

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА МІЖНАРОДНИМИ
СТАНДАРТАМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА I КВАРТАЛ 2021 РОКУ**

ЗМІСТ

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС).....	3
ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД	4
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ).....	5
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ	6
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	
Примітка 1. Інформація про банк	7
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....	11
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	11
Примітка 4. Принципи облікової політики.....	13
Примітка 5. Перехід на нові або переглянуті стандарти, інтерпретації.....	14
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	18
Примітка 7. Кредити та заборгованість в банках.....	19
Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів.....	21
Примітка 9. Інвестиції в цінні папери.....	26
Примітка 10. Інвестиційна нерухомість	29
Примітка 11. Інші активи.....	29
Примітка 12. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття.....	31
Примітка 13. Кошти банків.....	32
Примітка 14. Кошти клієнтів	32
Примітка 15. Боргові цінні папери емітовані банком.....	33
Примітка 16. Інші зобов'язання	33
Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями.....	33
Примітка 18. Субординований борг	34
Примітка 19. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	34
Примітка 20. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію.....	35
Примітка 21. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	35
Примітка 22. Процентні доходи та витрати.....	36
Примітка 23. Комісійні доходи та витрати.....	36
Примітка 24. Інші операційні доходи.....	37
Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати.....	37
Примітка 26. Витрати на податок на прибуток	38
Примітка 27. Дивіденди.....	39
Примітка 28. Операційні сегменти	40
Примітка 29. Управління капіталом.....	42
Примітка 30. Потенційні зобов'язання банку.....	42
Примітка 31. Похідні фінансові інструменти.....	45
Примітка 32. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.....	45
Примітка 33. Операції з пов'язаними сторонами.....	48
Примітка 34. Події після дати балансу	49

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за I квартал 2021 року

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Примітки	31 березня 2021 року	31 березня 2020 року
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	22	30 033	19 108
2	Процентні витрати	22	(14 957)	(12 372)
3	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	22	15 076	6 736
4	Комісійні доходи	23	11 398	8 280
5	Комісійні витрати	23	(905)	(1 290)
6	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	1 071	16
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	-	1 083	1 287
8	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	(43)	2 449
9	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	1 765	2 416
10	Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	17	79	1
11	Інші операційні доходи	24	3 428	2 561
12	Витрати на виплати працівникам	-	(15 114)	(13 524)
13	Витрати зносу та амортизація	-	(3 634)	(3 517)
14	Інші адміністративні та операційні витрати	25	(10 828)	(4 958)
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування		1 234	457
16	Витрати на податок на прибуток	26	(314)	(252)
17	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		920	205
18	Прибуток/(збиток) за рік		920	205
19	ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			-
20	СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
21	Зміни результатів переоцінки основних засобів		-	41 536
22	Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		-	(7 476)
23	Інший сукупний дохід після оподаткування		-	34 060
24	Усього сукупного доходу за рік		-	34 265
25	Прибуток/(збиток) на акцію:			
25.1	чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	20	0,00	0,01
25.2	скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	20	0,00	0,01

Затверджено до випуску та підписано:

“23” квітня 2021 року

Шиденко М.М. т.205-33-28
(прізвище виконавця, номер телефону)




Чечіль Є.М.
Шиденко М.М.

