

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Проміжна скорочена фінансова звітність

за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року

Зміст

1. Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)	3
2. Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)	4
3. Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)	6
4. Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом	7
5. Примітки до проміжного скороченого фінансового звіту	9

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 березня 2021 року (кінець дня)

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	171 326	148 325
Кредити та заборгованість банків	5	3 695	6 298
Кредити та заборгованість клієнтів	6	179 334	179 830
Інвестиції в цінні папери	7	805 160	947 771
Інвестиційна нерухомість		1 357	1 357
Основні засоби та нематеріальні активи	8	79 063	66 689
Інші активи	9	32 199	29 038
Усього активів		1 272 134	1 379 308
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	10	398 411	528 035
Кошти клієнтів	11	308 274	279 207
Похідні фінансові зобов'язання	12	909	279
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		1 881	1 851
Відстрочені податкові зобов'язання		7 368	9 468
Інші зобов'язання	13	9 811	11 712
Усього зобов'язань		726 654	830 552
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		403 200	403 200
Резервні та інші фонди банку		72 607	72 607
Резерви переоцінки		41 975	51 242
Нерозподілений прибуток		27 698	21 707
Усього власного капіталу		545 480	548 756
Усього зобов'язань та власного капіталу		1 272 134	1 379 308

Затверджено до випуску та підписано

" 29 " квітня 2021 року

Вик. Мельникова О.В.
(044)364-98-29

Голова Правління

Головний бухгалтер



В.А. Іщенко

А.М. Пешкова

Примітки, подані на сторінках 9-52, є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності.

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року**

(тис. грн)

Найменування статті	Примітки	31 березня 2021 року		31 березня 2020 року	
		за поточний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	за порівняльний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку порівняльного року до порівняльної дати звітності
Процентні доходи	14	37 863	37 863	29 520	29 520
Процентні витрати	14	(9 109)	(9 109)	(7 158)	(7 158)
Чистий процентний дохід		28 754	28 754	22 362	22 362
Комісійні доходи	15	10 928	10 928	7 560	7 560
Комісійні витрати	15	(2 691)	(2 691)	(2 982)	(2 982)
Чистий збиток від операцій з похідними фінансовими інструментами		(1 818)	(1 818)	(7 337)	(7 337)
Чистий прибуток від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		1 139	1 139	10 611	10 611
Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою		9 495	9 495	67 591	67 591
Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти		796	796	9 087	9 087
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) корисності фінансових активів	4,5,6,7,9	(1 288)	(1 288)	3 176	3 176
Чистий збиток від зменшення корисності інших активів	9	(186)	(186)	(40)	(40)
Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації суми дооцінки, визнаної в капіталі при операціях продажу фінансових активів, які обліковувались за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		1 794	1 794	(2 031)	(2 031)
Чистий збиток від модифікації фінансових активів		(1 079)	(1 079)	(205)	(205)
Інші операційні доходи	16	180	180	184	184
Витрати на виплати працівникам	17	(26 677)	(26 677)	(89 465)	(89 465)
Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних активів	18	(5 102)	(5 102)	(6 894)	(6 894)
Інші адміністративні та операційні витрати	19	(6 439)	(6 439)	(4 183)	(4 183)
Прибуток до оподаткування		7 806	7 806	7 434	7 434
Витрати на податок на прибуток	20	(1 815)	(1 815)	(725)	(725)
Прибуток від діяльності, що триває		5 991	5 991	6 709	6 709
Прибуток за звітний період		5 991	5 991	6 709	6 709

ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД: СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК				
<i>Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:</i>				
	(11 301)	(11 301)	5 784	5 784
- чиста зміна справедливої вартості	(9 507)	(9 507)	3 753	3 753
- чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку	(1 794)	(1 794)	2 031	2 031
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2 034	2 034	(4 532)	(4 532)
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	(9 267)	(9 267)	1 252	1 252
Інший сукупний дохід після оподаткування	(9 267)	(9 267)	1 252	1 252
Усього сукупного доходу за звітний період	(3 276)	(3 276)	7 961	7 961
<i>Прибуток на акцію, що належить власникам банку:</i>	21			
чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію за звітний період, грн.	171,17	171,17	191,67	191,67

Затверджено до випуску та підписано

" 29 " квітня 2021 року

Вик. Мельникова О.В.

(044)364-98-29

Голова Правління

Головний бухгалтер



В.А. Іщенко

А.М. Пешкова

Примітки, подані на сторінках 9-52, є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності.

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на кінець дня 31 грудня 2020 року (залишок на 01 січня 2021 року)		403 200	72 607	51 242	21 707	548 756
Усього сукупного доходу:		-	-	(9 267)	5 991	(3 276)
- прибуток за звітний період		-	-	-	5 991	5 991
- інший сукупний дохід		-	-	(9 267)	-	(9 267)
Залишок на кінець дня 31 березня 2021 року		403 200	72 607	41 975	27 698	545 480

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на кінець дня 31 грудня 2019 року (залишок на 1 січня 2020 року)		403 200	71 824	30 563	15 619	521 206
Усього сукупного доходу:		-	-	1 252	6 709	7 961
- прибуток за звітний період		-	-	-	6 709	6 709
- інший сукупний дохід		-	-	1 252	-	1 252
Залишок на кінець дня 31 березня 2020 року		403 200	71 824	31 815	22 328	529 167

Затверджено до випуску та підписано

" 29 " квітня 2021 року

Вик. Мельникова О.В.

(044)364-98-29

Голова Правління

Головний бухгалтер

В.А. Іщенко

А.М. Пешкова



Примітки, подані на сторінках 9-52, є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності.

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року

Найменування статті	Примітки	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року
(тис. грн.)			
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		51 124	30 455
Процентні витрати, що сплачені		(9 144)	(7 563)
Комісійні доходи, що отримані		10 921	7 568
Комісійні витрати, що сплачені		(2 691)	(2 982)
Результат операцій з похідними фінансовими інструментами		(1 818)	(7 337)
Результат операцій з іноземною валютою		9 495	67 591
Інші отримані операційні доходи		179	184
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(26 098)	(89 085)
Інші адміністративні та операційні витрати, сплачені		(8 449)	(5 755)
Податок на прибуток, сплачений		(1 851)	(396)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		21 668	(7 320)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення похідних фінансових активів		-	1 903
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		2 673	(955)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(1 421)	72 312
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		3 159	1 416
Чисте (збільшення)/зменшення інших нефінансових активів		(6 497)	13 238
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(129 579)	83 000
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		29 057	170 764
Чисте збільшення/(зменшення) похідних фінансових зобов'язань		630	(238)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		1 955	(8 742)
Чисте збільшення/(зменшення) інших нефінансових зобов'язань		(275)	83
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(78 630)	325 461
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів		-	(173 479)
Продаж цінних паперів		120 900	-
Придбання основних засобів		(1 718)	(5 357)
Придбання нематеріальних активів		(14 399)	(1 535)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		104 783	(180 371)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Виплати по основній сумі заборгованості з оренди		(444)	(1 250)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		(444)	(1 250)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(2 270)	19 489
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		23 439	163 329
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		148 752	71 182
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	172 191	234 511

У проміжному скороченому звіті про рух грошових коштів:

до суми залишку грошових коштів та їх еквівалентів не включено суми сформованих резервів (станом на кінець дня 31 березня 2021 року : 868 тис. грн., станом на кінець дня 31 березня 2020 року: 251 тис. грн) під кошти на коррахунках, що розміщені в інших банках та суму нарахованих та неотриманих доходів за депозитними сертифікатами, строк сплати яких не настав (3 тис. грн. за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року).

Затверджено до випуску та підписано

" 29 " квітня 2021 року

Вик. Мельникова О.В.
 (044)364-98-29

Голова Правління

Головний бухгалтер



В.А. Іщенко

А.М. Пєшкова

Примітки, подані на сторінках 9-52, є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності.

Примітки до проміжного скороченого фінансового звіту

Примітка 1. Інформація про Банк

Найменування Банку	<p><i>Повна назва українською мовою:</i> АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»</p> <p><i>Скорочена назва українською мовою:</i> АТ «БАНК 3/4»</p> <p><i>Повна назва англійською мовою:</i> JOINT STOCK COMPANY «BANK 3/4»</p> <p><i>Скорочена назва англійською мовою:</i> JSC «BANK 3/4»</p>
Країна, у якій зареєстровано Банк	Україна
Місцезнаходження Банку	04080, м. Київ, вул. Кирилівська, буд. 25
Організаційно-правова форма	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
Тип акціонерного товариства	Приватне

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4» (надалі - Банк) зареєстровано Національним банком України 17 липня 2008 року за реєстраційним номером 325 в Державному реєстрі банків.

Істотну участь у Банку має фізична особа – громадянин України Іщенко Вадим Андрійович, частка якого складає 100% статутного капіталу Банку. Іщенко В.А. є Головою Правління Банку.

Банк здійснює свою діяльність відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» на підставі Банківської ліцензії № 248 від 07.11.2011 року, яка видана Національним банком України, та ліцензій на професійну діяльність на фондовому ринку (Дилерська діяльність від 30.04.2015 серії АЕ № 294792, Брокерська діяльність від 30.04.2015 серії АЕ № 294791, Депозитарна діяльність депозитарної установи від 20.08.2013 серії АЕ № 263215), що видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Банк є універсальною фінансово-кредитною установою, що здійснює комплексне банківське обслуговування клієнтів згідно з чинним законодавством України, діяльність якого спрямована на закріплення власних ринкових позицій на ринку України з диверсифікацією бізнесу в усіх напрямках, збереженні фінансової стійкості в умовах складного макроекономічного середовища, підвищення рівня конкурентоспроможності, підтримки належного рівня платоспроможності, ліквідності.

Основні стратегічні напрямки Банку зосереджені на реалізації основних напрямів його діяльності, визначених єдиним акціонером Банку:

- дотримання принципів клієнтоорієнтованої моделі бізнесу;

- забезпечення комплексного банківського обслуговування клієнтів та підвищення діджиталізації послуг Банку;
- подальший розвиток міжбанківського бізнесу;
- інвестування в цінні папери державного боргу та цінні папери надійних емітентів;
- виважена та стримана кредитна політика;
- підвищення рівня технологічного забезпечення та безперервності діяльності з вдосконаленням системи інформаційної безпеки;
- вдосконалення системи корпоративного управління;
- забезпечення ефективної системи управління ризиками та внутрішнього контролю Банку.

