



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"
ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
(неаудійована)**

За період, що закінчився 31 березня 2021 року

ЗМІСТ

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан	2
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	3
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі	4
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів	5
Примітка 1. Інформація про банк	6
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	6
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	7
Примітка 4. Принципи облікової політики	7
Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти, інтерпретації	7
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти	7
Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів	11
Примітка 8. Інвестиції в цінні папери	13
Примітка 9. Інвестиційна нерухомість	14
Примітка 10. Активи з права користування	14
Примітка 11. Інші фінансові активи	14
Примітка 12. Інші активи	15
Примітка 13. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	15
Примітка 14. Кошти клієнтів	16
Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями	16
Примітка 16. Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	16
Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання	16
Примітка 18. Інші зобов'язання	17
Примітка 19. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	17
Примітка 20. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)	17
Примітка 21. Процентні доходи та витрати	17
Примітка 22. Комісійні доходи та витрати	18
Примітка 23. Інші операційні доходи	18
Примітка 24. Адміністративні та інші операційні витрати	18
Примітка 25. Витрати на податок на прибуток	19
Примітка 26. Прибуток на одну просту акцію	19
Примітка 27. Операційні сегменти	20
Примітка 28. Потенційні зобов'язання Банку	22
Примітка 29. Похідні фінансові інструменти та хеджування	22
Примітка 30. Операції з пов'язаними сторонами	23
Примітка 31. Події після дати балансу	24

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан

	Примітки	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	890 887	868 212
Кредити та заборгованість клієнтів	7	1 537 926	1 463 446
Інвестиції в цінні папери	8	950 335	889 009
Похідні фінансові активи	29	4 137	1 047
Інвестиційна нерухомість	9	282 020	282 020
Відстрочений податковий актив	25	481	534
Основні засоби		38 486	31 378
Нематеріальні активи		27 128	27 064
Активи з права користування	10	46 579	42 980
Інші фінансові активи	11	49 531	399 465
Інші активи	12	10 362	14 771
Необоротні активи, утримувані для продажу	13	8 330	8 330
Усього активів		<u>3 846 202</u>	<u>4 028 256</u>
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	14	3 120 254	3 303 985
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	25	912	1 221
Резерви за зобов'язаннями	15	3 600	4 461
Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	16	48 039	44 020
Інші фінансові зобов'язання	17	32 445	37 678
Інші зобов'язання	18	37 225	39 582
Усього зобов'язань		<u>3 242 475</u>	<u>3 430 947</u>
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	19	500 000	500 000
Резервні та інші фонди банку		35 776	35 776
Резерви переоцінки	20	4 827	4 383
Нерозподілений прибуток/(непокритий збиток)		63 124	57 150
Усього власного капіталу		<u>603 727</u>	<u>597 309</u>
Усього зобов'язань та власного капіталу		<u>3 846 202</u>	<u>4 028 256</u>

Затверджено до випуску та підписано

"26" квітня 2021 року

Чернуха С.В.
☎ (044) 207-70-35

Голова Правління

Головний бухгалтер

В.О. Зінніков

Я.М. Кирилюк



Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

	Примітки	2021		2020	
		за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року
Процентні доходи	21	100 645	100 645	110 588	110 588
Процентні витрати	21	(42 510)	(42 510)	(66 373)	(66 373)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		58 135	58 135	44 215	44 215
Комісійні доходи	22	73 151	73 151	94 682	94 682
Комісійні витрати	22	(5 179)	(5 179)	(5 393)	(5 393)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		2 207	2 207	(43 908)	(43 908)
Чистий прибуток від операцій з похідними фінансовими інструментами		2 207	2 207	(43 908)	(43 908)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		(1 495)	(1 495)	(13 062)	(13 062)
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		1 555	1 555	97 065	97 065
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	6, 7, 11	(14 224)	(14 224)	(19 295)	(19 295)
Чистий збиток від зменшення корисності інших активів	12	3 897	3 897	(332)	(332)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		861	861	423	423
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів (зобов'язань), які обліковуються за амортизованою собівартістю		450	450	2 517	2 517
Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток		1 796	1 796	1 715	1 715
Інші операційні доходи	23	4 932	4 932	4 651	4 651
Витрати на виплати працівникам		(50 494)	(50 494)	(52 113)	(52 113)
Витрати зносу та амортизація		(10 181)	(10 181)	(9 738)	(9 738)
Інші адміністративні та операційні витрати	24	(58 315)	(58 315)	(91 881)	(91 881)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		7 096	7 096	9 546	9 546
Витрати на податок на прибуток		(1 122)	(1 122)	(1 642)	(1 642)
Прибуток/(збиток)		5 974	5 974	7 904	7 904
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:	22	444	444	(3 734)	(3 734)
чиста зміна справедливої вартості		2 240	2 240	(2 019)	(2 019)
чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку		(1 796)	(1 796)	(1 715)	(1 715)
Інший сукупний дохід після оподаткування		6 418	6 418	4 170	4 170
Усього сукупного доходу за рік		6 418	6 418	4 170	4 170
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		6 418	6 418	4 170	4 170
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває	28	11.95	11.95	15.81	15.81
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку	28	11.95	11.95	15.81	15.81

Затверджено до випуску та підписано

"26"квітня 2021 року

Чернуха С.В.
☎ (044) 207-70-35



В.О. Зінніков

Я.М. Кирилюк

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі

	Примітки	Статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього
Залишок на 31 грудня 2019 року		500 000	34 561	2 175	24 279	561 015
Усього сукупного доходу		-	-	(3 734)	7 904	4 170
Прибуток за рік		-	-	-	7 904	7 904
Інший сукупний дохід	20	-	-	(3 734)	-	(3 734)
Залишок на 31 березня 2020 року		500 000	34 561	(1 559)	32 183	565 185
Залишок на 31 грудня 2020 року		500 000	35 776	4 383	57 150	597 309
Усього сукупного доходу		-	-	444	5 974	6 418
Прибуток за рік		-	-	-	5 974	5 974
Інший сукупний дохід	20	-	-	444	-	444
Залишок на 31 березня 2021 року		500 000	35 776	4 827	63 124	603 727

Затверджено до випуску та підписано

"26" квітня 2021 року

Чернуха С.В.
☎ (044) 207-70-35



В.О. Зінніков

Я.М. Кирилюк

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів
(за прямим методом)

	За період, що закінчився 31 березня	
	2021	2020
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Процентні доходи, що отримані	85 396	86 309
Процентні витрати, що сплачені	(44 302)	(63 863)
Комісійні доходи, що отримані	72 984	94 464
Комісійні витрати, що сплачені	(5 994)	(5 444)
Результат операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(883)	(6 519)
Результат операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	1 796	1 715
Результат операцій припинення визнання фінансових активів (зобов'язань), які обліковуються за амортизованою собівартістю	450	2 517
Результат операцій із іноземною валютою	(1 495)	(13 062)
Інші отримані операційні доходи	4 365	4 525
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(49 081)	(30 559)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(58 353)	(91 881)
Податок на прибуток, сплачений	(1 377)	(2 056)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін у операційних активах і зобов'язаннях	3 506	(23 854)
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ		
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(73 816)	(711 570)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	364 271	(79 664)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	8 895	(3 594)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	-	299 998
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	(218 441)	843 344
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	-	(136)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	(4 418)	(69 480)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	(3 733)	(12 196)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності	76 264	242 848
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
(Придбання)/погашення інвестицій в цінні папери цінних паперів	(53 524)	(205 176)
Придбання основних засобів	(9 633)	(2 655)
Придбання нематеріальних активів	(982)	(6 538)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	(64 139)	(214 369)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Активи/(Зобов'язання орендаря)	(6 456)	(5 172)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від фінансової діяльності	(6 456)	(5 172)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	22 914	(66 766)
Влив резерву на грошові кошти	(5 826)	4 330
Різниць між нарахованими та сплаченими відсотками	(82)	(238)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	22 675	(39 367)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	868 212	737 380
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	890 887	698 013

Затверджено до випуску та підписано

"26"квітня 2021 року

Чернуха С.В.
☎ (044) 207-70-35

Голова Правління

Головний бухгалтер

В.О. Зінніков

Я.М. Кирилюк



Примітка 1. Інформація про банк

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (далі – Банк) зареєстровано Національним банком України 09 серпня 2005 року.

Юридична адреса Банку: Україна, м. Київ, 04119, вул. Юрія Іллєнка, б. 83-Д.

Веб-сторінка Банку в Інтернеті: www.bisbank.com.ua.

Звітний період, за який подається даний звіт – перший квартал 2021 року.

Звітність підготовлена станом на кінець дня 31 березня 2021 року та відображається у тисячах гривень.

Банк є складовою частиною банківської системи України (усього станом на кінець 31 березня 2021 року в Україні нараховувалося 73 діючих банки), яка регулюється Національним банком України.

Банк є самостійною фінансовою установою, яка організаційно не входить до складу консолідованих груп та не є дочірньою структурою інших компаній. Вищим органом управління Банку є загальні збори акціонерів АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ».

Банк є діючим членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

На кінець звітного дня 31 березня 2021 року кількість працівників Банку склала 769 особи (на кінець четвертого кварталу попереднього року кількість працівників Банку складала 772 особи).

Регіональна мережа станом на звітну дату складається з Головного банку та 41 відділень та покриває переважну більшість областей України (на кінець четвертого кварталу 2020 року кількість відділень Банку становила 41 одиницю).

Стратегічна мета Банку – створення нового якісного стандарту сервісу, орієнтованого на клієнта; закріплення репутації Банку як надійного і стабільного банку України; збереження тенденції динамічного зростання основних фінансових показників та забезпечення високого рівня платоспроможності та ліквідності.

Банк надає банківські послуги відповідно до отриманої від Національного банку України Банківської ліцензії №221 від 24 жовтня 2011 року. Відповідно до дозволу Банк має право здійснювати наступні операції:

1. Залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;

2. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;

3. Розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

4. Валютні операції.

Банк не має статусу спеціалізованого банку.