**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за I квартал 2021 року**

Рядок	Найменування статті	Належить власникам банку							Усього власного капіталу
		Статутний капітал	Емісійні різниці та інші додатковий капітал	Незарєєстрований статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	нерозподілений прибуток		
1	2	4	5	6	7	8	9	10	
1	Залишок на 31 грудня 2018 року	200 001	3 000	5 385	8 580	1 495	31 816	250 277	
2	Незарєєстрований статутний капітал	-	-	(5 385)	-	-	-	(5 385)	
3	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	570	-	(570)	-	
4	Усього сукупного доходу	-	-	-	-	34 060	1 038	35 098	
4.1.	прибуток/(збиток) за рік	-	-	-	-	-	1 038	1 038	
4.2.	інший сукупний дохід	-	-	-	-	34 060	-	34 060	
5	Залишок на 31 грудня 2019 року	200 001	3 000	-	9 150	35 555	32 284	279 990	
6	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	52	-	(52)	-	
7	Усього сукупного доходу	-	-	-	-	(32 754)	201	(32 553)	
7.1.	прибуток/(збиток) за рік	-	-	-	-	-	201	201	
7.2.	інший сукупний дохід	-	-	-	-	(32 754)	-	(32 754)	
8	Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	-	-	-	-	(1 306)	1 306	-	
9	Залишок на 31 грудня 2020 року	200 001	3 000	-	9 202	1 495	33 740	247 438	
9	Усього сукупного доходу	-	-	-	-	-	920	920	
9.1.	прибуток/(збиток) за рік	-	-	-	-	-	920	920	
10	Залишок на 31 грудня 2019 року	200 001	3 000	-	9 202	1 495	34 660	248 358	

Затверджено до випуску та підписано:

“23” квітня 2021 року

Шиденко М.М. т.205-33-28
(прізвище виконавця, номер телефону)



Голова Правління
Головний бухгалтер


Чечіль С.М.
Шиденко М.М.

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за I квартал 2021 року

Рядок	Найменування статті	Примітки	(тис. грн.)	
			31 березня 2021 року	31 березня 2020 року
1	2	3	4	5
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ				
1	Процентні доходи, що отримані	22	28 794	9 233
2	Процентні витрати, що сплачені	22	(6 463)	(6 643)
3	Комісійні доходи, що отримані	23	11 398	8 280
4	Комісійні витрати, що сплачені	23	(905)	(1 290)
5	Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(1 071)	16
6	Результат операцій з іноземною валютою		1 085	1 287
7	Інші отримані операційні доходи	24	3 428	2 561
8	Виплати на утримання персоналу, сплачені		(15 114)	(13 524)
9	Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	25	(10 828)	(4 958)
10	Податок на прибуток, сплачений		-	(252)
11	Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		10 324	(5 290)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях				
12	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		(337 080)	59 362
13	Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		(3 765)	3 934
14	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(4 046)	81 059
16	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		2 371	(6 024)
17	Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		198 967	(1 513)
18	Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		169 868	123 588
19	Чисте (збільшення)/зменшення боргових цінних паперів, що емітовані банком		(3 273)	6 661
20	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		(79)	(26)
21	Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(1897)	(1 248)
22	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		32 460	260 504
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ				
22	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(2 199 735)	(1 989 000)
23	Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		2 190 905	1 744 527
24	Надходження від реалізації основних засобів		110	-
25	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(8 720)	(244 473)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ				
26	Погашення частки орендного зобов'язання		(214)	-
27	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		(214)	-
28	Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		598	-
29	Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		24 124	16 031
30	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	73 076	114 968
31	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	97 200	130 999

Затверджено до випуску та підписано:
"23" квітня 2021 року

Шиденко М.М. т.205-33-28
(прізвище виконавця, номер телефону)



Голова Правління
Головний бухгалтер

Чечіль С.М.
Шиденко М.М.

Примітки до фінансової звітності

Примітка 1. Загальна інформація про банк

Організаційно-правова форма – акціонерне товариство.

Країна, в якій зареєстровано Банк: Україна.

Місцезнаходження Банку: Україна, 03062, м.Київ, проспект Перемоги, 67.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», що є правонаступником акціонерного комерційного банку «Закарпаття», зареєстрованого Національним банком України 25 грудня 1992 р. в Державному реєстрі банків за № 138. 26 вересня 1995 року Головний офіс було переведено до м. Київ. 15 лютого 1996 року банк змінив свою назву на «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ». 28 січня 2002 року зареєстровано нову редакцію статуту та зміну назви банку «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на Відкрите акціонерне товариство «Банк «Український капітал». 27 січня 2010 року назву банку було змінено на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ». Рішенням Загальних зборів акціонерів від 24.12.2019 року ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», у зв'язку зі зміною типу акціонерного товариства з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство, було змінено назву на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», державну реєстрацію нової назви та статуту проведено 24.01.2020 року.