Банк обслуговує клієнтів всіх форм власності, залучає та розміщує грошові кошти, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, проводить операції з обміну валют і надає інші банківські послуги своїм корпоративним та роздрібним клієнтам відповідно до діючих ліцензій.

Банк входить до складу банківської групи. Рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 26.01.2018 №17 визнано банківську групу за участю АТ «БАНК 3/4». До складу групи, крім Банку, входять ТОВ «МІКРОКРЕДИТ» та ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА». Згідно рішення Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 26.03.2018 № 81 відповідальною особою банківської групи призначено АТ «БАНК 3/4».

Станом на 31 березня 2021 року (кінець дня) Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво № 201, дата реєстрації 27 листопада 2008 року, реєстраційний № 210), асоційованим членом міжнародної платіжної системи Visa International, членом ПрАТ «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА» та АТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС». У березні 2021 р. Банк приєднався Національної платіжної системи «Український платіжний простір».

На звітну дату Банк не є тимчасовим учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Станом на 31 березня 2021 року (кінець дня) Банк складається з Головного офісу та 5 відділень, два з яких розташовані у м. Києві (Київська регіональна дирекція, Київське відділення № 2), по одному у м. Львові (Львівське відділення № 1), у Київській області, Києво-Святошинський район, с. Чайки (відділення № 4) та у м. Дніпро (Дніпровська регіональна дирекція). Філії у Банку відсутні.

Протягом звітного періоду фактів злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення Банку не було; припинення будь-яких видів банківських операцій не проводилось; невиконання зобов'язань за залученими коштами та порушення умов відповідних договорів з боку Банку відсутні.

Проміжна скорочена фінансова звітність станом на 31 березня 2021 року (кінець дня) затверджена до випуску та підписана Головою Правління та головним бухгалтером Банку 29 квітня 2021 року.

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність

Функціонування банківської системи та економіки України, як і всієї світової економіки, у I кварталі 2021 року продовжувало знаходитись під впливом карантинних обмежень, введених з метою протидії поширення коронавірусної інфекції. Нові хвилі епідемії та штами коронавірусу змусили світ повертатися до посилення карантинних обмежень, що сповільнювало відновлення ділової активності не дивлячись на часткову адаптацію бізнесу до нових умов.

У попередньому кварталі економіка України майже сягнула докризового рівня, але на початку 2021 року її відновлення дещо сповільнилося. Запровадження нових карантинних обмежень призвело до пригнічення ділової активності. Крім того ефект нижчих минулорічних врожаїв позначився на показниках сільського господарства, харчової промисловості та вантажообороту. Посилення конкуренції на окремих зовнішніх ринках та розширення торговельних обмежень з боку Росії вплинули на погіршення показників

промисловості попри високі ціни на світових товарних ринках. Неприятливі погодні умови січня-лютого послабили показники будівництва та транспорту.

У I кварталі 2021 року інфляція вийшла за межі цільового діапазону $5\% \pm 1$ відсоткових пунктів, зокрема за підсумками березня споживча інфляція прискорилася до 8,5% у річному вимірі (з 7,5% у лютому); базова інфляція пришвидшилася до 5,9% у річному вимірі (з 5,6% у лютому). Подорожчання окремих продуктів харчування та палива, а також стійкий споживчий попит сформували проінфляційний тиск. Натомість інфляцію дещо стримувало обмеження ціни на природний газ.

З метою поступового сповільнення інфляції та приведення її до цільового діапазону Правління Національного банку України прийняло рішення підвищити облікову ставку у березні на 0,5% до 6,5%. Вартість міжбанківських ресурсів тісно корелювала з динамікою ключової ставки. Водночас збереження значного профіциту ліквідності утримувало український індекс міжбанківських ставок овернайт на рівні нижньої межі коридору ставок Національного банку України. При цьому тривало зниження середньозважених ставок за більшістю кредитних та депозитних операцій банків у національній валюті. Одночасно зберігався приплив коштів у банківську систему, тоді як кредитна активність залишалася слабкою.

Аналіз зміни макроекономічних та інших фінансових показників дає підстави для «обережного оптимізму» принаймні у короткостроковій перспективі. Окрім ризиків пов'язаних з тривалістю пандемії коронавірусу і обмежувальних заходів, необхідних для її подолання залишаються значні ризики для економіки та банківської системи України пов'язані із повільним просуванням структурних реформ, продовженням співпраці з МВФ, значними фінансовим навантаженнями пов'язаними зі сплатою державних боргів, посиленням інфляційного тиску, погіршенням умов торгівлі, волатильністю на глобальних ринках капіталу, ескалацією військового конфлікту на сході країни чи її кордонах.

Дотримуючись вимог та рекомендацій уряду країни щодо запобігання поширення гострої респіраторної хвороби COVID-19 Банком постійно вживаються ряд організаційних, профілактичних, протиепідеміологічних заходів та санітарних правил спрямованих на забезпечення безперервності діяльності та мінімізації негативного впливу карантинних обмежень на діяльність Банку з урахуванням негативних припущень щодо подальшого розвитку ситуації. Керівництво Банку вважає, що Банк має достатні рівні капіталу, ліквідності та всі необхідні операційні можливості для забезпечення безперервної та прибуткової діяльності та, як наслідок своєчасності та повноти виконання власних зобов'язань перед клієнтами, працівниками Банку, державою у тому числі в умовах загострення ситуації із розповсюдженням COVID19. В підтвердження цьому може свідчити: відсутність у звітному періоді порушень економічних нормативів, нормативу обов'язкового резервування, лімітів валютної позиції та інших обмежень, встановлених регулятором; значні запаси ліквідності Банку, метою створення яких є забезпечення своєчасності виконання зобов'язань перед клієнтами; прибуткова діяльність Банку тощо.

Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року, підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність».

Таким чином, вона не містить всю інформацію, необхідну відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»), випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»). Ця проміжна скорочена фінансова звітність повинна розглядатися разом з річним фінансовим звітом Банку станом на 31 грудня 2020 року та за рік, що закінчився цією датою, які публікуються на офіційному сайті Банку (www.bank34.ua).

Проміжну скорочену фінансову звітність за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року, складено відповідно до діючої Облікової політики з дотриманням вимог та основних принципів МСФЗ при веденні бухгалтерського обліку та складанні фінансової звітності.

Принципи обліку, прийняті про підготовці скороченої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31 грудня 2020 року.

Інформація, що наведена у цій фінансовій звітності, підготовлена на основі принципу історичної собівартості, за винятком обліку об'єктів нерухомості, які відображаються за переоціненою вартістю згідно з вимогами МСБО 16 «Основні засоби», інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю згідно з вимогами МСБО40 «Інвестиційна нерухомість», оцінки окремих фінансових інструментів у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», за виключенням операцій оренди, які входять у сферу застосування МСФЗ 16 «Оренда».

Проміжна скорочена фінансова звітність фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та єдиний акціонер мають намір і в подальшому здійснювати господарську діяльність Банку в Україні. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності його капіталу, обов'язки акціонерів виконувати свої зобов'язання.

Звітна дата та звітний період. Проміжна скорочена фінансова звітність подається станом на 31 березня 2021 року (кінець дня), не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і повинна розглядатися у сукупності з річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня) та проміжною скороченою фінансовою звітністю за перші 3 місяці 2020 року.

Функціональна валюта та одиниці подання. Бухгалтерський облік операцій здійснюється у валюті операції. Відображення активів та зобов'язань, доходів та витрат від операцій з іноземними валютами у звітності здійснюється в гривневому еквіваленті за офіційними курсами НБУ щодо іноземних валют на дату відображення в обліку.

Функціональною валютою і валютою представлення фінансової звітності Банку є національна валюта України – гривня. Фінансова звітність Банку складена в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Для складання цієї проміжної фінансової звітності Банк використовував такі офіційні курси обміну валют:

	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року	31 березня 2020 року
1 долар США	27,8852	28,2746	28,0615
1 євро	32,7233	34,7396	30,9617

Зміни в обліковій політиці. В своїй обліковій політиці Банк керується основними принципами МСФЗ, які дотримуються ним при веденні бухгалтерського обліку та складанні фінансової звітності: повнотою висвітлення, превалюванням сутності над формою, обачністю, автономністю, безперервністю, послідовністю, нарахуванням та відповідністю доходів і витрат, історичною (фактичною) собівартістю.

Облікова політика, прийнята при підготовці цієї проміжної скороченої фінансової звітності, узгоджується з даними, що були зроблені під час підготовки річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, за винятком прийняття нових стандартів, що почали діяти з 1 січня 2021 року. Вплив від застосування цих стандартів на діяльність Банку розкриваються нижче.

Нові стандарти та тлумачення, що стали обов'язковими з 1 січня 2021 року або після цієї дати наведені нижче. Зазвичай, Банк не застосовує нові стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

МСФЗ 17 Страхові контракти

МСФЗ 17 створює єдину бухгалтерську модель для всіх страхових контрактів.

МСФЗ 17 вимагає від суб'єкта господарювання здійснювати оцінку договорів страхування з використанням оновлених оцінок та припущень, що відображають умови грошових потоків та враховують будь-яку невизначеність, що відноситься до договорів страхування.

Фінансова звітність суб'єкта господарювання відображатиме вартість грошей у часі в оціночних платежах, які є необхідними для задоволення вимог, що виникнуть.

Договори страхування повинні бути оцінені лише на основі зобов'язань, які виникають на базі договорів.

Суб'єкт господарювання має буде визнавати прибутки за фактом надання страхових послуг, а не після отримання премій.

Цей стандарт замінює МСФЗ 4 «Договори страхування» і застосовується до річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування.

Даний стандарт не застосовується до Банку.

Доповнення до МСБО 1 «Подання фінансової звітності»

Уточнена класифікація поточних та непоточних зобов'язань. До внесення змін суб'єкт господарювання для класифікації зобов'язання, як поточного повинен був не мати безумовного права відстрочити його погашення протягом як мінімум 12 місяців. Змінами роз'яснено наступне:

- ✓ Що мається на увазі під правом відстрочити врегулювання зобов'язань;
- ✓ Право відстрочити врегулювання зобов'язань має існувати на кінець періоду;
- ✓ На класифікацію зобов'язань не впливає ймовірність того, чи суб'єкт господарювання скористається своїм правом відстрочити виконання зобов'язань;
- ✓ Умови зобов'язання не будуть впливати на його класифікацію, тільки якщо похідний інструмент, вбудований в конвертоване зобов'язання, сам по собі є пайовим інструментом.