Серед основних видів діяльності Банку є: кредитно-депозитні операції, розрахунково-касове обслуговування клієнтів, валютні операції, операції з цінними паперами, операції з платіжними картками, документарні операції. Застосування політики гнучкого та індивідуального підходу до кожного клієнта дозволяють Банку постійно збільшувати власну клієнтську базу та залучати кошти клієнтів на депозити (завдяки широкому спектру послуг для клієнтів), а також проводити активну роботу з кредитування реального сектору економіки України.

Також Банк активно працює на міжбанківському ринку: використовує інструменти міжбанківського ринку для оперативного розміщення - залучення ресурсів, а також для проведення валютно-обмінних операцій як в інтересах клієнтів, так і за рахунок власної валютної позиції.

Для проведення міжнародних платежів Банк встановив кореспондентські відносини з АТ „Укргазбанк”, АТ «ПУМБ», АБ «Південний», АКБ «Індустріалбанк» ті інші.

З 2006 року Банк є учасником міжнародної платіжної системи SWIFT. З 2008 року Банк став членом Міжнародної платіжної системи «Visa International», отримав реєстраційне свідоцтво Національного банку України, що підтверджує право випуску платіжних карт Visa International, та розпочав емісію платіжних карт даної системи, а саме: Visa Classic, Visa Gold та Visa Platinum.

Банк віднесено до групи банків з приватним капіталом за класифікацією Національного банку України.

Станом на кінець дня 31 березня 2021 року власниками істотної участі в капіталі Банку є резиденти України:

- Лагур Сергій Миколайович – 24,9% загального статутного капіталу (у тому числі 24,9% – пряма участь);

- Івахів Степан Петрович – 23,3% загального статутного капіталу (у тому числі 23,3% – пряма участь);

- Попов Андрій Володимирович – 15,00% загального статутного капіталу (у тому числі 9,7998% – пряма участь та 5,2002% – опосередкована участь);

Частка керівництва в акціях Банку відсутня.

Злиття, приєднання, поділ, виділення Банку у звітному році не відбувалось.

28 грудня 2020 року, незалежне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг АТ «Банк інвестицій та заощаджень» на рівні uaAA («інвестиційний рівень») з прогнозом «стабільний», а також підтвердило рейтинг надійності банківських депозитів на рівні «4+» (що відповідає рівню «висока надійність»).

Також 29 вересня 2020 підтверджено довгостроковий кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою АТ «Банк інвестицій та заощаджень» на рівні uaAA з прогнозом «стабільний» від рейтингового агентства «Кредит-Рейтинг».

Фінансова звітність за період, що закінчився 31 березня 2021 року, затверджена Головою Правління Банку та Головним бухгалтером 26 квітня 2021 року.

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

Після нетривалої стабілізації в грудні-січні кількість нових заражень постійно збільшується, причому темпи зростання значно перевищують осінні. Швидкість масової вакцинації населення, що розпочалася наприкінці лютого, є вкрай низькою, а рівень охоплення нею населення на кінець першого кварталу складає менше 1%. Карантинні обмеження продовжені на два місяці, до кінця квітня, і на сьогоднішній момент відсутні передумови для їхнього послаблення в майбутньому. Кількість нових заражень Covid-19 в Україні після відносно короткої стабілізації різко прискорилося, що є проявом «третьої хвилі» пандемії. Все це на тлі погіршен-

ня епідеміологічної ситуації, збільшення нових заражень, смертності від Covid-19, введення додаткових обмежень в окремих регіонах не сприяють швидкому відновленню економіки.

Разом з цим, за висновками Національного банку України вплив введення карантинних обмежень не такий руйнівний, як був у другому кварталі 2020 року, зокрема негативний вплив січневого локдауну цього року на ВВП Нацбанк оцінив у 0,2 процентних пункту, а безрезових обмежень - ще менше. За висновками НБУ, карантинні заходи діють на економіку неоднорідно - майже не впливають на такі галузі економіки як промисловість, сільське господарство, й суттєво впливають на сектор послуг, транспорт, та кож, економіка вже значною мірою адаптувалася до карантинних заходів навіть у секторі послуг. Тому, зазначенні чинники не сприятимуть значному погіршенню економічної ситуації. Після спаду ВВП України минулого року на 4%, Нацбанк очікує збільшення ВВП країни у 2021 році на 4,2%, уряд - на 4,6%, Міжнародний валютний фонд - на 4%.

В березні місяці НБУ ухвалив рішення про збільшення облікової ставки на 50 пунктів до 6,5% річних. Рішення було ухвалено з огляду на прискорення інфляції та високу ймовірність подальшого посилення інфляційного тиску. Підвищення облікової ставки призвело до аналогічної зміни параметрів активних і пасивних операцій НБУ із банками: ставка за кредитами рефінансування повернеться з 5 березня зростає до 7,5% річних, за депозитними сертифікатами повернеться до 5,5% річних.

Відповідно до інформації Державної служби статистики, споживчі ціни у березні 2021 року проти лютого 2021 року збільшилися на 1,7%; проти березня 2020 року - на 8,5%, проти грудня 2020 року - на 4,1%. За січень-березень 2021 року порівняно із аналогічним періодом минулого року споживча інфляція становила 7,4%. Базова інфляція з початку року становить 2,4%.

Зовнішня торгівля демонструє темп зростання майже на 30%. За оперативними даними Державної митної служби, у березні імпорту товарів сягнув 6 млрд. доларів (зростання на 26% р/р), а експорт збільшився на 27% р/р до 5,3 млрд. доларів. У імпорті зростання спостерігалось за широким колом товарних груп. Активізація імпорту дала Державній митній службі змогу наростити надходження до Державного бюджету України у березні на 40% р/р.

Державна податкова служба у січні-березні 2021 року забезпечила надходжень до бюджету у розмірі 128,7 млрд грн, що на 7,6 млрд. грн. більше запланованого.

Рейтингові агентства Fitch і Standard & Poor's залишили незмінною оцінку суверенної кредитоспроможності України на рівні «В» зі стабільним прогнозом. Навряд чи позитивний результат перегляду програми SBA з МВФ вплинув би на підвищення рейтингу вже в першому кварталі, проте співпраця з МВФ безумовно є важливим позитивним фактором відновлення економіки й перегляду рейтингів надалі.

У березні Національний банк зареєстрував внутрішньодержавну платіжну систему PaySystems (створену платіжною організацією резидентом - ТОВ "УКРКАРТ") та угодив умови та порядок діяльності в Україні японської міжнародної карткової системи JCB Payment System (створена платіжною організацією нерезидентом - JCB International Co., Ltd.).

Станом на 1 квітня 2021 року міжнародні резерви України за попередніми даними становили 27 035 млн дол. США (в еквіваленті). У березні вони зменшилися на 5% з огляду на значні обсяги погашення зовнішніх і внутрішніх зобов'язань держави, що частково були компенсовані валютними надходженнями на користь уряду.

Слід зазначити, що зазначені умови не стають перешкодою для стабільного функціонування Банку, робота якого продовжується в рамках затверджених напрямків діяльності і стратегії розвитку, з можливими оперативними корегуваннями та переглядом вектору розвитку в залежності від виникнення факторів ризику, зокрема тривалість та жорсткість карантинних обмежень, нестабільність на світових ринках капіталу, військовий конфлікт, що триває тощо.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця проміжна фінансова звітність за три місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року, складена у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

Проміжна фінансова звітність не містить усієї інформації і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і має розглядатись разом із річною фінансовою звітністю станом на 31 грудня 2020 року.

Фінансова звітність за I квартал 2021 року підготовлена на припущенні, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. При формуванні цього судження Банк враховував існуючий намір керівництва та акціонерів підтримувати Банк, наявність фінансових ресурсів, а також вплив стабілізації фінансових ринків, на яких працює Банк.

Функціональною валютою, в якій ведеться бухгалтерський облік та складається фінансова звітність Банку, є українська гривня. Звітність представлена у гривнях та округлена до тисяч, якщо не вказано інше. Залишки коштів, які станом на звітну дату обліковуються у валюті, що є іншою, ніж функціональна валюта, перераховані у функціональну валюту за офіційними курсами гривні до іноземних валют.

Примітка 4. Принципи облікової політики

Зміни в обліковій політиці здійснюються у випадках, коли необхідно перейти на вимоги нового або переглянутого стандарту або роз'яснення, а також із власної ініціативи Банку, якщо в результаті таких змін викладена у фінансовій звітності інформація буде більш надійною та змістовною.

Облікова політика, застосована при складанні проміжної скороченої фінансової звітності, відповідає тій, яка використовувалась при складанні річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р., за винятком застосування нових стандартів і тлумачень станом на 1 січня 2021 року, що зазначені нижче.

Зміни в обліковій політиці здійснюються у випадках, коли необхідно перейти на вимоги нового або переглянутого стандарту або роз'яснення, а також із власної ініціативи Банку, якщо в результаті таких змін викладена у фінансовій звітності інформація буде більш надійною та змістовною.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти, інтерпретації

Нижче наведена інформація за стандартами, які Банк застосував у звітному періоді, та які не суттєво не вплинули на діяльність Банку:

Поправки до Концептуальних засад фінансової звітності (опубліковані 29 березня 2018 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати).

Концептуальні засади фінансової звітності в новій редакції містять нову главу про оцінку, рекомендації щодо відображення в звітності фінансових результатів, вдосконалені визначення та рекомендації (зокрема, визначення зобов'язань) і пояснення з важливих питань, таких як роль управління, обачності і невизначеності оцінки в підготовці фінансової звітності.

Визначення бізнесу - Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 (випущені 22 жовтня 2018 року і діють стосовно придбань з початку річного звітного періоду, починається 1 січня 2020 року або після цієї дати).