Проміжна фінансова звітність Банку складена на підставі даних бухгалтерського обліку Банку станом на кінець дня 31 березня 2021 року.

Проміжна фінансова звітність затверджена до випуску Правлінням Банку 23 квітня 2021 року.

Валютою представлення фінансової звітності Банку є національна валюта України – гривня, одиницею виміру – тисячі гривень, якщо не зазначено інше.

Банк є універсальною фінансовою установою зі 100% українським капіталом, що зростає і розвивається, враховуючи банківські ризики та принципи побудови стабільного бізнесу; надає клієнтам повний спектр банківських послуг. Банк у взаєминах з клієнтами орієнтований на партнерські, довгострокові, взаємовигідні відносини.

Станом на звітну дату регіональна мережа Банку складається з 13 відділень у 8 регіонах України. Клієнтська база включає 2 200 юридичних та 6 100 фізичних осіб.

Банк у своїй діяльності визначає такі основні напрямки діяльності Банку на найближчі роки:

1. Впровадження життєздатної бізнес-моделі розвитку Банку, яка забезпечує безпеку та фінансову стійкість Банку.
2. Поступовий перехід від корпоративної бізнес – моделі з роздрібним фінансуванням до універсальної.
3. Підвищення ефективності організації корпоративного управління Банку.
4. Збільшення капіталу Банку за рахунок прибуткової діяльності, зниження навантаження на капітал кредитного ризику шляхом покращення якості кредитного портфелю та інших активів реалізація майна, що обліковується на балансі Банку, та за потреби, за рахунок коштів акціонерів;
5. Органічне зростання бізнесу, збільшення кількості працюючих клієнтів, у тому числі за рахунок активізації розвитку роздрібною напрямку.
6. Контрольована експансія в умовах помірного зростання економіки;
7. Підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю, зменшення його концентрації та частки непрацюючих кредитів.
8. Зважена кредитна політика.
9. Поєднання традиційної і цифрової операційної моделей.
10. Впровадження діджиталізації банківських продуктів та бізнес-процесів, реалізація концепції ініціювання та запровадження «CRM системи» та «Системи мобільного банкінгу».

Виходячи з обраної стратегії, місія Банку сформульована наступним чином:

1. Бути надійним, ліквідним та прибутковим, своєчасно виконувати свої зобов'язання.
2. Надавати кожному клієнту комплекс якісних банківських послуг та орієнтуватися на встановлення партнерських, довгострокових, взаємовигідних відносин.
3. Постійно вдосконалювати банківські продукти і бізнес-процеси, підвищувати рівень ефективності та обслуговування.
4. Створювати цінність для клієнтів, працівників, акціонерів та суспільства.
5. Дотримуватись принципів чесності, прозорості та довіри у взаємовідносинах з клієнтами, партнерами, регуляторами та суспільством.

Види діяльності, які здійснює Банк

Банк здійснює комплексне обслуговування юридичних та фізичних осіб на підставі Банківської ліцензії від 01 листопада 2011 року № 26 на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

На підставі банківської ліцензії від 01.11.2011р. № 26 Банк надає банківські послуги, що визначені частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність», а саме:

- залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу);
- 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.

Банк, крім надання фінансових послуг здійснює/може здійснювати також діяльність щодо:

- інвестиції;
- випуску власних цінних паперів;
- зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій);
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

Банк здійснює/може здійснювати наступні валютні операції на підставі банківської ліцензії від 01.11.2011р. № 26 :

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів);
- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»

Банк здійснює/може здійснювати наступні види кредитних операцій:

- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;
- надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- лізинг.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" має ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів:

серія АЕ № 185093 від 12.10.2012 р. на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність);

серія АЕ № 185094 від 12.10.2012р. на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність).