Доповнення застосовуються до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р. або пізніше, і повинні застосовуватися ретроспективно. В даний час Банк оцінює вплив змін, які матимуть на поточний підхід, та чи можуть чинні угоди потребувати перегляду.

Доповнення до МСБО 16 «Основні засоби»

Доповнення забороняють зменшувати вартість основних засобів на вартість побічної продукції, що була отримана при підготовці основних засобів до експлуатації. Замість цього, надходження від продажу такої продукції та вартість її виробництва мають бути визнані в прибутку/збитку.

Доповнення застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р. або пізніше, і повинне застосовуватися ретроспективно до об'єктів основних засобів, що стали придатними для використання на дату або після дати початку самого раннього періоду, коли суб'єкт господарювання вперше застосовує поправку. Очікується, що доповнення не матиме впливу на Банк.

Доповнення до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»

Доповнення стосуються визначення які саме витрати враховуються при розрахунку того, чи є контракт обтяжливим. А саме, витрати є додатковими витратами на виконання даного договору, та розподіленими витратами, що безпосередньо пов'язані з виконанням договору. Загальні та адміністративні витрати не пов'язані безпосередньо з договором, крім випадків, коли вони явним чином підлягають відшкодуванню контрагентом.

Доповнення застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р. або пізніше, і повинне застосовуватися ретроспективно. Очікується, що доповнення не матиме суттєвого впливу на Банк.

Доповнення до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» - комісійна винагорода при проведенні тесту у 10% при припиненні визнання фінансових зобов'язань

До сум комісійної винагороди, які враховуються при оцінці того, чи є умови нового зобов'язання такими, що суттєво відрізняються від умов первісного зобов'язання, враховуються тільки ті комісійні, які були виплачені або отримані між визначеним кредитором та позичальником, в тому числі від імені іншої сторони.

Доповнення застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р. або пізніше з можливістю дострокового застосування. Банк застосовуватиме доповнення до фінансових зобов'язань, які модифікуються або обмінюються на дату початку або після початку річного періоду, в якому він вперше застосує поправку, і не очікує, що це призведе до суттєвого впливу на його фінансову звітність.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок	Найменування статті	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	Готівкові кошти	62 444	83 335
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	9 074	6 538
3	Депозитні сертифікати НБУ (овернайт)	22 003	25 003
4	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	78 673	33 879
4.1	України	1 359	10 938
4.2	інших країн	77 314	22 941
5	Резерв під знецінення коштів на кореспондентських рахунках, депозитів та кредитів овернайт у банках	(868)	(430)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	171 326	148 325

Станом на 31 березня 2021 року (кінець дня) депозитні сертифікати номінальною вартістю 22 000 тис. грн. зі строком погашення до 1 робочого дня класифікуються Банком як грошові кошти та їх еквіваленти.

Станом на 31 березня 2021 року (кінець дня) Банком сформований резерв за залишками на кореспондентських рахунках у банках в сумі 868 тис. грн. (станом на 31 грудня 2020 року - 430 тис. грн.). Керівництво Банку має впевненість, що цим коштам притаманний незначний ризик неповернення, тому вони класифіковані Банком як грошові кошти та їх еквіваленти.

Інвестиційні та фінансові операції, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів, у звітному та попередньому періодах не проводились.

У Банку відсутні грошові кошти та їх еквіваленти, щодо яких є обмеження права використання.

Дані примітки 4 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Таблиця 4.2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

Рядок	Найменування статті	31 березня 2021 року	31 березня 2020 року
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(430)	(84)
2	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	(448)	(119)
3	Курсові різниці	10	(48)
4	Резерв під знецінення станом на кінець звітного періоду	(868)	(251)

Таблиця 4.3. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

Рядок	Рівень рейтингу	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	Високий рейтинг	72 517	18 655
2	Стандартний рейтинг	1 359	10 805
3	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	4 797	3 989
4	Інші (готівкові кошти, кошти в НБУ та депозитні сертифікати овернайт)	92 653	114 876
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	171 326	148 325

Примітка 5. Кредити та заборгованість банків

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість банків

Рядок	Найменування статті	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	Кредити та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3 795	6 468
2	Резерв за кредитами та заборгованістю банків	(100)	(170)
3	Усього кредитів та заборгованість банків за мінусом резервів	3 695	6 298

Дані примітки 5 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Таблиця 5.2. Кредити та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Рядок	Найменування статті	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	Кошти у розрахунках	3 795	6 468
2	Резерв за кредитами та заборгованістю банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(100)	(170)
3	Усього кредитів та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3 695	6 298

У рядку 1 «Кошти у розрахунках» зазначено кошти, розміщені в банку-нерезиденті для забезпечення проведення арбітражних операцій клієнтами.

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості коштів у розрахунках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 березня 2021 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Стадія 2	Усього
1	Кошти у розрахунках	3 795	3 795
1.1	Високий кредитний ризик	3 795	3 795
2	Усього валова балансова вартість коштів у розрахунках	3 795	3 795
3	Резерв за коштами у розрахунках	(100)	(100)
4	Усього коштів у розрахунках	3 695	3 695

Таблиця 5.4. Аналіз кредитної якості коштів у розрахунках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Стадія 2	Усього
1	Кошти у розрахунках	6 468	6 468
1.1	Високий кредитний ризик	6 468	6 468
2	Усього валова балансова вартість коштів у розрахунках	6 468	6 468
3	Резерв за коштами у розрахунках	(170)	(170)
4	Усього коштів у розрахунках	6 298	6 298

Таблиця 5.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року

Рядок	Найменування статті	Стадія 2	Усього
1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2021 року	(170)	(170)
2	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	68	68
3	Курсові різниці	2	2

Рядок	Найменування статті	Стадія 2	Усього
4	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 березня 2021 року	(100)	(100)

Таблиця 5.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року

Рядок	Найменування статті	Стадія 2	Усього
1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2020 року	(48)	(48)
2	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	(65)	(65)
3	Курсові різниці	(10)	(10)
4	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 березня 2020 року	(123)	(123)

Таблиця 5.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року

Рядок	Найменування статті	Стадія 2	Усього
1	Валова балансова вартість станом на початок дня 01 січня 2021 року	6 468	6 468
2	Курсові різниці	(92)	(92)
3	Зміна валової балансової вартості	(2 581)	(2 581)
4	Валова балансова вартість станом на кінець дня 31 березня 2021	3 795	3 795

Таблиця 5.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Стадія 2	Усього
1	Валова балансова вартість станом на початок дня 01 січня 2020 року	1 850	1 850
2	Курсові різниці	497	497
3	Зміна валової балансової вартості	4 121	4 121
4	Валова балансова вартість станом на кінець дня 31 грудня 2020 року	6 468	6 468

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Найменування статті	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	195 397	194 637
2	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(16 063)	(14 807)
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	179 334	179 830

В складі статті «Кредити та заборгованість клієнтів» станом на 31 березня 2021 року (кінець дня) сума нарахованих відсотків, строк сплати яких не настав, складає 1 454 тис. грн. (станом на 31 грудня 2020 року – 1 443 тис. грн.), прострочена заборгованість за нарахованими доходами відсутня (станом на 31 грудня 2020 року – відсутня), за основною сумою 46 тис. грн (станом на 31 грудня 2020 року – відсутня).

Станом на 31 березня 2021 року (кінець дня) сума кредитів, наданих 10 найбільшим позичальникам Банку (юридичними та фізичними особами), складає 192 662 тис. грн., або 99% від загальної суми кредитного портфеля до вирахування резервів. У попередньому звітному періоді ця сума складала відповідно 192 010 тис. грн., або 99% від загальної суми кредитного портфеля до вирахування резервів.

Дані примітки 6 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Таблиця 6.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Рядок	Найменування статті	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	Кредити, надані юридичним особам	112 236	86 318
2	Кредити, надані фізичним особам	83 007	108 165
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам	154	154
4	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(16 063)	(14 807)
5	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	179 334	179 830

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 березня 2021 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити, що надані юридичним особам	100 044	-	8 475	108 519
1.1	Низький кредитний ризик	101 787	-	-	101 787
1.2	Високий кредитний ризик	-	-	-	-
1.3	Дефолтні активи	-	-	10 449	10 449
1.4	Усього валова балансова вартість кредитів, що надані юридичним особам	101 787	-	10 449	112 236
1.5	Резерви під знецінення кредитів, що надані юридичним особам	(1 743)	-	(1 974)	(3 717)
2	Кредити, що надані фізичним особам	1 635	69 067	-	70 702
2.1	Низький кредитний ризик	1 817	-	-	1 817
2.2	Високий кредитний ризик	-	81 190	-	81 190
2.3	Усього валова балансова вартість кредитів, що надані фізичним особам	1 817	81 190	-	83 007
2.4	Резерви під знецінення кредитів, що надані фізичним особам	(182)	(12 123)	-	(12 305)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам	113	-	-	113
3.1	Низький кредитний ризик	154	-	-	154
3.2	Усього валова балансова вартість іпотечних кредитів, що надані фізичним особам	154	-	-	154
3.3	Резерви під знецінення іпотечних кредитів, що надані фізичним особам	(41)	-	-	(41)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	101 792	69 067	8 475	179 334

Таблиця 6.4 Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити, що надані юридичним особам	73 454	-	9 968	83 422
1.1	Низький кредитний ризик	74 241	-	-	74 241
1.2	Високий кредитний ризик	-	-	-	-
1.3	Дефолтні активи	-	-	12 077	12 077
1.4	Усього валова балансова вартість кредитів, що надані юридичним особам	74 241	-	12 077	86 318
1.5	Резерви під знецінення кредитів, що надані юридичним особам	(787)	-	(2 109)	(2 896)
2	Кредити, що надані фізичним особам	27 062	69 233	-	96 295
2.1	Низький кредитний ризик	27 163	-	-	27 163
2.2	Високий кредитний ризик	-	81 002	-	81 002
2.3	Усього валова балансова вартість кредитів, що надані фізичним особам	27 163	81 002	-	108 165
2.4	Резерви під знецінення кредитів, що надані фізичним особам	(101)	(11 769)	-	(11 870)
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам	113	-	-	113
3.1	Низький кредитний ризик	154	-	-	154
3.2	Усього валова балансова вартість іпотечних кредитів, що надані фізичним особам	154	-	-	154
3.3	Резерви під знецінення іпотечних кредитів, що надані фізичним особам	(41)	-	-	(41)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	100 629	69 233	9 968	179 830

У звітному та попередньому звітному періодах всі кредити, що надані клієнтам, оцінені на індивідуальній основі.