Дані поправки вносять зміни в визначення бізнесу. Бізнес складається з вхідних даних та істотних процесів, які в сукупності формують здатність створювати віддачу. Нове керівництво включає систему, що дозволяє визначити наявність вхідних даних та істотного процесу, в тому числі для компаній, що знаходяться на ранніх етапах розвитку, які ще не отримали віддачу. У разі відсут-

ності віддачі для того, щоб підприємство вважалося бізнесом, має бути присутня організована робоча сила. Визначення терміну «віддача» звукується, щоб сконцентрувати увагу на товари і послуги, що надаються клієнтам, на створенні інвестиційного доходу та інших доходів, при цьому виключаються результати в формі зниження витрат і інших економічних вигід. Крім того, тепер більше не потрібно оцінювати, чи здатні учасники ринку замінювати відсутні елементи або інтегрувати придбану діяльність і активи. Організація може застосувати «тест на концентрацію». Придбані активи не будуть вважатися бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів). Наразі застосування стандарту не мало впливу на фінансову звітність у продовж звітного періоду.

Визначення суттєвості - Поправки до МСФЗ (IAS) 1 і МСФЗ (IAS) 8 (випущені 31 жовтня 2018 року і діють до річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати).

Дані поправки уточнюють визначення суттєвості і застосування цього поняття за допомогою включення рекомендацій щодо визначення, які раніше були представлені в інших стандартах МСФЗ. Крім того, були поліпшені пояснення до цього визначення. Поправки також забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ. Інформація вважається суттєвою, якщо в розумній мірі очікується, що її пропуск, спотворення або утруднення її розуміння може вплинути на рішення, що приймаються основними користувачами фінансової звітності загального призначення на основі такої фінансової звітності. Наразі застосування стандарту не мало впливу на фінансову звітність упродовж звітного періоду.

Рекорда орієнтовної процентної ставки - Поправки до МСФЗ 9, МСБО 39 та МСФЗ 7 (видані 26 вересня 2019 року та діють на річні періоди, що починаються з 1 січня 2020 року або після цього).

Поправки були ініційовані заміною базових процентних ставок, таких як LIBOR та інші пропоновані міжбанківські ставки ("IBORs"). Поправки передбачають тимчасове звільнення від застосування конкретних вимог обліку хеджування до відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа IBOR. Бухгалтерський облік хеджування грошових потоків відповідно до МСФЗ 9 та МСБО 39 вимагає, щоб майбутні хеджовані грошові потоки були "дуже ймовірними". Якщо ці грошові потоки залежать від IBOR, полегшення, передбачене поправками, вимагає від суб'єкта господарювання припустити, що процентна ставка, на якій ґрунтуються хеджовані грошові потоки, не змінюється в результаті реформи. І МСБО 39, і МСФЗ 9 вимагають прогнорозованої перспективної оцінки для застосування обліку хеджування. У той час, як очікується, що потоки грошових потоків за коефіцієнтами заміни IBOR та IBOR в цілому будуть еквівалентними, що мінімізує будь-яку неефективність, це може бути вже не так, оскільки дата реформи наближується. Відповідно до поправок суб'єкт господарювання може вважати, що реформа процентних ставок, на якій ґрунтуються грошові потоки хеджованої статті інструменту хеджування або ризику хеджування, не змінюється реформою IBOR. Реформа IBOR також може призвести до того, що хеджування вийде за межі діапазону 80–125%, що вимагається ретроспективним тестом відповідно до МСБО 39. Відповідно до поправок суб'єкт господарювання може припустити, що МСБО 39 було змінено, щоб забезпечити виняток із тесту на ефективність у ретроспективі, таким чином, що хеджування не припиняється протягом періоду невизначеності, пов'язаної з IBOR, лише тому, що ефективність ретроспективності виходить за межі цього діапазону. Однак інші вимоги до обліку хеджування, включаючи перспективну оцінку, все ж повинні бути виконані. У деяких хеджуваннях хеджована стаття або хеджований ризик є не довірливою складовою ризику IBOR. Для того, щоб застосовувати облік хеджування, і МСФЗ 9, і МСБО 39 вимагають, щоб визначений компонент ризику був окремо ідентифікований і надійно вимірювався. Відповідно до поправок компонент ризику повинен бути окремо ідентифікованим лише при первинному призначенні хеджування, а не на постійній основі. Для того, щоб у контексті макрохеджування, коли суб'єкт господарювання часто скидає відносини хеджування, полегшення застосовується від того, коли хеджований елемент був спочатку визначений у межах цих відносин хеджування. Будь-яка неефективність хеджування і надалі відображатиметься у прибутку чи збитку відповідно до МСБО 39 та МСФЗ 9. Поправки, які встановлювали тривалість закінчення пільг, включаючи невизначеність, що виникає внаслідок реформи базової процентної ставки, вже не існує. Поправки вимагають від суб'єктів господарювання надавати додаткову інформацію інвесторам про їхні відносини хеджування, на які безпосередньо впливають ці невизначеності, включаючи номінальну кількість інструментів хеджування, до яких застосовуються пільги, будь-які суттєві припущення чи судження, прийняті при застосуванні пільг, та якісні розкриття інформації про те, як на організацію впливає реформа IBOR та керує процесом переходу. Наразі застосування стандарту не мало впливу на фінансову звітність упродовж звітного періоду.

Опубліковано низку нових стандартів і роз'яснень, які є обов'язковими для річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати, і які Банк ще не прийняв достроково:

МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування»

МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування» (випущений 18 травня 2017 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати).

МСФЗ (IFRS) 17 замінює МСФЗ (IFRS) 4, який дозволяв компаніям застосовувати існуючу практику обліку договорів страхування, в результаті чого інвесторам було складно порівнювати і зіставляти фінансові результати в інших відносинах аналогічних страхових компаній. МСФЗ (IFRS) 17 є єдиним, заснованим на принципах стандартом обліку всіх видів договорів страхування, включаючи договори перестрахування, наявні у страховика. Згідно з цим стандартом, визнання і оцінка груп договорів страхування повинні проводитися по (i) приведений вартості майбутніх грошових потоків (грошові потоки по виконанню договорів), скоригованих з урахуванням ризику, в якій врахована вся наявна інформація про грошові потоки по виконанню договорів, відповідно спостережувальної ринкової інформації, до якої додається (якщо вартість є зобов'язанням) або з якої віднімається (якщо вартість є активом) (ii) сумі нерозподіленого прибутку по групі договорів (сервісна маржа за договорами). Страховики будуть відображати прибуток від групи договорів страхування за період, протягом якого вони надають страхове покриття, і в міру звільнення від ризику. Якщо група договорів є або стає збитковою, організація буде відразу ж необхідно відображати збиток.

Банк планує застосовувати даний стандарт до гарантій виконання зобов'язань, випущених Банком, і в даний час проводить оцінку впливу нового стандарту на свою фінансову звітність. Крім того, розглядається потенційний вплив стандарту на страхові продукти, вбудовані в кредитні договори і аналогічні інструменти.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 17 та поправки до МСФЗ (IFRS) 4 (випущені 25 червня 2020 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати).

Поправки включають ряд роз'яснень, спрямованих на полегшення впровадження МСФЗ (IFRS) 17 та спрощення окремих вимог стандарту і переходу. Ці поправки відносяться до восьми областей МСФЗ (IFRS) 17 та не передбачають зміни основоположних принципів стандарту. У МСФЗ (IFRS) 17 були внесені наступні поправки:

- Дата вступу в силу: дата вступу в силу МСФЗ (IFRS) 17 (з поправками) відкладена на два роки. Стандарт повинен застосовуватися до річних звітних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати. Встановлений в МСФЗ (IFRS) 4 термін дії тимчасового звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 також перенесений на річні звітні періоди з 1 січня 2023 року або після цієї дати.

- Очікуване відшкодування страхових аквізиційних грошових потоків: Організації повинні відносити частину своїх аквізиційних витрат на відповідні договори, за якими очікується продовження, і визнавати такі витрати як активи до моменту визнання ор-

ганізацією продовження договору. Організації повинні оцінювати вірогідність відшкодування активу на кожну звітну дату та представляти інформацію про конкретний актив в примітках до фінансової звітності.

• Маржа за передбачені договором послуги, яка відноситься на інвестиційні послуги: Слід виділити одиниці покриття з урахуванням обсягу вигод і очікуваного періоду як страхового покриття, так і інвестиційних послуг за договорами зі змінними платежами і по інших договорах з послугами по отриманню інвестиційного доходу відповідно до загальної моделі. Витрати, пов'язані з інвестиційною діяльністю, слід включати в якості грошових потоків в межах договору страхування в тих випадках, коли організація здійснює таку діяльність для підвищення вигод від страхового покриття для страхувальника.

• Придбані договори перестрахування - відшкодування збитків: Коли організація визнає збиток при первісному визнанні за обтяжливою групою базових договорів страхування або по додаванню обтяжливих базових договорів страхування до групи, організації слід скорегувати маржу за передбачені договором послуги за відповідною групою придбаних договорів перестрахування і визнати прибуток за такими договорами перестрахування. Сума збитку, відшкодованого за договором перестрахування, визначається шляхом множення збитку, визнаного за базовими договорами страхування, і відсотків вимог за базовими договорами страхування, які організація очікує відшкодувати по придбаному договору перестрахування. Дана вимога буде застосовуватися тільки в тому випадку, коли придбаний договір перестрахування визнається до визнання збитку за базовими договорами страхування або одночасно з таким визнанням.

• Інші поправки - інші поправки включають вилучення зі сфери застосування для деяких договорів про кредитні картки (або аналогічних договорів) і для деяких кредитних договорів; уявлення активів і зобов'язань за договорами страхування в звіт про фінансовий стан в портфелях, а не в групах; застосовність варіанта зниження ризику при зниженні фінансових ризиків за допомогою придбаних договорів перестрахування і непохідних фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибуток або збиток; вибір облікової політики для зміни облікових оцінок, відображених в попередній проміжній фінансовій звітності при застосуванні МСФЗ (IFRS) 17; включення платежів і надходжень по податку на прибуток, що відносяться на конкретного страхувальника, за умовами договору страхування в грошові потоки по виконанню договорів; вибіркове звільнення від вимог протягом перехідного періоду та інші дрібні поправки.