Членство у міжбанківських організаціях, біржах, асоціаціях, фондах та міжнародних організаціях:

- Асоціація «Українські фондові торговці»;
- Фонд гарантування вкладів фізичних осіб;
- Міжнародна платіжна система Visa International;

Банк є активним оператором міжбанківського валютного ринку, дійсним членом міжнародної платіжної системи S.W.I.F.T. Банк підключений до системи REUTERS, за допомогою якої може надавати клієнтам послуги міжнародних ринків у режимі реального часу.

Банк зареєстрований учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб за реєстраційним №042 від 02.09.1999р. та має Свідоцтво учасника Фонду №039 від 19.10.2012 р. Нарахування та сплата регулярного збору до Фонду здійснюється Банком в повній мірі відповідно до Закону України “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб”.

Національним рейтинговим агентством «Експерт-Рейтинг» 19 серпня 2016 встановлено та підвищено 25 травня 2017 року та 3 серпня 2018 року та підтверджується щоквартально довгостроковий кредитний рейтинг Банку за національною рейтинговою шкалою на рівні uaA+ інвестиційної категорії (прогноз стабільний).

Банк є учасником міжнародної платіжної системи VISA, має прями коррахунки в одному з європейських банків.

Банк затверджено в якості уповноваженого банку для реалізації Державної програми «Доступні кредити 5-7-9%»(відповідно рішення Фонду розвитку підприємництва 29.09.2020).

Відповідно до договорів укладених Банком з Пенсійним фондом України (12.11.2020), Міністерством соціальної політики України (18.11.2020) та Державним центром зайнятості (27.11.2020) Банк отримав право здійснювати виплати пенсій, грошової допомоги, виплати за загальнообов’язковим державним соціальним страхуванням та заробітної плати працівникам бюджетних установ через поточні рахунки клієнтів.

Характеристика банківської діяльності

Через розповсюдження в I кварталі 2021 року коронавірусної хвороби COVID-19 економічна ситуація в Україні та в світі загалом залишалася нестабільною. Сповільнення економіки та міри, що приймалися керівництвом країни з метою боротьби з епідемією COVID-19 (введення адаптивного карантину, періодичні локдауни) спричинили зниження економічної та ділової активності бізнес середовища. В I кварталі 2021 року (особливо в першій половині року) в Банку спостерігалось скорочення попиту на банківські послуги, і як наслідок – знижена спроможність генерувати Банком операційного доходу в очікуваному обсязі.

Усвідомлюючи ситуацію, що склалася у зв’язку з пандемією коронавірусної хвороби COVID-19, Правління Банку стежило за станом розвитку ситуації і вживало, за необхідності, заходи для мінімізації будь-яких негативних наслідків для діяльності Банку. Проводило зважену, обережну політику, щодо прийняття будь-яких управлінських рішень, особливо в питаннях забезпечення ліквідності та управління доходами-витратами. Було встановлено гнучкий графік роботи для відділень. Протягом року Правління Банку на постійній основі здійснювало контроль за основними показниками діяльності, у тому числі регулятивного капіталу. Банк вживав заходи, спрямовані на мінімізацію негативних наслідків, подолання панічних настроїв, проводив активні комунікації з клієнтами та роз’яснення поточної ситуації. Приймав всі міри для забезпечення безперебійної роботи Банку.

Незважаючи на карантинні заходи Банк приділяв особливу увагу якісному обслуговуванню клієнтів, прискоренню міжнародних розрахунків та інших платежів. На протязі всього 2020 року та в I кварталі 2021 року Банк надавав послуги всім видам клієнтів, концентруючись на співпраці в сегментах корпоративного бізнесу та приватних особах.