Таблиця 6.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити, що надані юридичним особам				
1.1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2021 року	(787)	-	(2 109)	(2 896)
1.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(1 268)	-	-	(1 268)
1.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	75	-	-	75
1.4	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	9	9

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1.5	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	237	-	126	363
1.6	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 березня 2021 року	(1 743)	-	(1 974)	(3 717)
2	Кредити, що надані фізичним особам				
2.1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2021 року	(101)	(11 769)	-	(11 870)
2.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(112)	(102)	-	(214)
2.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	5	14	-	19
2.4	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	26	(266)	-	(240)
2.5	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 березня 2021 року	(182)	(12 123)	-	(12 305)
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам				
3.1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2020 року	(41)	-	-	(41)
3.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-	-	-
3.3	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-
3.4	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 березня 2021 року	(41)	-	-	(41)
4	Всього резерв під знецінення станом на кінець дня 31 березня 2021 року	(1 966)	(12 123)	(1 974)	(16 063)

Таблиця 6.6 Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 рік

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити, що надані юридичним особам				
1.1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2020	(480)	(190)	(2 197)	(2 867)
1.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(175)	-	-	(175)
1.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	80	-	-	80
1.4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	(8)	8	-	-
1.4.1	переведення до стадії 1	(8)	8	-	-
1.5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(167)	(167)
1.6	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	(38)	37	(501)	(502)
1.7	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 березня 2020 року	(621)	(145)	(2 865)	(3 631)
2	Кредити, що надані фізичним особам				
2.1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2020	(71)	(23 922)	-	(23 993)
2.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(33)	(37)	-	(70)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
2.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	3	6 768	-	6 771
2.4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	-	-	-	-
2.4.1	переведення до стадії 1	-	-	-	-
2.5	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	39	(2 786)	-	(2 747)
2.6	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 березня 2020 року	(62)	(19 977)	-	(20 039)
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам				
3.1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2020	(26)	-	-	(26)
3.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-	-	-
3.3	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	18	-	-	18
3.4	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 березня 2020 року	(8)	-	-	(8)
4	Всього резерв під знецінення станом на кінець дня 31 березня 2020 року	(691)	(20 122)	(2 865)	(23 678)

Таблиця 6.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 березня 2021 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити, що надані юридичним особам				
1.1	Валова балансова вартість на початок дня 01 січня 2021 року	74 241	-	12 077	86 318
1.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	60 894	-	-	60 894
1.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(26 970)	-	-	(26 970)
1.4	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	(1 079)	(1 079)
1.5	Зміна валової балансової вартості	(6 378)	-	(549)	(6 927)
1.6	Валова балансова вартість на кінець дня 31 березня 2021 року	101 787	-	10 449	112 236
2	Кредити, що надані фізичним особам				
2.1	Валова балансова вартість на початок дня 01 січня 2020 року	27 163	81 002	-	108 165
2.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	440	269	-	709
2.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(25 645)	(29)	-	(25 674)
2.4	переведення до стадії 2	-	-	-	-
2.5	Зміна валової балансової вартості	(141)	(52)	-	(193)
2.6	Валова балансова вартість на кінець дня 31 березня 2021 року	1 817	81 190	-	83 007

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам				
3.1	Валова балансова вартість на початок дня 01 січня 2020 року	154	-	-	154
3.2	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
3.3	Зміна валової балансової вартості	-	-	-	-
3.4	Валова балансова вартість на кінець дня 31 березня 2021 року	154	-	-	154
4	Всього балансова вартість на кінець дня 31 березня 2021 року	103 758	81 190	10 449	195 397

Банком внесено зміни до умов кредитних договорів (модифікація), яка не призвела до припинення визнання фінансового активу (зниження процентної ставки за кредитними договорами обумовлене зниженням облікової ставки та не пов'язане зі зниженням платоспроможності позичальника).

Таблиця 6.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити, що надані юридичним особам				
1.1	Валова балансова вартість на початок дня 01 січня 2020 року	117 830	447	12 685	130 962
1.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	69 232	-	-	69 232
1.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(101 322)	(448)	(1 015)	(102 785)
1.4	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	(341)	-	(170)	(511)
1.5	Зміна валової балансової вартості	(11 158)	1	577	(10 580)
1.6	Валова балансова вартість на кінець дня 31 грудня 2020 року	74 241	-	12 077	86 318
2	Кредити, що надані фізичним особам				
2.1	Валова балансова вартість на початок дня 01 січня 2020 року	20 895	166 550	-	187 445
2.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	27 163	550	-	27 713
2.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(27 318)	(81 001)	-	(108 319)
2.4	переведення до стадії 2	(448)	448	-	-
2.5	Зміна валової балансової вартості	6 871	(5 545)	-	1 326
2.6	Валова балансова вартість на кінець дня 31 грудня 2020 року	27 163	81 002	-	108 165

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам				
3.1	Валова балансова вартість на початок дня 01 січня 2020 року	500	-	-	500
3.2	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	2	-	-	2
3.3	Зміна валової балансової вартості	(348)	-	-	(348)
3.4	Валова балансова вартість на кінець дня 31 грудня 2020 року	154	-	-	154
4	Всього балансова вартість на кінець дня 31 грудня 2020 року	101 558	81 002	12 077	194 637

Таблиця 6.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	31 березня 2021 року		31 грудня 2020 року	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво	10 449	5	12 077	6
2	Будівництво, операції з нерухомим майном, спеціалізовані будівельні роботи	294	0	294	0
3	Торгівля, ремонт автомобілів	82 950	42	53 252	27
4	Фінансова діяльність та страхування	18 543	10	19 382	10
5	Фізичні особи	83 161	43	108 319	56
6	Інші	-	-	1 313	1
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	195 397	100	194 637	100

Таблиця 6.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 березня 2021 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	Незабезпечені кредити	6 264	1 362	-	7 626
2	Кредити, забезпечені:	105 972	81 645	154	187 771
2.1	грошовими коштами	23 269	592	-	23 861
2.2	цінними паперами	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	36 437	80 776	154	117 367
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	15 000	504	-	15 504
2.4	гарантіями і поручительствами	27 723	116	-	27 839
2.5	іншими активами	18 543	161	-	18 704
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	112 236	83 007	154	195 397

Таблиця 6.11. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	Незабезпечені кредити	8 836	1 066	-	9 902
2	Кредити, забезпечені:	77 482	107 099	154	184 735
2.1	грошовими коштами	23 279	640	-	23 919
2.2	цінними паперами	-	25 360	-	25 360
2.3	нерухомим майном	34 382	80 823	154	115 359
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	20 000	545	-	20 545
2.4	гарантіями і поручительствами	439	105	-	544
2.5	іншими активами	19 382	171	-	19 553
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	86 318	108 165	154	194 637

В таблиці «Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення» кредити, за якими отримано декілька видів забезпечення, відображені у рядках за більш ліквідним забезпеченням.

Таблиця 6.12. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 березня 2021 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення*	Вплив застави
1	Кредити, надані юридичним особам	108 519	100 864	7 655
2	Кредити, надані фізичним особам	70 702	262 534	(191 832)
3	Іпотечні кредити	113	385 055	(384 942)
4	Усього кредитів	179 334	748 453	(569 119)

*Банк розглядає очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення як ринкову вартість забезпечення зменшену на витрати від реалізацію (в розрізі окремого виду забезпечення та заставодавця).

Банк під час розрахунку резерву використовує ринкову (справедливу) вартість забезпечення у вигляді нерухомого майна, транспортних засобів, устаткування та майнових прав на вклади, які розміщені у Банку на вкладних (депозитних) рахунках.

Незалежна оцінка майна, що пропонується у заставу, проводиться виключно акредитованими суб'єктами оціночної діяльності на підставі вимог Банку. Акредитацію незалежних оцінювачів проводить кредитний комітет Банку.

Під час визначення ринкової вартості майна, що запропоноване в заставу, перевага віддається порівняльному підходу, який найбільш об'єктивно враховує ситуацію на ринку та відображає рівень ринкової вартості об'єкту оцінки.

Ринкову вартість предметів застави Банк використовує до дати її перегляду. Перегляд Банком ринкової (справедливої) вартості предметів застави здійснювався в 2021 році з урахуванням кон'юнктури ринку та стану їх збереження, а саме: не рідше одного разу на дванадцять місяців для нерухомості, устаткування та транспортних засобів.

Таблиця 6.13. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення*	Вплив застави
1	Кредити, надані юридичним особам	83 422	124 537	(41 115)
2	Кредити, надані фізичним особам	96 295	304 082	(207 787)
3	Іпотечні кредити	113	385 055	(384 942)
4	Усього кредитів	179 830	813 674	(633 844)

Протягом звітного та попереднього періодів списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву не здійснювалося, погашення заборгованості шляхом звернення стягнення на предмет застави не відбувалось.