Банк оцінює, який вплив поправки будуть мати на його фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 - «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством» (випущені 11 вересня 2014 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються на дату, яка буде визначена Радою з МСФЗ, або після цієї дати).

Дані поправки усувають невідповідність між вимогами МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28, що стосуються продажу або внеску активів в асоційовану організацію або спільне підприємство інвестором. Основний наслідок застосування поправок полягає в тому, що прибуток або збиток визнаються в повному обсязі в тому випадку, якщо угода стосується бізнесу. Якщо активи не є бізнесом, навіть якщо цими активами володіє дочірня організація, визнається тільки частина прибутку або збитку.

Банк оцінює, який вплив поправки будуть мати на його фінансову звітність.

Класифікація зобов'язань на короткострокові та довгострокові - Поправки до МСФЗ (IAS) 1 (випущені 23 січня 2020 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати).

Дані поправки обмеженої сфери застосування уточнюють, що зобов'язання класифікуються на короткострокові та довгострокові в залежності від прав, існуючих на кінець звітного періоду. Зобов'язання є довгостроковими, якщо станом на кінець звітного періоду організація має істотне право відкласти їх погашення як мінімум на 12 місяців. Керівництво стандарту більш не містить вимоги про те, що таке право має бути безумовним. Очікування керівництва організації щодо того, чи буде воно згодом використовувати своє право відкласти погашення, не впливають на класифікацію зобов'язань. Право відкласти погашення існує тільки в разі, якщо організація дотримується всіх чинних обмежувальних умов на кінець періоду. Зобов'язання класифікуються як короткострокові, якщо умова порушена на звітну дату або до неї, навіть в разі, якщо після закінчення звітного періоду від кредитора отримано звільнення від обов'язку виконувати таку умову. Кредит класифікується як довгостроковий, якщо обмежувальна умова кредитної угоди порушена тільки після звітної дати. Крім того, поправки уточнюють вимоги до класифікації боргу, який організація може погасити за допомогою його конвертації в власний капітал. «Погашення» визначається як припинення зобов'язання за допомогою розрахунків у формі грошових коштів, інших ресурсів, що містять економічні вигоди, або власних пайових інструментів організації. Передбачено виключення для конвертованих інструментів, які можуть бути конвертовані в власний капітал, але тільки для тих інструментів, де опціон на конвертацію класифікується як інструмент власного капіталу в якості окремого компонента складного фінансового інструмента.

Банк оцінює, який вплив поправки матимуть на його фінансову звітність.

Класифікація зобов'язань на короткострокові та довгострокові - перенесення дати вступу в силу - Поправки до МСФЗ (IAS) 1 (випущені 15 липня 2020 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати).

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 щодо класифікації зобов'язань на короткострокові та довгострокові були випущені в січні 2020 року з первинною датою вступу в силу з 1 січня 2022 року. Проте в зв'язку з пандемією COVID-19 дата вступу в силу була перенесена на один рік, щоб надати компаніям більше часу для впровадження змін, пов'язаних з класифікацією, в результаті внесення поправок в рекомендації.

Банк оцінює, який вплив поправки будуть мати на його фінансову звітність

«Дохід, отриманий до початку цільового використання», «Обтяжливі договори - Витрати на виконання договору», «Посилання на Концептуальні засади» - поправки з обмеженою сферою застосування до МСФЗ (IAS) 16, МСФЗ (IAS) 37 і МСФЗ (IFRS) 3, і Щорічні удосконалення МСФЗ за 2018-2020 рр. - поправки до МСФЗ (IFRS) 1, МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IFRS) 16 та МСФЗ (IAS) 41 (випущена 14 травня 2020 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або пізніше дати).

Поправка в МСФЗ (IFRS) 16 забороняє організаціям віднімати з вартості об'єкта основних засобів будь-які доходи, отримані від продажу об'єктів, вироблених в той момент, коли організація готує даний актив до передбачуваного використання.

Доходи від продажу таких об'єктів, разом з витратами на їх виробництво, тепер визнаються в прибутку чи збитку. Організація буде застосовувати МСФЗ (IAS) 2 для оцінки вартості таких об'єктів. У вартість не буде включати амортизацію такого випробуваного активу, оскільки він ще не готовий до передбачуваного використання.

У поправці до МСФЗ (IFRS) 16 також пояснюється, що організація «перевіряє належне функціонування активу», коли вона оцінює технічну і фізичну ефективність даного активу. Фінансова ефективність цього активу не має значення для такої оцінки. Таким чином, актив може експлуатуватися в спосіб, визначений управлінським персоналом і підлягає амортизації до того, як він досягне рівня операційної ефективності, очікуваної керівництвом.

У поправці до МСФЗ (IAS) 37 дається роз'яснення поняття «витрати на виконання договору». У поправці пояснюється, що прямі витрати на виконання договору включають в себе додаткові витрати на виконання такого договору; і розподіл інших витрат, без-

посередньо відносяться до виконання договорів. У даній поправці також пояснюється, що до створення окремого резерву під обтяжливий договір організація визнає збиток від знецінення, понесений за активами, використаним при виконанні договору, а не за активами, виділеним для його виконання.

МСФЗ (IFRS) 3 був доповнений з включенням в нього посилання на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року, що дозволяє визначити, що являє собою актив або зобов'язання в результаті об'єднання бізнесу. До прийняття даної поправки МСФЗ (IFRS) 3 включав вказівку на Концептуальні засади фінансової звітності 2001 року. Крім того, в МСФЗ (IFRS) 3 доданий новий виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань.

Це виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посылатися на МСФЗ (IAS) 37 або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21, а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року. Без цього нового виключення організації довелося б визнавати деякі зобов'язання при об'єднанні бізнесу, які вона не визнавала б відповідно до МСФЗ (IAS) 37.

Таким чином, відразу ж після придбання, організація повинна була б припинити визнання таких зобов'язань і визнати дохід, що не відображає економічну вигоду. Також було роз'яснено, що покупець не зобов'язаний визнавати умовні активи, які визначаються згідно з МСФЗ (IAS) 37, на дату придбання.

У поправці до МСФЗ (IFRS) 9 розглядається питання про те, які платежі слід включати в «10% -е тестування» для припинення визнання фінансових зобов'язань. Витрати або платежі можуть здійснюватися на користь третіх сторін або кредитора. Відповідно до даної поправки витрати або платежі на користь третіх сторін не включатимуться до «10% -о тестування».

Внесено поправки в ілюстративний приклад 13, що додається до МСФЗ (IFRS) 16: виключений приклад платежів орендодавця, що відносяться до поліпшень орендованого майна. Дана поправка зроблена для того, щоб уникнути будь-якого потенційного нерозуміння щодо методу обліку стимулюючих платежів по оренді.

МСФЗ (IFRS) 1 дозволяє застосовувати звільнення, якщо дочірня організація застосовує МСФЗ з пізнішої дати, ніж материнська організація. Дочірня організація може оцінити свої активи і зобов'язання за балансовою вартістю, в якій вони були б включені в консолідовану фінансову звітність материнського підприємства, виходячи з дати переходу материнського підприємства на МСФЗ, якби не було зроблено ніяких поправок для цілей консолідації та відображення результатів об'єднання бізнесу, в рамках якого материнська організація придбала зазначену дочірню організацію. У МСФЗ (IFRS) 1 внесена поправка, яка дозволяє організаціям, який застосовує виняток, передбачене МСФЗ (IFRS) 1, також оцінювати накопичені курсові різниці з використанням сум, відображених материнською організацією, на підставі дати переходу материнського підприємства на МСФЗ. Ця поправка до МСФЗ (IFRS) 1 поширює вказане вище звільнення на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати організацій, вперше застосовують МСФЗ. Ця поправка також буде застосовуватися до асоційованим організаціям та спільним підприємствам, що скористався тим же звільненням, передбаченим МСФЗ (IFRS) 1.

Скасовано вимогу, згідно з яким організації повинні були виключати грошові потоки для цілей оподаткування при оцінці справедливої вартості відповідно до МСФЗ (IAS) 41. Ця поправка повинна забезпечити відповідність вимогу, що міститься в стандарті, про дисконтування грошових потоків після оподаткування.

Банк оцінює, який вплив поправки будуть мати на її фінансову звітність.

Реформа базової процентної ставки (IBOR) - поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 і МСФЗ (IFRS) 16 - Етап 2 (випущені 27 серпня 2020 року і вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати).

Поправки Етапу 2 спрямовані на вирішення питань, що випливають з результатів впровадження реформ, в тому числі що стосуються заміни однієї базової процентної ставки на альтернативну. Поправки стосуються наступних областей:

- Порядок обліку змін в основі для визначення договірних потоків грошових коштів в результаті реформи базової процентної ставки (далі - «реформа IBOR»): Відносно інструментів, до яких застосовується оцінка за справедливою вартістю, згідно з поправками, як спрощення практичного характеру, організації повинні враховувати зміну в основі для визначення договірних потоків грошових коштів в результаті реформи IBOR шляхом зміни ефективної процентної ставки за допомогою керівництва, що міститься в пункті B5.4.5 МСФЗ (IFRS) 9. Отже, прибуток або збиток не підлягають негайному визнанню. Зазначене спрощення практичного характеру застосовується тільки до такої зміни і в тій мірі, в якій це необхідно безпосередньо внаслідок реформи IBOR, а нова основа економічно еквівалентна попередній основі. Страховики, які застосовують тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9, також повинні застосовувати таке ж спрощення практичного характеру.

У МСФЗ (IFRS) 16 також була внесена поправка, згідно з якою орендарі зобов'язані використовувати аналогічне спрощення практичного характеру для обліку модифікацій договорів оренди, які змінюють основу для визначення майбутніх орендних платежів в результаті реформи IBOR.

- Дата закінчення для звільнення по поправкам Етапу 1 для не визначених в договорі компонентів ризику у відносинах хеджування: Відповідно до поправок Етапу 2 організаціям необхідно в перспективі припинити застосовувати звільнення Етапу 1 в відношенні не визначених у договорі компонентів ризику на більш ранню з двох дат: на дату внесення змін до не визначений у договорі компонент ризику або на дату припинення відносин хеджування. У поправках Етапу 1 не визначена дата закінчення щодо компонентів ризику.