Протягом року керівництво Банку діяло в напрямку підвищення рівня менеджменту та корпоративного управління Банком. Проводило постійну оптимізацію існуючих та впровадження нових бізнес-процесів Банку, а саме: контроль виконання бюджетних показників, удосконалення системи внутрішнього контролю, системи комплаєнс, розглядало питання щодо удосконалення системи ризик-менеджменту, підтримання оптимального співвідношення ліквідності і прибутковості банківської діяльності. Крім того, активно впроваджувалися рішення з питань щодо розвитку інформаційних технологій. Особливо приділялась увага питанням оптимізації витрат внутрішньобанківської діяльності, розглядалися питання кадрового складу та підвищення кваліфікації персоналу, приділялось багато уваги питанням забезпечення стабільної діяльності Банку в умовах кризової ситуації в економіці України та загальної світової кризи.

Ключовими напрямками діяльності Банку в I кварталі 2021 року були:

- збереження ресурсної клієнтської бази;
- фінансові інвестиції банку в інструменти фондового ринку (ОВДП та депозитні сертифікати НБУ);
- кредитування крупного та середнього бізнесу;
- реструктуризація кредитного портфеля позичальників;
- розробка послуг, що направлені на дистанційне обслуговування, підвищення якості та швидкості обслуговування клієнтів, надійне обслуговування клієнтів всіх форм власності;
- розробка, впровадження/оновлення банківських послуг у сфері електронних технологій, перш за все дистанційне обслуговування клієнтів.

Діяльність Банку здійснювалася за наступними основними напрямками:

- кредитування, залучення депозитів та обслуговування бізнес-клієнтів – надання кредитів за контрактами клієнтів та на інші цільові програми, залучення депозитів від юридичних осіб,

- організація обслуговування клієнтів, документообіг, що пов'язаний з усіма видами транзакцій і операцій, обробка електронних платіжних документів в системі "Клієнт-банк".
- кредитування, залучення депозитів та обслуговування фізичних осіб – обслуговування клієнтів фізичних осіб, залучення депозитів від фізичних осіб.
 - діяльність казначейства: операції на міжбанківському кредитному та валютному ринку, операції з цінними паперами, взаємовідносини з банками, страховими компаніями, фінансовими посередниками ринків капіталу.
 - розвиток карткового бізнесу, в т.ч. розробка і технологічна підтримка всіх продуктів, що базуються на пластикових картках, взаємовідносини з платіжними системами, процесинговими центрами, підтримка зарплатних проектів.
 - каса і грошовий обіг – приймання, перерахування, обробка, зберігання і видача готівки у національній та іноземній валютах, перевезення валютних цінностей та інкасація коштів, обмін та конвертація іноземної валюти.
 - документарні операції – надання послуг по обслуговуванню клієнтів за документарними акредитивами та гарантійними операціями в національній та іноземній валютах. Документарні операції цікаві клієнтам, які приймають активну участь у тендерах, працюють на зовнішніх ринках або розширюють мережу контрагентів.

Показники діяльності Банку

В I кварталі 2021 року Банк надавав послуги всім видам клієнтів: банкам, небанківським фінансовим установам, клієнтам корпоративного бізнесу, а також клієнтам малого, середнього та роздрібного бізнесу, Банк здійснював діяльність з концентрацією на сегменті малого та середнього бізнесу, удосконаленні та розширенні продуктового портфелю Банку з одночасним якісним обслуговуванням клієнтів. Банком приділялася увага вдосконаленню внутрішніх процесів, пошуку нових нестандартних рішень для введення нових банківських продуктів та стандартизації існуючих процесів. Розширення спектру запропонованих депозитних програм та своєчасне і якісне обслуговування клієнтів сприяло залученню депозитів від фізичних та юридичних осіб.