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 7.1. Інвестиції в цінні папери

Рядок	Найменування статті	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	809 632	952 587
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(4 472)	(4 816)
3	Усього цінних паперів	805 160	947 771

Дані примітки 7 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Таблиця 7.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Рядок	Найменування статті	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	Боргові цінні папери:	809 632	952 587
1.1	державні облігації (ОВДП)	726 046	860 781
1.2	Облігації внутрішніх місцевих позик	83 586	91 806
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(4 472)	(4 816)
3	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	805 160	947 771

Станом на 31 березня 2021 року (кінець дня) сума нарахованих та неотриманих доходів, строк сплати яких не настав, в складі статті «Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід» становить 19 660 тис. грн (станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня): 33 975 тис. грн)

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, станом на 31 березня 2021 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	Боргові цінні папери	809 632	809 632
1.1	Мінімальний кредитний ризик (ОВДП)	726 046	726 046
1.2	Низький кредитний ризик (ОВМП)	83 586	83 586
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	809 632	809 632
3	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(4 472)	(4 472)
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	805 160	805 160

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	Боргові цінні папери	952 587	952 587
1.1	Мінімальний кредитний ризик (ОВДП)	860 781	860 781
1.2.	Низький кредитний ризик (ОВМП)	91 806	91 806
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	952 587	952 587
3	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(4 816)	(4 816)
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	947 771	947 771

Станом на 31 березня 2021 року (кінець дня) кошти за угодами зворотного РЕПО, кредитом рефінансування НБУ та операціями СВОП процентної ставки з НБУ забезпечені ОВДП, справедлива вартість яких складає 537 879 тис. грн. Згідно умов договорів цінні папери продані за частиною 1-ю, укладених договорів РЕПО без права наступного продажу або надання в заставу, крім купівлі за частиною 2-ю цих договорів РЕПО.

Таблиця 7.5. Аналіз зміни резервів під знецінення цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2021 року	(4 816)	(4 816)
2	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	4 816	4 816
3	Придбані/ініційовані фінансові активи	(4 472)	(4 472)
4	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 березня 2021 року	(4 472)	(4 472)

Таблиця 7.6. Аналіз зміни резервів під знецінення цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2020 року	-	-
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(4 816)	(4 816)
3	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 березня 2020 року	(4 816)	(4 816)

Таблиця 7.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	Валова балансова вартість станом на початок дня 01 січня 2021 року	952 587	952 587
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	326 381	326 381
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(420 080)	(420 080)
4	Курсові різниці	-	-
5	Зміна валової балансової вартості	(49 256)	(49 256)
6	Валова балансова вартість станом на кінець дня 31 березня 2021 року	809 632	809 632

Таблиця 7.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	Валова балансова вартість станом на початок дня 01 січня 2020 року	447 643	447 643
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	715 953	715 953
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(185 574)	(185 574)
4	Курсові різниці	-	-
5	Зміна валової балансової вартості	(25 435)	(25 435)
6	Валова балансова вартість станом на кінець дня 31 грудня 2020 року	952 587	952 587

Примітка 8. Похідні фінансові інструменти

Таблиця 8.1 Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються через прибутки або збитки

Рядок	Найменування статті	31 березня 2021 року		31 грудня 2020 року	
		Додатне значення справедливої вартості	Від'ємне значення справедливої вартості	Додатне значення справедливої вартості	Від'ємне значення справедливої вартості
1	Форвардні контракти	-	-	-	-
2	Валютні СВОПи	-	(1)	-	(241)
3	Процентні СВОПи	-	(908)	-	(38)
4	Чиста справедлива вартість	-	(909)	-	(279)

Дані примітки 8 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Станом на 31 березня 2021 року (кінець дня) та Банк не має в балансі похідних фінансових активів, які передані без припинення визнання.

Станом на 31 березня 2021 року (кінець дня) Банк не має похідних фінансових активів, які призначені інструментами хеджування.

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 9.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Актив з правом користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незарешені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	Балансова вартість на початок 2020 року:											
1.1	первісна (переоцінена) вартість на початок 2020 року	11 236	29 771	4 133	1 211	201	565	23 201	10 992	486	5 917	87 713
1.2	знос на початок 2020 року	11 236	32 131	14 635	2 306	3 162	1 053	26 709	20 547	486	11 601	123 866
		-	(2 360)	(10 502)	(1 095)	(2 961)	(488)	3 508	(9 555)	-	(5 684)	(36 153)
2	Надходження	-	-	9 297	-	89	-	2 846	645	4 988	2 449	20 314
3	Капітальні інвестиції на будову основних засобів	-	134	90	-	-	-	-	881	-	1 680	2 785

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Актив з правом користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незаврені вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
4	та вдосконалення нематеріальних активів Вибуття (дані цього рядка віднімаються при розрахунку балансової вартості на кінець року)	-	-	-	-	7	-	-	-	474	-	481
5	Вибуття (первісна вартість)	-	-	3 227	-	24	46	23 655	28	474	1 515	28 969
5.1	Вибуття (сума зносу)	-	-	(3 227)	-	(17)	(46)	(23 655)	(28)	-	(1 515)	(28 488)
5.2	Амортизаційні відрахування	-	(2 353)	(2 489)	(360)	(88)	(107)	(4 125)	(12 146)	-	(3 662)	(25 330)
6	Інші зміни	-	-	-	-	-	-	(18 312)	-	-	-	(18 312)
7	Балансова вартість на кінець 2020 року (на початок 2021 року):	11 236	27 552	11 031	851	195	458	3 610	372	5 000	6 384	66 689
7.1	первісна (переоцінена) вартість на кінець 2020 року (на початок 2021 року)	11 236	32 265	20 795	2 306	3 227	1 007	5 900	22 045	5 000	14 215	117 996
7.2	знос на кінець 2020 року (на початок 2021 року)	-	(4 713)	(9 764)	(1 455)	(3 032)	(549)	(2 290)	(21 673)	-	(7 831)	(51 307)
8	Надходження	-	-	4 479	-	-	-	-	229	10 696	5 127	20 531
9	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	-	-	-	-	65	65
10	Вибуття (дані цього рядка віднімаються при розрахунку балансової вартості на кінець року)	-	-	-	-	-	-	-	-	4 479	-	4 479
10.1	Вибуття (первісна вартість)	-	-	-	-	-	-	-	-	4 479	-	4 479
	Вибуття (сума зносу)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Амортизаційні відрахування	-	(574)	(1 250)	(90)	(23)	(27)	(482)	(370)	-	(927)	(3 743)

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Актив з правом користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незаврені капітальні вклади в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
12	Балансова вартість на 31 березня 2021 року (кінець дня)	11 236	26 978	14 260	761	172	431	3 128	231	11 217	10 649	79 063
12.1	первісна (переоцінена) вартість на 31 березня 2021 року (кінець дня)	11 236	32 265	25 274	2 306	3 227	1 007	5 900	22 274	11 217	19 407	134 113
12.2	знос на 31 березня 2021 року (кінець дня)	-	(5 287)	(11 014)	(1 545)	(3 055)	(576)	(2 772)	(22 043)	-	(8 758)	(55 050)

Дані примітки 9 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 10. Інші активи

Таблиця 10.1. Інші активи

Рядок	Найменування статті	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	Інші фінансові активи за мінусом резервів:	7 078	10 228
1.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	338	3
1.2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою та банківськими металами	-	3 390
1.3	Грошові кошти з обмеженим правом використання	6 747	6 851
1.4	Інші фінансові активи	78	70
1.5	Резерв під інші фінансові активи	(85)	(86)
2	Інші нефінансові активи за мінусом резервів:	25 121	18 810
2.1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	213	11 814
2.2	Передоплата за послуги	499	423
2.3	Дорогоцінні метали	22 687	4 694
2.4	Витрати майбутніх періодів	1 796	1 786
2.5	Інші активи	364	345
	Резерв під інші нефінансові активи	(438)	(252)
3	Усього інших активів за мінусом резервів	32 199	29 038

У складі рядка 1.3 «Грошові кошти з обмеженим правом використання» станом на 31 березня 2021 року (кінець дня) відображено грошове покриття в сумі 6 747 тис. грн, розміщене у АТ «ПУМБ» з метою формування гарантійного фонду для забезпечення виконання операцій з платіжними картками клієнтів Банку (станом на 31 грудня 2020 року – 6 851 тис. грн.).

Банк не включає до складу грошових коштів та їх еквівалентів грошове покриття, що розміщене в іншому банку, через існуючі обмеження щодо використання цих коштів.

Протягом звітного та попереднього періодів переходу забезпечення у власність Банку як заставодержателя не відбувалося.

Протягом звітного та попереднього періодів списання безнадійної заборгованості не відбувалосьь.

Протягом звітного та попереднього періодів Банк не надавав активи у фінансовий лізинг (оренду), тому платежі до отримання за таким фінансовим інструментом відсутні.

Дані примітки 10 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Усього
1	Залишок станом на початок дня 01 січня 2021 року	(86)	(79)	(173)	(338)
2	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	1	(28)	(158)	(185)
3	Залишок станом на кінець дня 31 березня 2021 року	(85)	(107)	(331)	(523)

Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Усього
1	Залишок за станом на 01 січня 2020 року	(98)	-	(196)	(294)
2	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	44	(6)	(34)	4
3	Курсові різниці	(3)	-	-	(3)
4	Залишок за станом на кінець дня 31 березня 2020 року	(57)	(6)	(230)	(293)

Таблиця 10.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 березня 2021 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Мінімальний або відсутній кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Усього
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	338	-	338
2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	-	6 662	6 662
3	Інші фінансові активи	-	78	78

Таблиця 10.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Мінімальний або відсутній кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Усього
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	3	-	3
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою та банківськими металами	-	3 390	3 390
3	Грошові кошти з обмеженим правом використання	-	6 765	6 765
4	Інші фінансові активи	-	70	70

Таблиця 10.6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок за станом на 1 січня 2021 року	3	3 390	6 851	70	10 314
2	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	(3 390)	-	-	(3 390)
3	Зміна валової балансової вартості	335	-	(78)	8	265
4	Курсові різниці	-	-	(26)	-	(26)
5	Залишок за станом на кінець дня 31 березня 2021 року	338	-	6 747	78	7 163

Таблиця 10.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за 2020 рік

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою та банківськими металами	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок за станом на 01 січня 2020 року	243	1	7 930	152	8 326
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	3 390	-	3	3 393
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	(1)	-	-	(1)
4	Зміна валової балансової вартості	(240)	-	(1 286)	(85)	(1 611)
5	Курсові різниці	-	-	207	-	207
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2020 року	3	3 390	6 851	70	10 314

Примітка 11. Кошти банків

Таблиця 11.1 Кошти банків

Рядок	Найменування статті	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	17	18
2	Кошти, отримані від Національного банку України	257 000	257 000
3	Кредити за угодами зворотного РЕПО	141 394	271 017
4	Усього коштів інших банків	398 411	528 035

Сума нарахованих та несплачених витрат, строк сплати яких не настав, в складі статті «Кошти банків» станом на 31 березня 2021 року (кінець дня) становить 125 тис. грн. (станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня) - 169 тис. грн.).