- Додаткові тимчасові винятки щодо застосування конкретних вимог до обліку хеджування: Поправки Етапу 2 передбачають додаткове тимчасове звільнення від застосування встановлених МСФЗ (IAS) 39 і МСФЗ (IFRS) 9 особливих вимог обліку хеджування до відносин хеджування, на які реформа IBOR робить прямий вплив.

- Додаткове розкриття інформації за МСФЗ (IFRS) 7, що відноситься до реформи IBOR: В поправках встановлюються вимоги до розкриття такої інформації: (i) як організація управляє процесом переходу на альтернативні базові ставки; ii) прогрес і ризику, що випливають з цього переходу; (ii) кількісна інформація про похідні і непохідні фінансові інструменти, які мають перехід, в розбивці по істотних базових процентних ставках; і (iii) опис будь-яких змін в стратегії управління ризиками в результаті реформи IBOR.

Банк оцінює, який вплив поправки матимуть на його фінансову звітність.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
Готівкові кошти	191 250	193 930
Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	110 016	515 090
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	111 029	6 408
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках України	486 238	154 604
інших країн	470 662	148 370
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	15 576	6 234
	(7 646)	(1 820)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	890 887	868 212

Відповідно до вимог Національного банку України Банк резервує та зберігає кошти обов'язкових резервів на кореспондентському рахунку Банку, відкритому в Національному банку України. Формування обов'язкових резервів здійснюється за встановленими Національним банком України нормативами обов'язкового резервування за коштами вкладів (депозитів) юридичних і фізичних осіб на вимогу та коштами на поточних рахунках та за строковими коштами і вкладами (депозитами) юридичних і фізичних осіб. Обсяг обов'язкових резервів, який має щоденно зберігатися на початок операційного дня на кореспондентському рахунку банку в Національному банку України, повинен становити не менше ніж 40 % від резервної бази, обчисленої для відповідного періоду утримання. Станом на 31 березня 2020 року обсяг обов'язкових резервів, який банки повинні утримувати на кореспондентському рахунку в Національному банку України щоденно на початок операційного дня, Національний банк скоротив до 0 %. Таким чином Банк може оперативним розпоряджатися додатковими ліквідними засобами.

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резерву за грошовими котами та їх еквівалентами за період, що закінчився:

	31 березня 2021 року	31 березня 2020 року
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(1 820)	(8 161)
(Збільшення)/зменшення резерву протягом періоду	(5 826)	4 330
Резерв за станом на кінець періоду	(7 646)	(3 831)

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Станом на звітну дату, Банк кваліфікує Кредити та заборгованість клієнтів, як фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
Кредити, що надані юридичним особам	1 676 678	1 578 371
Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	47 411	7 383
Іпотечні кредити фізичних осіб	41 211	42 044
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	347 996	378 085
Інші кредити, що надані фізичним особам	7 560	7 756
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(582 930)	(550 193)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 537 926	1 463 446

У Банку немає отриманих у заставу цінних паперів, які є забезпеченням за кредитами та заборгованістю клієнтів за операціями репо.

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 31 березня 2021 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
Мінімальний кредитний ризик	363 450	-	-	-	363 450
Низький кредитний ризик	540 689	-	50 597	-	591 286
Середній кредитний ризик	37 770	13 619	-	-	51 389
Високий кредитний ризик	178 244	5 171	4 915	-	188 330
Дефолтні активи	195 297	7 501	723 603	-	926 401
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 315 450	26 291	779 115	-	2 120 856
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(36 627)	(5 930)	(540 373)	-	(582 930)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 278 823	20 361	238 742	-	1 537 926

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 31 грудня 2020 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
Мінімальний кредитний ризик	163 244	-	-	-	163 244
Низький кредитний ризик	499 052	4 711	96 455	-	600 218
Середній кредитний ризик	104 310	6 116	-	-	110 426
Високий кредитний ризик	145 845	8 395	185 835	-	340 075
Дефолтні активи	223 384	10 099	566 193	-	799 676
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 135 835	29 321	848 483	-	2 013 639

Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(40 345)	(8 476)	(501 372)	-	(550 193)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 095 490	20 845	347 111	-	1 463 446

Таблиця 7.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 31 березня 2020 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	1 135 834	29 321	848 484	-	2 013 639
Придбані / ініційовані фінансові активи	666 132	166	168	-	666 466
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(338 845)	(4 899)	(78 356)	-	(422 100)
Переведення до стадії 1	2 363	(1 437)	(1 108)	-	(182)
Переведення до стадії 2	(22 555)	23 192	(675)	-	(38)
Переведення до стадії 3	(9 913)	(19 883)	31 192	-	1 396
Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(25)	-	(25)
Інші зміни (зміна заборгованості по чинним договорам)	(117 565)	(170)	(20 565)	-	(138 300)
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	1 315 451	26 290	779 115	-	2 120 856

Таблиця 7.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 31 грудня 2019 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	2 057 344	11 750	720 722	-	2 789 816
Придбані / ініційовані фінансові активи	542 208	13 260	114 424	-	669 892
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(1 088 422)	(2 546)	(157 251)	-	(1 248 219)
Переведення до стадії 1	1 375	(224)	(12 053)	-	(10 902)
Переведення до стадії 2	(7 944)	9 890	(2 149)	-	(203)
Переведення до стадії 3	(102 722)	(3 847)	116 331	-	9 762
Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(2 679)	-	(2 679)
Інші зміни (зміна заборгованості по чинним договорам)	(266 005)	1 038	71 139	-	(193 828)
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	1 135 834	29 321	848 484	-	2 013 639

Таблиця 7.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 31 березня 2021 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Резерви під знецінення станом на початок періоду	(40 345)	(8 476)	(501 372)	-	(550 193)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду:	3 718	2 546	(39 001)	-	(32 737)
збільшення резерву по новим договорам	(14 332)	(122)	(168)	-	(14 622)
(збільшення)/зменшення резерву під знецінення по чинним договорам	4 608	(2)	(29 489)	-	(24 883)
фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	11 245	165	17 412	-	28 822
загальний ефект від переведення між стадіями	2 197	2 505	(26 756)	-	(22 054)
Переведення до стадії 1	(84)	644	900	-	1 460
Переведення до стадії 2	828	(4 704)	641	-	(3 235)
Переведення до стадії 3	1 453	6 565	(28 297)	-	(20 279)
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	25	-	25
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(11 413)	-	(11 413)
Курсові різниці	-	-	135	-	135
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(36 627)	(5 930)	(540 373)	-	(582 930)

Протягом першого кварталу 2020 року мало місце часткове погашення контрагентами – фізичними особами заборгованості, списаної раніше за рахунок сформованих резервів у сумі 1 тис. грн.

Таблиця 7.7. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 31 березня 2020 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Скориговані резерви під знецінення станом на початок періоду	(45 287)	(2 165)	(326 373)	-	(373 825)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(22 852)	(1 094)	(25 620)	-	(49 566)
збільшення резерву по новим договорам	(22 775)	(120)	(35 733)	-	(58 628)
(збільшення)/зменшення резерву під знецінення по чинним договорам	(5 092)	(8)	6 895	-	1 795
фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	3 948	161	8 813	-	12 922
загальний ефект від переведення між стадіями	1 067	(1 127)	(5 595)	-	(5 655)
Переведення до стадії 1	(16)	183	-	-	167
Переведення до стадії 2	493	(2 466)	-	-	(1 973)
Переведення до стадії 3	590	1 156	(5 595)	-	(3 849)
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-	-
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(9 864)	-	(9 864)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(68 139)	(3 259)	(361 857)	-	(433 255)

Таблиця 7.8. Структура кредитів за видами економічної діяльності

	31 березня 2020 року		31 грудня 2019 року	
	сума	%	сума	%
Операції з нерухомим майном оренда інжиніринг та надання послуг	32 365	1.5	61 383	3.0
Охорона здоров'я	9 499	0.4	9 027	0.4
Торгівля; ремонт автомобілів побутових виробів та предметів особистого вжитку	673 923	31.8	487 439	24.2
Сільське господарство мисливство лісове господарство	16 942	0.8	18 593	0.9
Будівництво будівель	376 831	17.8	283 686	14.1
Наземний і трубопровідний транспорт	163 791	7.7	239 559	11.9
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	157 833	7.4	184 128	9.1
Діяльність готелів і подібних засобів тимчасового розміщення	44 752	2.1	42 892	2.1
Виробництво машин устаткування та іншої продукції	67 075	3.2	145 841	7.2
Фізичні особи	396 767	18.7	427 885	21.2
Інші	181 078	8.6	113 206	5.6
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	2 120 856	100.0	2 013 639	100.00

У таблиці зазначено дані про залишки заборгованості за кредитами, які розподілено за видами економічної діяльності. Основними секторами економіки, які кредитує Банк є: торгівля; операції з нерухомим майном; будівництво будівель; ремонт автомобілів, побутових виробів тощо. Банком для мінімізації кредитного ризику встановлюються галузеві ліміти кредитування, які протягом звітного року не порушувалися.

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери
Таблиця 8.1 Інвестиції в цінні папери

	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	950 335	889 009
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	-
Усього цінних паперів	950 335	889 009

Таблиця 8.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
Боргові цінні папери	945 507	884 626
державні облигації	945 507	884 626
Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	784	784
справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	784	784
Переоцінка цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	4 044	3 599
Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	950 334	889 009

Станом на звітну дату в балансі банку всі цінні папери обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Інвестиції в цінні папери складаються з боргових цінних паперів у вигляді державних облигацій у сумі 945 507 тис. грн. та визнаної дооцінки в сумі 4 827 тис. грн. справедлива вартість яких станом на 31 березня 2021 року складає 950 334 тис. грн. (на 31 грудня 2020 року 889 009 тис. грн.) та участі в ТОВ «БІЗНЕС ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» у сумі 784 тис. грн., та визнаної уцінки в сумі 784 тис. грн. справедлива вартість яких станом на станом на 31 березня 2021 року складає 0 тис. грн. (на 31 грудня 2020 року -0 тис. грн.).

