охорона	1 373	966
Послуги зі стягнення заборгованості	734	2 441
Виплата роялті	486	409
Страхування	266	334
Операційна оренда	123	8 749
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	37	100
Витрати від модифікації фінансових активів	-	24 979
Інше	1 406	3 125
<b>Інші операційні витрати</b>	<b>50 800</b>	<b>95 988</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

## 16. 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. Група не має конвертованих привілейованих акцій, таким чином, розбавлений прибуток на акцію буде дорівнювати базисному прибутку на акцію.

	За три місяці, що закінчились 31 березня (аудит не проводився)	
	2021 року	2020 року
Прибуток/(Збиток) за період	98 343	14 641
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>

## 17. Справедлива вартість фінансових інструментів

Активи та зобов'язання, відображені за справедливою вартістю

Група 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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	31 березня 2021 року (аудит не проводиться)			31 грудня 2020 року		
	Балансова вартість	Справедли ва вартість	Невизнаний прибуток/ (збиток)	Балансова вартість	Справедли ва вартість	Невизнаний прибуток/ (збиток)
<b>Фінансові активи</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 160 908	1 160 908	-	1 230 183	1 230 183	-
Кредити клієнтам	3 595 903	3 759 896	163 993	3 733 350	3 902 598	169 248
Інші фінансові активи	10 277	10 121	(156)	10 304	10 207	(97)
<b>Фінансові зобов'язання</b>						
Кошти банків	868 856	864 991	3 865	874 316	863 660	10 656
Кошти клієнтів	53 337	53 342	(5)	138 081	138 083	(2)
Інші фінансові зобов'язання	4 827	4 827	-	7 017	7 017	-
<b>Усього невизнані зміни в нереалізованій справедливій вартості</b>			<b>167 697</b>			<b>179 805</b>

## 18. Дочірні компанії

Консолідована проміжна скорочена фінансова звітність включає в себе фінансову звітність наступної дочірньої компанії:

Дочірні підприємства	Частка, %	Країна	Дата реєстрації	Галузь	Дата створення
<b>31 березня 2020 року</b>					
«Міжнародний ліцей Глобус»	100	Україна	07 березня 2013 р.	Освіта	07 березня 2013 р.
<b>31 грудня 2020 рік</b>					
«Міжнародний ліцей Глобус»	100	Україна	07 березня 2013 р.	Освіта	07 березня 2013 р.

Дочірнє підприємство було засноване у 2013 році. Станом на 31 березня 2021 року Банк не сплатив свою частку внеску в статутний капітал дочірньої компанії в сумі 10 тисяч гривень, але вже отримав контроль відповідно до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність», оскільки є її єдиним засновником.

В рамках консолідації здійснюється переведення інвестиційної нерухомості Банку в категорію Основних засобів Групи в зв'язку з використанням її дочірньою компанією для надання освітніх послуг, і з відображенням у відповідності до правил обліку такої категорії.

Станом на 31 грудня 2020 року Сільськогосподарське дочірнє підприємство ПАТ Промінвестбанк «Обрій» було ліквідовано у зв'язку з чим припинилось визнання. Станом на 31 березня 2021 року доля володіння Банку в компанії Товариство з обмеженою відповідальністю «Київський інститут банківської справи» складала більше 50%. Незважаючи на долю володіння, Банк не має контролю над фінансовою та операційною політикою даної компанії, не приймає участі у фактичному управлінні її діяльністю та не має впливу на її дохідність. Станом на 31 грудня 2019 року вкладення у Товариство з обмеженою відповідальністю «Київський інститут банківської справи» були класифіковані до інвестицій, призначених для продажу та знецінені.

## 19. 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 Групи прямо чи опосередковано.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	31 березня 2021 року (аудит не проводився)			31 грудня 2020 року		
	Асоційовані та компанії пов'язані з		Ключовий управлінський персонал	Асоційовані та компанії пов'язані з		Ключовий управлінський персонал
	Материнський банк	Материнським банком		Материнський банк	Материнським банком	
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 у	-	1	321	-	-	1 181
Інші зобов'язання	-	-	5 005	-	-	4 165

Доход и та витрати за операціями зі зв'язаними сторонами включають:

	За три місяці, що закінчились 31 березня 2021 року (аудит не проводився)			За три місяці, що закінчились 31 березня 2020 року (аудит не проводився)		
	Асоційовані та компанії пов'язані з		Ключовий управлінський персонал	Асоційовані та компанії пов'язані з		Ключовий управлінський персонал
	Материнський банк	Материнським банком		Материнський банк	Материнським банком	
Процентний дохід за кредитами/ коштами в банках	-	11	-	-	5	-
Зменшення корисності кредитів	-	(45)	-	-	(933)	-
Винагороди та комісії (сплачені)/отримані	2	-	-	-	4	2
Процентні витрати за коштами банків	(6 698)	-	-	(7 017)	-	-
Процентні витрати за коштами клієнтів	-	-	-	-	(1)	(44)
Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-

Винагорода ключовому управлінському персоналу включала:

	За три місяці, що закінчились 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>



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

## 20. Достатність капіталу

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

	<b>31 березня 2021 року (аудит не проводився)</b>	<b>31 грудня 2020 року</b>
Капітал першого рівня	2 039 721	1 941 378
Капітал другого рівня	788 101	786 033
<b>Усього капітал</b>	<b>2 827 822</b>	<b>2 727 411</b>
<b>Активи, зважені за ризиком</b>	<b>10 070 618</b>	<b>10 348 011</b>
Показник достатності капіталу першого рівня	20,25%	18,76%
Показник достатності капіталу	28,08%	26,36%

## 21. 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.