Протягом звітного та попереднього періодів невиконань зобов'язань з боку Банку перед іншими банками не відбувалося.

Станом на 31 березня 2021 року (кінець дня) кошти за угодами зворотного РЕПО, кредитом рефінансування НБУ та операціями СВОП процентної ставки з НБУ забезпечені ОВДП, справедлива вартість яких складає 537 879 тис. грн. Станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня) справедлива вартість ОВДП, переданих під заставу без припинення визнання складає 671 686 тис. грн.

У звітному та у попередньому звітному періодах в балансі Банку відсутні депозити інших банків, отримані як забезпечення за кредитними операціями.

Дані примітки 11 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 12. Кошти клієнтів

Таблиця 12.1. Кошти клієнтів

Рядок	Найменування статті	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	Державні та громадські організації:	260	276
1.1	кошти на вимогу	260	276
2	Інші юридичні особи	111 927	92 045
2.1	кошти на вимогу	107 207	89 285
2.2	строкові кошти	4 720	2 760
3	Фізичні особи:	196 087	186 886
3.1	кошти на вимогу	152 503	141 937
3.2	строкові кошти	43 584	44 949
4	Усього коштів клієнтів	308 274	279 207

Сума нарахованих та несплачених витрат, строк сплати яких не настав, в складі статті «Кошти клієнтів» станом на 31 березня 2021 року (кінець дня) становить 302 тис. грн. (станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня) становить 295 тис. грн.).

Дані примітки 12 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Таблиця 12.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	31 березня 2021 року		31 грудня 2020 року	
		сума	%	сума	%
1	Кошти фізичних осіб	196 087	64	186 886	67
2	Торгівля	64 771	21	47 088	17
3	Будівництво та операції з нерухомістю	28 755	9	28 277	10
4	Виробництво	9 629	3	2 221	1
5	Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування (діяльність туристичних агентств, охоронних служб, оренда та ін.)	3 296	1	2 275	1
6	Фінансова діяльність та страхування	2 050	1	7 230	3
7	Діяльність нерезидентів	1 646	1	2 136	1
8	Видавнича діяльність, інформація та телекомунікації	1 061	0	1 410	0
9	Діяльність у сферах права, бухгалтерського обліку, інжинірингу	483	0	622	0
10	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	55	0	73	0
11	Транспорт	16	0	14	0
12	Інші	425	0	975	0
13	Усього коштів клієнтів	308 274	100	279 207	100

Станом на 31 березня 2021 року (кінець дня) сума залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням зобов'язань з кредитування, складає 23 907 тис. грн. (на 31 грудня 2020 року - 23 917 тис. грн.). Всі зазначені кошти залучені від фізичних осіб та виступають у якості забезпечення за кредитами, наданими юридичним та фізичним особам.

Загальна сума зобов'язань клієнтів за кредитними операціями, які забезпечені коштами клієнтів, що розміщені в Банку, станом на 31 березня 2021 року (кінець дня) складає 23 942 тис. грн. (станом на 31 грудня 2020 року - 23 976 тис. грн.).

Станом на 31 березня 2021 року (кінець дня) сума коштів, що розміщена 10 найбільшими клієнтами Банку (юридичними та фізичними особами), складає 161 750 тис. грн., або 52 % всіх коштів клієнтів (станом на 31 грудня 2020 року - 158 403 тис. грн., або 57% всіх коштів клієнтів).

Примітка 13. Інші зобов'язання

Таблиця 13.1. Інші зобов'язання

Рядок	Найменування статті	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	Інші фінансові зобов'язання:	4 486	6 040
1.1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	866	2 073
1.2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	1	141
1.3	Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	3 201	3 645
1.4	Кредиторська заборгованість за операціями з індивідуальними сейфами	144	152
1.5	Інші	274	29
2	Інші нефінансові зобов'язання:	5 325	5 672
2.1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	415	990
2.2	Забезпечення оплати відпусток працівників банку	4 213	3 644
2.3	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками	43	32
2.4	Доходи майбутніх періодів	398	340
2.5	Кредиторська заборгованість з придбання активів	-	310
2.6	Кредиторська заборгованість за послуги	7	31
2.7	Інші	249	325
3	Усього інших зобов'язань	9 811	11 712

Станом на 31 березня 2021 року (кінець дня):

- ✓ до складу рядка 1.5 «Інші» включено:
 - нараховані витрати за комісійною винагородою з обслуговування коррахунку в сумі 20 тис. грн.;
 - кредитові суми до з'ясування в сумі 251 тис. грн.;
 - кредиторську заборгованість за прийнятими платежами в сумі 1 тис. грн.
 - інші 2 тис. грн.
- ✓ до складу рядка 2.6 «Інші» включено:
 - нараховані витрати відповідно з укладеними договорами за господарською діяльністю Банку в сумі 249 тис. грн.

У рядку 1.3 зазначено суму орендних зобов'язань Банку, які були визнані в балансі Банку відповідно до МСФЗ 16 «Оренда».

За договорами оренди строки встановлено відповідно до умов діючих договорів з урахуванням періодів, на які розповсюджуються право Банку продовжувати оренду, якщо є достатня впевненість у тому, що він скористається такою можливістю, та періодів, на які розповсюджуються право Банку припинити дію оренди, якщо є достатня впевненість у тому, що він не скористається такою можливістю. При цьому Банк враховує всі наявні фактори та обставини, які призводять до виникнення економічного стимулу для виконання опціону на продовження/припинення оренди.

Таким чином за договорами оренди:

- ✓ нежитлового приміщення за адресою м.Дніпро, пр-кт Гагаріна,115;
- ✓ нежитлового приміщення за адресою м. Київ, вул. В.Васильківська, 132А;
- ✓ нежитлового приміщення за адресою м. Львів, вул.Волошина,8;
- ✓ нежитлового приміщення за адресою с. Чайки, вул. В.Лобановського, 21

термін погашення орендного зобов'язання встановлено до 31.12.2021р.

За договором оренди серверного приміщення (модуля) за адресою м.Київ, вул.Куренівська,21-А термін погашення орендного зобов'язання встановлено до 30.09.2024р.

Ризик ліквідності, що характерний для фінансових зобов'язань з оренди відслідковується Банком в частині GAP-аналізу та при виконанні вимог НБУ стосовно коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR). З метою обмеження цього ризику Банк розглядає всі доступні джерела фінансування. Банк здійснює щоденне управління ліквідністю з урахуванням залишків коштів на кореспондентських рахунках та планів щодо надходжень та відтоків коштів; управління поточною ліквідністю шляхом визначення потреб Банку у ліквідних коштах та визначення величини розриву ліквідності протягом зазначеного періоду; управління ліквідністю на строк більше 1-го місяця шляхом оцінки ступеня невідповідності строкової структури активів строковій структурі пасивів та розробки заходів щодо підтримання у майбутньому відповідного рівня ліквідності Банку.

Дані примітки 13 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 14. Процентні доходи та витрати

Таблиця 14.1. Процентні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю:			
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	7 063	7 059
2	Боргові цінні папери	249	178
3	Кореспондентськими рахунками в інших банках	12	14
4	Кредити та заборгованість банків	310	819
5	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	903	5 169
6	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	8 537	13 239

Рядок	Найменування статті	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід :			
7	Боргові цінні папери	29 326	16 281
8	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	29 326	16 281
9	Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	37 863	29 520
10	Усього процентних доходів	37 863	29 520
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю:			
11	Строкові кошти юридичних осіб	(35)	(34)
12	Строкові кошти фізичних осіб	(779)	(2 000)
13	Строкові кошти інших банків	(7 849)	(4 701)
14	Депозити та кредити овернайт інших банків	(313)	(214)
15	Зобов'язання з оренди	(133)	(209)
16	Усього процентних витрат, за фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(9 109)	(7 158)
17	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(9 109)	(7 158)
18	Усього процентних витрат	(9 109)	(7 158)
19	Чистий процентний дохід	28 754	22 362

Дані примітки 14 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 23.

Примітка 15. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 15.1. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року
Комісійні доходи:			
1	Розрахунково - касове обслуговування	5 744	4 554
2	Операції на валютному ринку	4 968	2 829
3	Операції з цінними паперами	208	168
4	Кредитне обслуговування клієнтів	2	2
5	Інші	6	7
6	Усього комісійних доходів	10 928	7 560

Рядок	Найменування статті	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року
Комісійні витрати:			
7	Розрахунково - касове обслуговування	(623)	(838)
8	Операції з цінними паперами	(151)	(104)
9	Операції на валютному ринку	(1 405)	(1 487)
10	Послуги процесінгового центру	(511)	(553)
11	Інші	(1)	-
12	Усього комісійних витрат	(2 691)	(2 982)
13	Чистий комісійний дохід	8 237	4 578

Дані примітки 15 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 23.

Примітка 16. Інші операційні доходи

Таблиця 16.1. Інші операційні доходи

Рядок	Найменування статті	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	29	28
2	Дохід від надання в оренду депозитних сейфів	133	148
3	Штрафи, пені, що отримані банком за активними операціями	5	-
4	Доходи від наданих послуг з інкасації	-	7
5	Інші	13	1
6	Усього операційних доходів	180	184

Дані примітки 16 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 23.

Примітка 17. Витрати на виплати працівникам

Таблиця 17.1. Витрати на виплати працівникам

Рядок	Найменування статті	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року
1	Заробітна плата та премії	(23 310)	(86 891)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(3 315)	(2 546)
3	Інші виплати працівникам	(52)	(28)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(26 677)	(89 465)

Дані примітки 17 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 23.

Примітка 18. Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних активів

Таблиця 18.1. Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних активів

Рядок	Назва статті	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року
1	Амортизація основних засобів	(2 334)	(3 345)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(927)	(793)
3	Амортизація активу з права користування	(482)	(968)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(1 275)	(1 605)
5	Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(84)	(183)
6	Усього витрат зносу, амортизації та утримання основних засобів та нематеріальних активів	(5 102)	(6 894)

Дані примітки 18 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 23.