Борговим цінним паперам в портфелі банку станом на 31.03.2021 та 31.12.2020 притаманний низький кредитний ризик.

Банк не передавав цінні папери без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо.

Таблиця 8.3. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
			31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
ТОВ "БІЗНЕС ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"	Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг	804	0	0

Примітка 9. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 9.1 Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості

	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	282 020	282 020
Придбання	-	-
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду	282 020	282 020

Таблиця 9.2 Суми, що визнані у проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

	31 березня 2021 року	31 березня 2020 року
Суми доходів і витрат		
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	2 484	2 351
Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	-	-
Інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди	-	-

Примітка 10. Активи з права користування

	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
Балансова вартість активу на початок періоду	42 980	20 311
Первісна (переоцінена) вартість	66 301	42 998
Знос на початок звітного періоду	(23 321)	(22 687)
Надходження нових договорів	10 549	49 517
Вибуття:		
- первісної вартості	(7 565)	(26 476)
- зносу	7 565	26 476
Переоцінка активу (дооцінка/ уцінка)	(210)	(1 281)
Амортизаційні нарахування	(6 740)	(25 567)
Балансова вартість на кінець періоду	46 579	42 980
Первісна (переоцінена) вартість	69 479	66 301
Знос на кінець звітного періоду	(22 900)	(23 321)

Примітка 11. Інші фінансові активи

Таблиця 11.1. Інші фінансові активи

	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	12 259	40 405
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	1 808	2 495
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	13 021	10 860
Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	24 465	15 135
Грошові кошти з обмеженим правом використання	23 752	369 561
Інші фінансові активи	2 757	2 593
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(28 531)	(41 584)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	49 531	399 465

Станом на звітну дату у Банку відсутня дебіторська заборгованість за цінними паперами вартість що були передані у вигляді позики і які отримувач цінних паперів має право продати чи надати в наступну заставу відповідно до умов договору чи наявної практики.

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за період, що закінчився 31 березня 2020 року

	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	(20 577)	(1 248)	(14 869)	(3 501)	(1 389)	(41 584)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів протягом звітного періоду	14 073	345	(4 433)	3 171	(101)	13 055

Примітки на сторінках 6-22 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Курсова різниця	-	(2)	-	-	-	(2)
Залишок станом на кінець періоду	(6 504)	(905)	(19 302)	(330)	(1 490)	(28 531)

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за період, що закінчився 31 березня 2020 року

	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	(38 106)	(644)	(6 068)	(1 269)	(1 697)	(47 784)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів протягом звітного періоду	27 968	374	(1 455)	(827)	(120)	25 940
Залишок станом на кінець періоду	(10 138)	(270)	(7 523)	(2 096)	(1 817)	(21 844)

Примітка 12. Інші активи

Таблиця 12.1 Інші активи

	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 179	10 262
Передоплата за послуги	245	154
Дорогоцінні метали	155	175
Інші активи	7 972	7 850
Витрати майбутніх періодів:	9 619	9 034
оренда	7 329	7 141
комунальні послуги	111	69
страхування	58	72
інші (в т.ч. зв'язок)	2 121	1 752
Резерв під інші активи	(8 807)	(12 704)
Усього інших активів за мінусом резервів	10 363	14 771

Таблиця 12.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інші активів за період, що закінчився 31 березня 2021 року

	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Всього
Залишок станом на початок періоду	(5 326)	(86)	(7 292)	(12 704)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	4 536	(72)	(567)	3 897
Залишок станом на кінець періоду	(790)	(158)	(7 859)	(8 807)

Таблиця 12.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інші активів за період, що закінчився 31 березня 2020 року

	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Всього
Залишок станом на початок періоду	(157)	(139)	(296)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(234)	(98)	(332)
Залишок станом на кінець періоду	(391)	(237)	(628)

Примітка 13. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Таблиця 13.1. Необоротні активи, утримувані для продажу

	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
Необоротні активи, утримувані для продажу	8 330	8 330
Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	8 330	8 330

В грудні 2019 року на баланс АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» було прийнято необоротні активи, що утримуються для подальшого продажу, на загальну суму 9 197 тис. грн, а саме:

Майновий комплекс кінно-спортивної бази, загальною площею 941,4 кв.м. вартістю 1 256 тис. грн, та земельна ділянка, загальною площею 3,91га вартістю 5 273 тис. грн., а також лінія для обробки матеріалів з натурального каменю та верстат вартістю 2 667 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2020 року відхилення справедливої вартості окремих об'єктів необоротних активів, утримуваних для продажу, визначеної у відповідності з Міжнародними стандартами оцінки та МСФЗ згідно звіту ТОВ «Імона Експерт» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 935/18 від 30.11.2018) від їх балансової вартості перевищує 10%.

В результаті Банк відобразив переоцінку вартості необоротних активів, утримуваних для продажу до справедливої вартості в 2020 році. Станом на 31 грудня 2020 року справедлива вартість необоротних активів, утримуваних для продажу згідно звіту про незалежну оцінку ТОВ «Імона Експерт» складала 8 330 тис. грн., а саме:

Майновий комплекс кінно-спортивної бази, загальною площею 941,4 кв.м. вартістю 1 089 тис. грн, та земельна ділянка, загальною площею 3,91га вартістю 5 171 тис. грн., а також лінія для обробки матеріалів з натурального каменю та верстат вартістю 2 070 тис. грн.

Примітка 14. Кошти клієнтів
Таблиця 14.1. Кошти клієнтів

	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
Юридичні особи	1 644 116	1 824 293
поточні рахунки	748 314	751 013
строкові кошти	895 802	1 073 280
Фізичні особи:	1 476 138	1 479 692
поточні рахунки	369 617	360 070
строкові кошти	1 106 521	1 119 622
Усього коштів клієнтів	3 120 254	3 303 985

Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

	2020		2019	
	сума	%	сума	%
Виробництво та розподілення електроенергії газу та води	54 698	1.8	79 972	2.4
Операції з нерухомим майном оренда інжиніринг та надання послуг	92 091	3.0	82 755	2.5
Торгівля ремонт автомобілів побутових виробів та предметів особистого вжитку	455 031	14.6	504 854	15.3
Сільське господарство мисливство лісове господарство	106 048	3.4	97 844	3.0
Будівництво будівель та споруд	242 699	7.8	317 113	9.6
Страховання та інші фінансові послуги (перестраховання та недержавне пенсійне забезпечення)	227 836	7.3	191 949	5.8
Наземний і трубопровідний транспорт	22 026	0.7	35 835	1.1
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	11 388	0.4	18 057	0.5
Мистецтво спорт розваги та відпочинок	10 561	0.3	41 889	1.3
Добувна та переробна промисловість	74 776	2.4	106 782	3.2
Нерезиденти	147 525	4.7	178 440	5.4
Фізичні особи	1 471 347	47.2	1 474 853	44.6
Інші	204 228	6.4	173 642	5.3
Усього коштів клієнтів	3 120 254	100	3 303 985	100

Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 15.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за період, що закінчився 31 березня 2021 року

	Кредитні зобов'язання	Усього
Залишок на початок періоду	4 461	4 461
Формування та/або збільшення резерву	(861)	(861)
Залишок на кінець періоду	3 600	3 600

Наведені у таблиці резерви за зобов'язаннями сформовані під банківські гарантії, надані юридичним та фізичним особам, та під невикористані залишки за кредитними лініями, що обліковуються на позабалансових рахунках.

Таблиця 15.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за період, що закінчився 31 березня 2020 року

	Кредитні зобов'язання	Усього
Залишок на початок періоду	2 661	2 661
Формування та/або збільшення резерву	(424)	(424)
Залишок на кінець періоду	2 237	2 237

Примітка 16. Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)

	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
Балансова вартість на початок періоду	44 020	18 874
Визнання зобов'язання при надходженні нових договорів у звітному періоді	10 146	48 599
Нараховані відсотки за зобов'язанням	1 580	5 259
Переоцінка зобов'язання (дооцінка/уцінка)	(135)	(87)
Зменшення балансової вартості зобов'язання при відображенні сплачених орендних платежів орендодавцю	(7 572)	(28 625)
Балансова вартість на кінець періоду	48 039	44 020

Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 17.1. Інші фінансові зобов'язання

	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	11 645	12 130
Нараховані витрати	4 659	5 474
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними системами	5 440	-
Кредиторська заборгованість за операціями з готівкою	1 601	2 082
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	15	171
Інші фінансові зобов'язання	-	8 736
Дивіденди до сплати	9 085	9 085
Усього інших фінансових зобов'язань	32 445	37 678

Примітка 18. Інші зобов'язання

Таблиця 18.1 Інші зобов'язання

	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	4 614	4 575
Кредиторська заборгованість з придбання активів	38	348
Кредиторська заборгованість за послуги	18 652	21 910
Забезпечення оплати відпусток	12 349	10 934
Доходи майбутніх періодів	1 564	1 805
Інша заборгованість	8	10
Усього	37 225	39 582

Примітка 19. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 19.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції (тис.шт.)	Усього вартість акцій (часток) (тис.грн.)
Залишок на початок звітного періоду	500	500	500 000
Залишок на кінець звітного періоду	500	500	500 000

Протягом звітного періоду, Банк не здійснював додаткову емісію акцій. На звітну дату всього випущено 500 000 простих акцій, номінальна вартість однієї акції – 1 000 грн. Кожна проста іменна акція надає акціонеру право одного голосу при вирішенні всіх питань, з яких приймаються рішення Загальними зборами акціонерів.

Прості акції надають їх власникам право на отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів, на участь в управлінні Банком, на отримання частини майна Банку у разі його ліквідації та інші права, передбачені Законом України «Про акціонерні товариства». Прості акції надають їх власникам однакові права.