Станом на 31.03.2021 року активи Банку склали 1 594 564 тис.грн., зобов'язання – 1 346 206 тис.грн., власний капітал Банку – 248 358 тис.грн. В I кварталі 2021 року році Банк своєчасно та в повному обсязі виконував всі зобов'язання перед клієнтами. За I квартал 2021 року АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» отримав доходів на суму 44 828 тис.грн., понесені витрати – 43 908 тис. грн., фінансовий результат склав 920 тис. грн.

Процентні доходи Банку за звітний рік склали 30 033 тис.грн., або 67 % від загальної суми доходів, при цьому процентні витрати за 2020 рік склали 14 957 тис.грн., або 34 % від загальних витрат Банку. Чистий процентний дохід Банку в I кварталі 2021 року склав 15 076 тис.грн., чистий комісійний дохід відповідно – 10 327 тис.грн.

Частка керівництва в акціях банку станом на 31.03.2021 р.

Голова Наглядової ради банку – Доценко Борис Борисович, частка, якою володіє в статутному капіталі банку 0,000001%.

Власники істотної участі в Банку станом на 31.03.2021 р.:

Белашов Сергій Володимирович - акціонер банку, якому належить 48,9196% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

Белашова Ліліана Іванівна - акціонер банку, якому належить 0,000001% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава, опосередкована участь Белашової Л.І. становить 19,9999% статутного капіталу банку через ТОВ «СОКІЛ», у якому Белашова Л.І. володіє часткою у розмірі 50% статутного капіталу (контролер ТОВ «СОКІЛ»).

Федорович Євгенія Іванівна - акціонер банку, якому належить 0,000001% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава, опосередкована участь Федорович Є.І. становить 21,3864% статутного капіталу банку через ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦІУМ», у якому Федорович Є.І. володіє часткою у розмірі 75% статутного капіталу (контролер ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦІУМ»).

Злидар Дарія Йосипівна - акціонер банку, якому належить 1,5000% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

Асоційовані особи Белашов Сергій Володимирович, Белашова Ліліана Іванівна, Федорович Євгенія Іванівна, Злидар Дарія Йосипівна володіють спільною істотною участю у розмірі 91,805902% статутного капіталу банку. Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 07.07.2017 № 240 про погодження асоційованим особам спільного прямого та опосередкованого набуття істотної участі в банку.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СОКІЛ» (місцезнаходження: Україна, Полтавська область, Новосанжарський район, село Соколова Балка, вул. Перемоги, б. 27 В, код за ЄДРПОУ 31040860) - акціонер банку, якому належить 19,9999% акцій банку.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СКЕЛА ТЕРЦІУМ» (місцезнаходження: Україна, м. Київ, Кловський узвіз, буд. 7, 4 поверх, офіс 12, код за ЄДРПОУ 35247177) - акціонер банку, якому належить 21,3864% акцій банку.

Кива Владислав Миколайович - акціонер банку, якому належить 4,1277% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

Кива Наталія Іванівна, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава, має опосередковану участь у розмірі 19,9999% статутного капіталу банку через ТОВ «СОКІЛ», у якому Кива Н.І. володіє часткою у розмірі 50% статутного капіталу (контролер ТОВ «СОКІЛ»).

Асоційовані особи Кива Владислав Миколайович та Кива Наталія Іванівна володіють спільною істотною участю у розмірі 24,1276% статутного капіталу банку. Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 07.07.2017 № 241 про погодження асоційованим особам спільного набуття істотної участі в банку.

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

У першому кварталі 2021 року інфляція очікувано вийшла за межі цільового діапазону $5\% \pm 1$ в. п., але відхилилася від нього суттєвіше, ніж передбачалося прогнозом, під дією переважно тимчасових факторів. За підсумками березня зростання споживчих цін у річному вимірі прискорилося до 8.5%, а базова інфляція – до 5.9%.

З одного боку, стрімке прискорення інфляції зумовлювалося здебільшого тимчасовими чинниками – зростанням світових цін на продовольство та енергоносії. Пожвавлення глобальної економіки та ефекти від гірших врожаїв і далі підштовхували ціни вгору. Значний вплив також мала низька база порівняння. З іншого боку, фундаментальний інфляційний тиск посилювався через подальше зростання споживчого попиту, зокрема за рахунок підвищення доходів.