Примітка 19. Інші адміністративні та операційні витрати

Таблиця 19.1. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

Рядок	Найменування статті	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року
1	Господарські витрати та інші експлуатаційні послуги (крім охорони)	(1 339)	(1 004)
2	Витрати на телекомунікаційні послуги	(1 832)	(1 436)
3	Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(1 191)	(40)
4	Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	(10)	(3)
5	Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	(4)	-
6	Професійні послуги (консультаційні та нотаріальні послуги)	(95)	(66)
7	Витрати зі страхування	(2)	(1)
8	Витрати на користування нематеріальними активами	(298)	(151)
9	Витрати на охорону	(903)	(828)
10	Витрати на послуги інкасації	(18)	-
11	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(470)	(340)
12	Інші	(277)	(314)
13	Усього інших адміністративних та операційних витрат	(6 439)	(4 183)

Рядок 12 «Інші» на 31 березня 2021 рік (на кінець дня) склав 277 тис. грн., в тому числі:

- витрати за операціями з платіжними картками – 50 тис. грн.;
- представницькі витрати – 52 тис. грн.;

- членські внески- 26 тис .грн.;
- витрати на послуги складання технічного завдання– 27 тис. грн.;
- витрати на інформаційні послуги (публікації в ЗМІ, отримання послуг ЄДР та ін.) – 23 тис. грн.;
- витрати на митно-брокерські послуги - 8 тис. грн.;
- витрати на послуги з оновлення рейтингів - 25 тис. грн.;
- витрати на послуги отримання дозволів на розміщення рекламних засобів - 9 тис. грн.;
- витрати на службові відрядження- 4 тис. грн.;
- витрати придбання ключів ЕЦП - 5 тис. грн.;
- витрати на періодичні видання – 4 тис. грн.;
- витрати на послуги незалежної оцінки майна – 3 тис. грн.;
- витрати на послуги перекладу – 12 тис. грн.;
- інші витрати – 29 тис. грн.

Дані примітки 19 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 23.

Примітка 20. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 20.1. Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок	Найменування статті	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року
1	Поточний податок на прибуток	(1 881)	(1 150)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	66	425
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	66	425
3	Усього витрати податку на прибуток	(1 815)	(725)

Дані примітки 20 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 23.

Таблиця 20.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

Рядок	Найменування статті	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року
1	Прибуток до оподаткування	7 806	7 434
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(1 405)	(1 338)
Коригування облікового прибутку (збитку)			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(63)	(42)
4	Поточні податкові відрахування, недостатньо (надлишково) сформовані у попередніх періодах	(347)	(469)
5	Використання раніше невизнаних податкових збитків	-	1 124

Рядок	Найменування статті	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року
6	Витрати на податок на прибуток	(1 815)	(725)

Таблиця 20.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01 січня 2021 року	Визнані в прибутка х/збитках	Визнані в іншому сукупном у доході	Залишок на кінець дня 31 березня 2021 року
1	Початковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(52 600)	365	11 301	(40 934)
1.1	Основні засоби	9 292	256	-	9 548
1.1.1.	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	9 292	256	-	9 548
1.1.2	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах	-	-	-	-
1.2	Резерви під знецінення активів	252	186	-	438
1.2.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	252	186	-	438
1.3	Переоцінка активів, в тому числі:	(62 490)	-	11 301	(51 189)
1.3.1	Цінних паперів	(48 868)	-	11 301	(37 567)
1.3.1.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	2 107	-	(685)	1 422
1.3.1.2	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах	(50 975)	-	11 986	(38 989)
1.3.2	Основних засобів	(13 622)	-	-	(13 622)
1.4	Нараховані доходи/ (витрати), в тому числі:	346	(77)	-	269
1.4.1	Витрати, які враховані в фінансовому обліку, але будуть враховані в майбутніх періодах в податковому обліку	346	(77)	-	269
2	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(9 468)	66	2 034	(7 368)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	923	40	(123)	840
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(10 391)	26	2 157	(8 208)

Таблиця 20.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01 січня 2020 року	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупном у доході	Залишок на кінець дня 31 березня 2020 року
1	Початковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(15 527)	2 363	(25 177)	(38 341)
1.1	Основні засоби	(8 631)	8 614	-	(17)
1.1.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	-	-	-	-
1.1.2	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах	(8 631)	8 614	-	(17)
1.2	Резерви під знецінення активів	196	40	-	236
1.2.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	196	40	-	236
1.3	Переоцінка активів, в тому числі:	(7 317)	(6 305)	(25 177)	(38 799)
1.3.1	Цінних паперів	-	-	(25 177)	(25 177)
1.3.1.1	Цінних паперів (ВПА)	-	-	8 429	8 429
1.3.1.2	Цінних паперів (ВПЗ)	-	-	(33 606)	(33 606)
1.3.2	Основних засобів	(7 317)	(6 305)	-	(13 622)
1.4	Нараховані доходи/ (витрати), в тому числі:	225	14	-	239
1.4.1	Витрати, які враховані в фінансовому обліку, але будуть враховані в майбутніх періодах в податковому обліку	225	14	-	239
2	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(2 795)	425	(4 531)	(6 901)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	76	9	1 518	1 603
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(2 871)	416	(6 049)	(8 504)

Примітка 21. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 21.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію

Рядок	Найменування статті	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року
1	Прибуток, що належить власникам простих акцій банку	5 991	6 709
2	Прибуток за звітний період	5 991	6 709
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	35	35
4	Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (грн.)	171,17	191,67

Дані примітки 21 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Примітка 22. Дивіденди

Станом на кінець дня 31 березня 2021 року:

- кількість акцій, об'явлених до випуску, випущених і сплачених – 35 000 (тридцять п'ять тисяч) штук простих іменних акцій;
- номінальна вартість однієї акції складає 11 520,00 (одинадцять тисяч п'ятсот двадцять) гривень 00 копійок.

Протягом першого кварталу 2021 року та відповідного кварталу попереднього 2020 року Банк не сплачував дивіденди.

Примітка 23. Операційні сегменти

Сегмент – це відокремлюваний компонент бізнесу Банку, який займається або постачанням послуг чи продуктів (сегмент бізнесу), або наданням послуг чи постачанням продуктів в межах конкретного економічного середовища (географічний сегмент), який зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, які притаманні іншим сегментам.

Банк визнає сегментом діяльності відокремлений компонент бізнесу (операцій та послуг), якому притаманні ризики та прибутковість, що відрізняються від інших сегментів діяльності.

Сегмент відображається окремо, якщо дохід за сегментом становить не менше ніж 10% від загального доходу та/або сегмент, на думку керівництва Банку, має важливе значення для Банку, інформація про нього є суттєвою.

Банк визнає наступні звітні сегменти:

- операції з банками;
- корпоративний банкінг;
- роздрібний банкінг;
- інвестиційна діяльність.

Банк не встановлює трансферні ціни по перерозподілу фінансових ресурсів між сегментами.

Доходами звітного сегмента Банк визнає дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідну частину доходу Банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах одного банку. До складу доходів звітних сегментів не включаються доходи від надзвичайних подій.

Основою для розподілу доходів та витрат за сегментами є доходи і витрати, що виникають в результаті здійснення операційної діяльності сегменту та безпосередньо відносяться до сегмента, а також відповідна частка доходів/витрат Банку, яку можна обґрунтовано розподілити на певний сегмент. Результат за сегментом – це дохід за сегментом мінус витрати за сегментом.

Суми, відображені в даній примітці, базуються на фінансовій інформації, що використовується для складання фінансової звітності Банку.

Примітка: для цілей складання таблиць «Доходи, витрати та результати звітних сегментів» та «Інформація про географічні регіони» доходами вважаються всі статті, що мають позитивне значення, а витратами – ті, що мають від'ємне значення.

Таблиця 23.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		операції з банками	корпоративний банкінг	роздрібний банкінг	інвестиційна діяльність	
1	Процентні доходи	322	4 278	3 688	29 575	37 863
2	Комісійні доходи	8 047	1 840	833	208	10 928
3	Інші операційні доходи	-	35	145	-	180
4	Усього доходів сегментів	8 369	6 153	4 666	29 783	48 971
5	Процентні витрати	(8 162)	(126)	(821)	-	(9 109)
6	Комісійні витрати	(1 974)	(1)	(565)	(151)	(2 691)
7	Чистий збиток від операцій з похідними фінансовими інструментами	(1 818)	-	-	-	(1 818)
8	Чистий прибуток від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	1 139	1 139
9	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	7 579	746	1 170	-	9 495
10	Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	796	-	-	-	796
11	Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) корисності фінансових активів	(367)	(830)	(434)	343	(1 288)
12	Чистий збиток від зменшення корисності інших активів	(19)	(22)	(17)	(128)	(186)
13	Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації суми дооцінки, визнаної в капіталі при операціях продажу фінансових активів, які обліковувались за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	1 794	1 794
14	Чистий збиток від модифікації фінансових активів	-	(1 079)	-	-	(1 079)
15	Витрати на виплати працівникам	(2 668)	(3 201)	(2 401)	(18 407)	(26 677)
16	Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних активів	(510)	(612)	(459)	(3 521)	(5 102)
17	Інші адміністративні та операційні витрати	(609)	(731)	(897)	(4 202)	(6 439)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		операції з банками	корпоративний банкінг	роздрібний банкінг	інвестиційна діяльність	
18	Прибуток/(збиток) до оподаткування	617	297	242	6 650	7 806
19	Витрати на податок на прибуток	(143)	(69)	(56)	(1 547)	(1 815)
20	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА	474	228	186	5 103	5 991

Таблиця 23.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		операції з банками	корпоративний банкінг	роздрібний банкінг	інвестиційна діяльність	
1	Процентні доходи	833	6 228	6 000	16 459	29 520
2	Комісійні доходи	5 233	1 442	717	168	7 560
3	Інші операційні доходи	-	27	157	-	184
4	Усього доходів сегментів	6 066	7 697	6 874	16 627	37 264
5	Процентні витрати	(4 915)	(161)	(2 082)	-	(7 158)
6	Комісійні витрати	(2 252)	-	(626)	(104)	(2 982)
7	Чистий збиток від операцій з похідними фінансовими інструментами	(7 337)	-	-	-	(7 337)
8	Чистий прибуток від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	10 611	10 611
9	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	65 558	786	1 247	-	67 591
10	Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	9 087	-	-	-	9 087
11	Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) корисності фінансових активів	(200)	(596)	3 972	-	3 176
12	Чистий збиток від зменшення корисності інших активів	(25)	(3)	(2)	(10)	(40)
13	Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації суми дооцінки, визнаної в капіталі при операціях продажу фінансових активів, які обліковувались за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	(2 031)	(2 031)
14	Чистий збиток від модифікації фінансових активів	-	(205)	-	-	(205)
15	Витрати на виплати працівникам	(56 363)	(7 157)	(4 473)	(21 472)	(89 465)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		операції з банками	корпоративний банкінг	роздрібний банкінг	інвестиційна діяльність	
16	Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних активів	(4 343)	(551)	(345)	(1 655)	(6 894)
17	Інші адміністративні та операційні витрати	(2 449)	(311)	(490)	(933)	(4 183)
18	Прибуток/(збиток) до оподаткування	2 827	(501)	4 075	1 033	7 434
19	Витрати на податок на прибуток	(276)	49	(397)	(101)	(725)
20	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА	2 551	(452)	3 678	932	6 709