Примітка 20. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

Таблиця 20.1. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

	31 березня 2021 року	31 березня 2020 року
Залишок на початок року	4 383	2 175
Переоцінка цінних паперів	444	(3 734)
зміни переоцінки до справедливої вартості доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки	2 240	(2 019)
Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	1 796	1 715
Залишок на кінець року	4 444	(3 734)
	4 827	(1 559)

Примітка 21. Процентні доходи та витрати

Таблиця 21.1. Процентні доходи та витрати

	2021 рік		2020 рік	
	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ				
Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка				
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Кредити та заборгованість клієнтів	73 405	73 405	96 936	96 936
Кошти в інших банках	457	457	820	820
Кореспондентські рахунки в інших банках	223	223	737	737
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	74 085	74 085	98 493	98 493
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід				
Інвестиції в цінні папери	26 560	26 560	12 095	12 095
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	26 560	26 560	12 095	12 095
Усього процентних доходів розрахованих за ефективною ставкою відсотка	100 645	100 645	110 588	110 588
Усього процентних доходів	100 645	100 645	110 588	110 588
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ				
Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка				
Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Боргові цінні папери, що емітовані банком	-	-	(3)	(3)
Строкові кошти юридичних осіб	(17 853)	(17 853)	(29 693)	(29 693)
Строкові кошти фізичних осіб	(20 614)	(20 614)	(30 804)	(30 804)
Кредити рефінансування, що отримані від НБУ	-	-	(1 331)	(1 331)
Поточні рахунки	(2 463)	(2 463)	(3 846)	(3 846)
Фінансовий лізинг (оренда)	(1 580)	(1 580)	(696)	(696)

	2021 рік		2020 рік	
	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року
Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(42 510)	(42 510)	(66 373)	(66 373)
Усього процентних витрат	(42 510)	(42 510)	(66 373)	(66 373)
Чистий процентний дохід/(витрати)	58 135	58 135	44 215	44 215

Примітка 22. Комісійні доходи та витрати
Таблиця 22.1. Комісійні доходи та витрати

	2021 рік		2020 рік	
	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ				
Розрахунково-касові операції	60 102	60 102	82 756	82 756
Кредитне обслуговування клієнтів	259	259	1 397	1 397
Операції на валютному ринку	2 231	2 231	1 706	1 706
Гарантії надані	10 069	10 069	5 946	5 946
Інші	490	490	2 877	2 877
Усього комісійних доходів	73 151	73 151	94 682	94 682
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ				
Розрахунково-касові операції	(5 067)	(5 067)	(5 303)	(5 303)
Операції з цінними паперами	(70)	(70)	(44)	(44)
Інші	(42)	(42)	(47)	(47)
Усього комісійних витрат	(5 179)	(5 179)	(5 393)	(5 393)
Чистий комісійний дохід/витрати	67 972	67 972	89 288	89 288

Примітка 23. Інші операційні доходи
Таблиця 23.1. Інші операційні доходи

	2021 рік		2020 рік	
	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року
Дохід від операційного лізингу (оренди)	3 208	3 208	3 075	3 075
Штрафи, пені, що отримані банком	49	49	82	82
Дохід від модифікації фінансових активів	85	85	-	-
Надлишки в ПТКС та незатребувані платежі	1 086	1 086	1 175	1 175
Винагорода за договорами про співпрацю	165	165	207	207
Інші	339	339	112	112
Усього операційних доходів	4 932	4 932	4 651	4 651

Примітка 24. Адміністративні та інші операційні витрати
Таблиця 24.1. Витрати та виплати працівникам

	2021 рік		2020 рік	
	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року
Заробітна плата та премії	(41 323)	(41 323)	(43 365)	(43 365)
Нарахування на фонд заробітної плати	(8 796)	(8 796)	(8 533)	(8 533)
Інші виплати працівникам	(375)	(375)	(215)	(215)
Усього витрати на утримання персоналу	(50 494)	(50 494)	(52 113)	(52 113)

Таблиця 24.2 Витрати на амортизацію

	2021 рік		2020 рік	
	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року
Амортизація основних засобів	(2 524)	(2 524)	(2 984)	(2 984)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(917)	(917)	(554)	(554)
Амортизація активу з права користування	(6 740)	(6 740)	(6 200)	(6 200)
Усього витрат на амортизацію	(10 181)	(10 181)	(9 738)	(9 738)

Таблиця 24.3. Адміністративні та інші операційні витрати

	2021 рік		2020 рік	
	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(6 785)	(6 785)	(6 388)	(6 388)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(36 409)	(36 409)	(69 752)	(69 752)

Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(4)	(4)	(1)	(1)
Професійні послуги	(597)	(597)	(535)	(535)
Витрати на маркетинг та рекламу	(943)	(943)	(1 646)	(1 646)
Витрати на інкасацію	(3 219)	(3 219)	(4 307)	(4 307)
Витрати на охорону	(2 757)	(2 757)	(2 523)	(2 523)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(2 969)	(2 969)	(2 902)	(2 902)
Інші	(4 632)	(4 632)	(3 827)	(3 827)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(58 315)	(58 315)	(91 881)	(91 881)

Примітка 25. Витрати на податок на прибуток
Таблиця 25.1. Витрати сплату податку на прибуток

	2021 рік		2020 рік	
	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року
Поточний податок на прибуток	(1 069)	(1 069)	(1 703)	(1 703)
Зміна відстроченого податку на прибуток	(53)	(53)	61	61
Усього витрати податку на прибуток	(1 122)	(1 122)	(1 642)	(1 642)

Таблиця 25.2. Узгодження суми витрат з податку на прибуток з обліковим податком на прибуток

	2021 рік		2020 рік	
	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року
Прибуток до оподаткування	7 096	7 096	9 546	9 546
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(1 277)	(1 277)	(1 718)	(1 718)
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(608)	(608)	(1 815)	(1 815)
У тому числі:				
Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів за даними бухгалтерського обліку	(602)	(602)	(580)	(580)
Сума витрат на створення резервів за наданими зобов'язаннями з кредитування та гарантіями за даними бухгалтерського обліку	(6)	(6)	(1 235)	(1 235)
Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	816	816	1 830	1 830
У тому числі:				
Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів за даними податкового обліку	555	555	502	502
Сума залишкової вартості об'єкта основних засобів у разі ліквідації за даними податкового обліку	100	100	17	17
Зміна резерву за наданими зобов'язаннями з кредитування та гарантіями на яку збільшився фінансовий результат до оподаткування	161	161	1 311	1 311
Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку ВПА	(53)	(53)	(61)	(61)
Витрати на податок на прибуток	(1 122)	(1 122)	(1 642)	(1 642)

Таблиця 25.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за перший квартал 2020 року

	31.12.2020	Визнані в прибутках/збитках	31.03.2021
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	534	(53)	481
Основні засоби	534	(53)	481
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	534	(53)	481
Визнаний відстрочений податковий актив	534	(53)	481

Примітка 26. Прибуток на одну просту акцію

Таблиця 26.1. Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію

	2021 рік		2020 рік	
	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року
Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	5 974	5 974	7 904	7 904
Прибуток (збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку	-	-	-	-
Прибуток (збиток) за квартал	5 974	5 974	7 904	7 904
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	500	500	500	500
Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	-	-	-	-
Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію	11.95	11.95	15.81	15.81

Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну привілейовану акцію

Примітка 27. Операційні сегменти

Таблиця 27.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 31 березня 2020 року

	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Вилучення	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Міжбанківський бізнес			
Дохід від зовнішніх клієнтів	66 130	81 065	28 282	3 251	-	178 728
Процентні доходи	47 553	25 852	27 240	-	-	100 645
Комісійні доходи	18 577	53 532	1 042	-	-	73 151
Інші операційні доходи	-	1 681	-	3 251	-	4 932
Дохід від інших сегментів	-	-	-	-	-	-
Усього доходів сегментів	66 130	81 065	28 282	3 251	-	178 728
Процентні витрати	(18 982)	(21 948)	-	(1 580)	-	(42 510)
Комісійні витрати	-	(3 570)	(1 497)	(112)	-	(5 179)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	2 207	-	-	2 207
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	-	(1 495)	-	-	(1 495)
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	1 555	-	-	1 555
Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(12 305)	(13 682)	11 763	-	-	(14 224)
Чистий збиток від зменшення корисності інших активів	-	-	-	3 897	-	3 897
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями	861	-	-	-	-	861
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	450	-	-	-	450
Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	-	-	1 796	-	-	1 796
Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(50 494)	-	(50 494)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(10 181)	-	(10 181)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(58 315)	-	(58 315)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	35 704	42 315	42 611	(113 534)	-	7 096
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(1 122)	-	(1 122)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА	35 704	42 315	42 611	(114 656)	-	5 974

Таблиця 27.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 31 березня 2019 року

	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Вилучення	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Міжбанківський бізнес			
Дохід від зовнішніх клієнтів	83 773	107 784	15 184	3 180	-	209 921
Процентні доходи	71 556	25 380	13 652	-	-	110 588
Комісійні доходи	12 217	80 933	1 532	-	-	94 682
Інші операційні доходи	-	1 471	-	3 180	-	4 651
Дохід від інших сегментів	-	-	-	-	-	-
Усього доходів сегментів	83 773	107 784	15 184	3 180	-	209 921
Процентні витрати	(31 231)	(33 115)	(1 331)	(696)	-	(66 373)
Комісійні витрати	-	(3 851)	(1 451)	(91)	-	(5 393)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(43 908)	-	-	(43 908)

Примітки на сторінках 6-22 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	-	(13 062)	-	-	(13 062)
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	97 065	-	-	97 065
Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(42 537)	(8 602)	31 843	-	-	(19 295)
Чистий збиток від зменшення корисності інших активів	-	-	-	(332)	-	(332)
Чистий збиток/ (прибуток) від збільшення /зменшення резервів за зобов'язаннями	423	-	-	-	-	423
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	2 517	-	-	-	2 517
Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	-	-	1 715	-	-	1 715
Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(52 113)	-	(52 113)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(9 738)	-	(9 738)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(91 881)	-	(91 881)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	10 428	64 733	86 055	(151 671)	-	9 546
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(1 642)	-	(1 642)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА	10 428	64 733	86 055	(153 313)	-	7 904

Таблиця 27.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за період, що закінчився 31 березня 2021 року

	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанківський бізнес	Інші сегменти та операції	Усього
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	1 247 350	310 931	1 683 286	-	3 241 567
Усього активів сегментів	1 247 350	310 931	1 683 286	-	3 241 567
Нерозподілені активи	-	-	-	604 635	604 635
Усього активів	1 247 350	310 931	1 683 286	604 635	3 846 202
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	1 670 329	1 475 269	15	-	3 145 613
Усього зобов'язань сегментів	1 670 329	1 475 269	15	-	3 145 613
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	96 862	96 862
Усього зобов'язань	1 670 329	1 475 269	15	96 862	3 242 475
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	771	771
Амортизація	-	-	-	(3 442)	(3 442)

Таблиця 27.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за період, що закінчився 31 грудня 2020 року

	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанківський бізнес	Інші сегменти та операції	Усього
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	1 121 806	355 217	1 950 226	-	3 427 249
Усього активів сегментів	1 121 806	355 217	1 950 226	-	3 427 249
Нерозподілені активи	-	-	-	601 007	601 007
Усього активів	1 121 806	355 217	1 950 226	601 007	4 028 256
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	1 847 792	1 478 257	8 908	-	3 334 957
Усього зобов'язань сегментів	1 847 792	1 478 257	8 908	-	3 334 957
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	95 900	95 900
Усього зобов'язань	1 847 792	1 478 257	8 908	95 900	3 430 947
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	15 263	15 263
Амортизація	-	-	-	(14 259)	(14 259)

Для цілей складання звітності операції Банку поділяються на такі сегменти:

Послуги корпоративним клієнтам: цей бізнес-сегмент включає обслуговування поточних рахунків юридичних осіб, залучення депозитів, надання кредитних ліній у формі «овердрафт», обслуговування карткових рахунків, надання кредитів та інших видів фінансування, операції з іноземною валютою.

Послуги фізичним особам: надання банківських послуг приватним фізичним особам. Цей сегмент включає ті самі види банківських продуктів, що й сегмент корпоративного банківського обслуговування, а також послуги з відкриття та ведення рахунків та фізичних осіб, у тому числі рахунків для особистого використання поточних та ощадних рахунків, залучення депозитів, обслуговування кредитних карток за зарплатними проектами.

Міжбанківський бізнес: операції на міжбанківському ринку, операції з цінними паперами, що емітовані НБУ, операції з валютою.

Інше сегменти та операції: включає операції з метою забезпечення діяльності Банку, основні засоби та нематеріальні активи, відстрочені податкові активи, передоплату та дебіторську заборгованість, пов'язані з адміністративно-господарською діяльністю Банку.

Примітка 28. Потенційні зобов'язання Банку

Банк розкриває інформацію про події, що відбулися станом на кінець 31 березня 2021 року, але не відображені в інших примітках, за якими ймовірність вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди, не відповідає визначенню зобов'язання, зокрема:

1) розгляд справ у суді.

Станом на звітну дату, 31 березня 2021 року в судах наявні справи за участю Банку, по яких Банк є відповідачем на суму 5 484 тис. грн. В цілому, як показує попередній аналіз судових процесів, розгляд судових справ не несе за собою негативного ризику для фінансового стану та стабільності Банку

2) потенційні податкові зобов'язання.

Політика Банку з ведення податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачливості, здійснюється в повній відповідності з діючим законодавством, що регулює його діяльність, Банк нарахував всі відповідні податки.

Банк не передбачає ризиків, пов'язаних з виникненням потенційних податкових зобов'язань та станом на кінець звітного періоду не здійснює оцінку їх фінансового впливу.

Правильність складання податкових декларацій, а також інші питання дотримання законодавства, підлягають перевірці і вивченню з боку ряду контролюючих органів. Контролюючий орган має право провести перевірку та самостійно визначити суму грошових зобов'язань платника податків не пізніше закінчення 1095 дня (2 555 днів у разі проведення перевірки контрольованої операції), що настає за останнім днем граничного строку подання податкової декларації.

3) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями станом на кінець дня 31 березня 2021 року відсутні.

4) дотримання особливих вимог.

На звітну дату, станом на 31 березня 2021 року до Банку відсутні вимоги щодо дотримання певних умов за отриманими позиковими коштами.

5) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Станом на звітну дату в Банку відсутні невідомі договори про оперативний лізинг (оренду).

6) зобов'язання з кредитування.

Станом на 31.03.2021 року сума зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням (як правило, це відкличні кредитні лінії, надані клієнтам), становила 1 175 626 тис. грн. Їх можливий фінансовий вплив на фінансові показники Банку є несуттєвим та не несе серйозних ризиків (зокрема, ризику ліквідності).

Таблиця 28.1 Структура зобов'язань з кредитування

	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
Невикористані кредитні лінії	1 175 626	1 177 408
Гарантії видані	1 755 071	1 953 656
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(3 600)	(4 461)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	2 927 097	3 126 603

Таблиця 28.2 Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
Гривня	2 620 524	2 839 636
Долар США	281 054	252 972
Євро	25 519	33 995
Усього	2 927 097	3 126 603

7) активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Станом на звітну дату банком не мав активів, наданих в заставу, та таких, щодо яких є обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Примітка 29. Похідні фінансові інструменти та хеджування

Таблиця 29.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються через прибутки або збитки

	31 березня 2021 року		31 грудня 2021 року	
	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
Форвардні контракти	-	-	-	-
Ф'ючерсні контракти	-	-	-	-
Контракти своп	50 115	(50 134)	50 000	(50 031)
Опціони	-	-	-	-
Чиста справедлива вартість	4 137	-	1 047	-

Протягом звітного періоду, Банк не використовував похідні фінансові інструменти для обліку хеджування.

Примітка 30. Операції з пов'язаними сторонами

У звітному періоді підхід до визначення пов'язаних з Банком осіб не змінився. Для цілей складання цієї фінансової звітності сторони вважаються зв'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 у відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». При розгляді кожного можливого випадку відносин з зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

У ході діяльності проводяться банківські операції з основними акціонерами, провідним управлінським персоналом, асоційованими особами та іншими пов'язаними сторонами. Ці операції включають здійснення розрахунків, надання кредитів, проведення документарних операцій, залучення депозитів, операції з іноземною валютою.

Таблиця 30.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2021 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1 – 33 %)	192	65	146 450	178 499
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	(32)	(8)	(7 153)	(131 694)
Інші активи	-	-	-	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1 - 23 %)	40 745	7 451	389 521	314 572
Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-
Інші зобов'язання	9 085	-	-	-

Таблиця 30.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчився 31 березня 2021 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	1	5	999	4 357
Процентні витрати	(157)	(55)	(1 217)	(2 804)
Дивіденди	-	-	-	-
Комісійні доходи	94	5	901	266
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(26)	(5)	(5 963)	(114 686)

Таблиця 30.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 березня 2021 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Імпортні акредитиви	-	-	-	-
Інші зобов'язання	808	103	273 668	18 047
Гарантії надані	-	-	11 618	-

Таблиця 30.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за період, що закінчився 31 березня 2020 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	889	54	1 896	937
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	(811)	(74)	(6 868)	(2 939)

Таблиця 30.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2020 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1 – 33 %)	114	73	158 806	184 368
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	(8)	(5)	(4 596)	(53 710)
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1 - 23 %)	35 582	9 186	413 481	231 746
Резерви за зобов'язаннями	(7)	-	(5)	-
Інші зобов'язання	9 085	-	-	-

Таблиця 30.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчився 31 березня 2020 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	12	12 422	591
Процентні витрати	(15)	(9)	(4 234)	(9 954)
Дивіденди	-	-	-	-
Комісійні доходи	45	9	446	52
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	32	1	(4 921)	14 738

Таблиця 30.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2020 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Інші зобов'язання	886	220	297 472	11 125
Гарантії надані	-	-	12 070	-

Таблиця 30.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом періоду, що закінчився 31 березня 2020 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	1 064	129	240 559	134 916
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	(1 435)	(151)	(111 120)	(74 850)

Примітка 31. Події після дати балансу

За оцінкою керівництва, суттєвих подій між звітною датою і датою затвердження фінансової звітності Банку за період, що закінчився 31 березня 2021 року, які потребують її коригування і можуть вплинути на економічні рішення користувачів, не відбувалося.

У зв'язку із поширенням COVID-19, карантинними обмеженнями, їх масштабу та наслідків, подій у політичній ситуації, зміни макроекономічних умов та/або умов зовнішньої торгівлі є можливим і може негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Банку у майбутньому.

Банку притаманні ризики, спільні для банківської системи України. Разом із тим уразливість банківської установи до окремих ризиків розцінюється на індивідуальній основі, виходячи з моделі внутрішньої організації, активності Банку на окремих ринках, управління активними та пасивними операціями, а також якості вкладень і стабільності пасивної бази.

Стабілізація економіки України у найближчому майбутньому залежить від зниження темпів розповсюдження пандемії та успішності дій, яких вживає Уряд, та забезпечення безперервної фінансової підтримки України з боку міжнародних донорів та міжнародних фінансових установ.

Керівництво Банку відстежує стан розвитку поточної ситуації і, за необхідності, вживає заходів, необхідних для мінімізації будь-яких негативних наслідків.

Враховуючи складні економічні умови, що викликані пандемією, Банк буде продовжувати свою діяльність в рамках Стратегії розвитку Банку на 2021-2023 роки враховуючи ризики викликані пандемією та зниження економічної активності в Україні в та світі. В разі збільшення тривалості карантинних заходів та продовження кризових явищ у економіці, можливий перегляд темпів розвитку та оптимізація деяких напрямів бізнесу.

Затверджено до випуску та підписано

"26" квітня 2021 року

Чернуха С.В.
☎ (044) 207-70-35

Голова Правління

В.О. Зінніков

Головний бухгалтер

Я.М. Кирилюк