Таблиця 23.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 березня 2021 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші операції (нерозподілені)	Усього
		операції з банками	корпоративний банкінг	роздрібний банкінг	інвестиційна діяльність		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ							
1	Активи сегментів	97 237	110 639	71 180	827 163	-	1 106 219
2	Усього активів сегментів	97 237	110 639	71 180	827 163	-	1 106 219
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	165 915	165 915
4	Усього активів	97 237	110 639	71 180	827 163	165 915	1 272 134
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ							
5	Зобов'язання сегментів	399 473	114 942	198 418	-	-	712 833
6	Усього зобов'язань сегментів	399 473	114 942	198 418	-	-	712 833
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	13 821	13 821
8	Усього зобов'язань	399 473	114 942	198 418	-	13 821	726 654
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ							
9	Амортизація	-	-	-	-	(3 743)	(3 743)

Таблиця 23.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші операції (нерозподілені)	Усього
		операції з банками	корпоративний банкінг	роздрібний банкінг	інвестиційна діяльність		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ							
1	Активи сегментів	56 441	97 242	96 431	972 774	-	1 222 888
2	Усього активів сегментів	56 441	97 242	96 431	972 774	-	1 222 888

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші операції (нерозподілені)	Усього
		операції з банками	корпоративний банкінг	роздрібний банкінг	інвестиційна діяльність		
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	156 420	156 420
4	Усього активів	56 441	97 242	96 431	972 774	156 420	1 379 308
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
5	Зобов'язання сегментів	528 716	95 493	190 772	-	-	814 981
6	Усього зобов'язань сегментів	528 716	95 493	190 772	-	-	814 981
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	15 571	15 571
8	Усього зобов'язань	528 716	95 493	190 772	-	15 571	830 552
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
9	Амортизація	-	-	-	-	(25 330)	(25 330)

Таблиця 23.5. Інформація про географічні регіони

Рядок	Найменування статті	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року			за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
		1	Доходи від зовнішніх клієнтів	48 849	122	48 971	37 126
2	Основні засоби	53 838	-	53 838	51 517	-	51 517

Примітка 24. Потенційні зобов'язання банку

Події, які відбулися за станом на кінець дня 31 березня 2021 року, але не знайшли своє відображення в жодній з приміток:

розгляд справ у суді

Станом на 31 березня 2021 року (кінець дня) на розгляді судових органів відсутні справи, відповідачем за якими є АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4».

потенційні податкові зобов'язання

Ведення податкового обліку Банк здійснює відповідно до вимог податкового законодавства України. Дані фінансової звітності Банка, що складена за правилами міжнародних стандартів фінансової звітності, виступають основою для складання податкової звітності Банка.

Податкове законодавство України є часто невизначеним, може мати різне трактування, а в деяких випадках є суперечливим. Неоднозначне тлумачення вимог окремих положень Податкового Кодексу України з боку податкових органів не виключає можливість виникнення у майбутньому, як донарахування податкових зобов'язань та застосування штрафних санкцій до Банку, так і вирішення спірних питань з податковими органами у судовому порядку. Разом з тим політика Банку по веденню податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачності. Банк чітко дотримується вимог чинного

податкового законодавства, враховує в роботі позицію податкових органів щодо окремих питань оподаткування.

Оскільки неможливо визначити достовірні ризики, що можуть бути пов'язані з виникненням потенційних податкових зобов'язань, то оцінка їх фінансового впливу не здійснюється, а фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків.

зобов'язання за капітальними інвестиціями

Станом на 31 березня 2021 року (кінець дня) Банк має контрактні зобов'язання, строк сплати яких ще не настав. Зобов'язання пов'язані з:

- з виконанням робіт щодо реалізації модуля у складі програмного комплексу SRBank. Сума контрактних зобов'язань становить 32 тис. грн.;
- проведення сервісних робіт з інсталяції, адаптації, налаштування програмних продуктів. Сума контрактних зобов'язань становить 4 256 тис.;
- впровадження (налаштування) КП «Архів клієнтських справ «ДокБС». Сума контрактних зобов'язань становить 25 тис. грн.

дотримання особливих вимог

Характер використання залучених Банком коштів не має будь-яких особливостей або вимог щодо дотримання певних умов їх використання.

зобов'язання з кредитування

Таблиця 24.1. Структура зобов'язань з кредитування

Рядок	Найменування статті	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	Зобов'язання з надання кредитів	20 479	22 385
2	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	-	-
3	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	20 479	22 385

Зобов'язання з надання кредитів представлені у вигляді невикористаних кредитних ліній та лімітів за кредитами овердрафт. Станом на 31 березня 2021 року та 31 грудня 2020 року всі зобов'язання з надання кредитів мають передбачений характер, оскільки є відкличними та безризиковими. Крім цього, Банк має право без попереднього повідомлення боржника в односторонньому порядку відмовитися від подальшого виконання взятих на себе зобов'язань, у тому числі в разі погіршення фінансового стану боржника, несвоєчасного виконання ним договірних зобов'язань перед Банком, зменшення потоків надходжень грошових коштів на його поточні рахунки.

Банк не має частки в непередбачених зобов'язаннях асоційованої компанії, за які він ніс би солідарну відповідальність з іншими інвесторами, та не має непередбачених зобов'язань, що виникають внаслідок роздільної відповідальності інвестора за зобов'язаннями асоційованої компанії.

Таблиця 24.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

Рядок	Найменування статті	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	Гривня	20 479	22 385
2	Усього	20 479	22 385

Банк має зобов'язання з кредитування лише у національній валюті, тому потенційний валютний ризик, пов'язаний зі зміною курсу валюти платежу (надання кредитних коштів), відсутній.

активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними

Таблиця 24.3. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

Рядок	Найменування статті	31 березня 2021 року		31 грудня 2020 року	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	Боргові цінні папери (ОВДП)	537 879	399 302	671 686	528 055
2	Усього	537 879	399 302	671 686	528 055

Станом на 31 березня 2021 року (кінець дня) в балансі Банку обліковуються боргові цінні папери (ОВДП), які передані без припинення визнання як забезпечення за операціями РЕПО, за кредитами, отриманими від Національного банку України та за операціями СВОП процентної ставки.

У попередньому звітному періоді в балансі Банку обліковуються боргові цінні папери (ОВДП), які передані без припинення визнання як забезпечення за операціями РЕПО, за кредитами, отриманими від Національного банку України та за операціями СВОП процентної ставки.

Примітка 25. Операції з пов'язаними сторонами

Для цілей складання цієї фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна сторона контролює іншу або має можливість у значній мірі впливати на фінансові та операційні рішення іншої сторони відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін».

Таблиця 25.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2021 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
АКТИВИ					
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 20%)	1	-	138	169
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	(2)	(21)
3	Інші активи	2	116	1	1
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,0% - 2,5%)	45 675	1 539	295	12 800
5	Інші зобов'язання	-	-	12	20

Таблиця 25.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	1	-	11	9
2	Процентні витрати	-	-	-	-
3	Комісійні доходи	30	30	6	35
4	Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	-	8	(21)
5	Витрати на виплати працівникам	-	-	(5 043)	(6 647)
6	Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних	-	(200)	-	-
7	Інші адміністративні та операційні витрати	-	(5)	-	-

Таблиця 25.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2021 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Відкличні зобов'язання з надання кредитів	120	-	154	310
2	Інші потенційні зобов'язання	-	-	601	410

До складу інших потенційних зобов'язань включений резерв відпусток.

Таблиця 25.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	229	-	208	862
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	(229)	-	(325)	(719)

Таблиця 25.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
АКТИВИ					
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 20-22%)	-	-	256	22
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	10	-
3	Інші активи	2	121	-	1
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,0% - 2,5 %)	34 132	531	244	16 261
5	Інші зобов'язання	3	-	9	25

Таблиця 25.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	-	1	6
2	Процентні витрати	-	-	-	(15)
3	Комісійні доходи	19	38	9	42
4	Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	-	(1)	3
5	Витрати на виплати працівникам	-	-	(39 959)	(28 775)
6	Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних	-	(157)	-	-
7	Інші адміністративні та операційні витрати	-	(5)	-	(3)

Таблиця 25.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Відкличні зобов'язання з надання кредитів	120	-	129	288
2	Інші потенційні зобов'язання	-	-	701	558

До складу інших потенційних зобов'язань включений резерв відпусток.

Таблиця 25.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 3 місяці, що закінчилися 30 вересня 2020 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	21	-	214	610
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	(21)	-	(191)	(572)

Таблиця 25.9. Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Найменування статті	3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року		3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	4 860	183	39 959	207

Примітка 26. Події після дати балансу

Після дати балансу 31 березня 2021 року (кінець дня) та датою затвердження проміжної скороченої фінансової звітності Банку за I квартал 2021 року, підготовленої для оприлюднення, прийнято рішення єдиного акціонера Банку від 27 квітня 2021 року № 2 про розподіл прибутку за 2020 рік в сумі 21 707 тис. грн:

- частину прибутку в сумі 1 085 тис. грн. направити до резервного фонду Банку;
- залишок в сумі 20 622 тис. грн. направити на виплату дивідендів. Прибуток на одну просту акцію складе 589,19 грн.

Інших суттєвих змін, які б вплинули на показники фінансового звіту за звітний період та потребували б окремого висвітлення, не відбулося.

Затверджено до випуску та підписано

"29" квітня 2021 року

Вик. Мельникова О.В.
(044)364-98-29

Голова Правління

Головний бухгалтер



В.А. Іщенко

А.М. Пешкова