Роздрібний товарооборот стабільно перевищував докризові рівні. У лютому він був на 5.6% більшим, ніж торік. Унаслідок подорожчання товарів щоденного вжитку інфляційні очікування залишалися підвищеними. З огляду на стрімке відновлення світової економіки та посилення інфляційного тиску, Національний банк переглянув прогноз інфляції з 7% до 8% у 2021 році, але очікує її повернення до цілі 5% у першому півріччі 2022 року та подальшу стабілізацію на цьому рівні.

У IV кварталі минулого року економіка майже сягнула докризового рівня, але на початку 2021 року її відновлення дещо сповільнилося. По-перше, запровадження нових карантинних обмежень призвело до пригнічення ділової активності. По-друге, ефект нижчих минулорічних врожаїв позначився на показниках сільського господарства, харчової промисловості та вантажообороту. По-третє, посилення конкуренції на окремих зовнішніх ринках і розширення торговельних обмежень з боку Росії вплинули на погіршення показників промисловості попри високі ціни на світових товарних ринках.

Складніші погодні умови січня-лютого послабили показники будівництва та транспорту. Водночас за підсумками березня, незважаючи на “карантин червоних зон”, очікується зростання реального сектору економіки за рахунок ефекту низької бази порівняння і фактичного поліпшення показників підприємств. З урахуванням цих чинників очікується скорочення економіки в річному вимірі за підсумками I кварталу.

Учасники банківського консенсус-прогнозу посилити інфляційні очікування на 2021 рік: вони вважають, що середньорічна інфляція у 2021 році становитиме 7,7% (проти 2,7% у 2020 році). На їхню думку, посилення інфляції призведе до помірного підвищення облікової ставки НБУ: консенсус-прогноз цього показника на кінець 2021 року становить 7,5% річних.

Загальне зниження бізнес-активності під час карантину та падіння попиту на кредити й банківські послуги, а також збільшення неплатежів за кредитами теж негативно позначаються на процентних та комісійних доходах банків.

Ці події, вочевидь, мали прямий вплив на діяльність банківської системи в цілому та для АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ». В поточному році Банк зосередив свою увагу на максимальному забезпеченні достатньої прибутковості, капіталізації та ліквідності.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі «МСФЗ»), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («МСБО»), та тлумачень, виданих Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності («КТМФЗ»).

Банк веде бухгалтерський облік відповідно до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України, встановлених правилами Національного банку України відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

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

Керівництво Банку підготувало цю фінансову звітність керуючись принципом подальшого безперервного функціонування. Банк здійснює свою роботу у відповідності до плану відновлення діяльності, що розроблений у відповідності до Стратегії розвитку Банку, бізнес-моделі Банку, діючої в Банку системою управління ризиками та Політикою корпоративного управління.

Так, Банк у своїй діяльності організовує систему індикаторів раннього попередження/індикаторів відновлення та визначає певні кількісні та якісні показники. Служба управління ризиками надає Правлінню Банку відповідну інформацію щодо показників, а Правління Банку забезпечує на регулярній основі (не ріже одного разу на квартал) моніторинг цих показників, та в разі виникнення індикаторів раннього попередження - оперативно розглядає питання про необхідність ужиття заходів раннього реагування. Банк здійснює аналіз (стрес-тестування) виникнення кризи, що пов'язана з тривалим негативним економічним ефектом від поширення на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19 за певними подіями та сценаріями. Судження та припущення Банку щодо застосування ним подій та стрес-сценарію виглядають наступним чином:

> найбільш шоківий вплив пандемії, та пов'язаних з ним карантинів можна визначити, таким що вже відбувся - шокова ситуація тривала протягом березня- травня 2020р. На дату розроблення цього Плану спостерігається етап «пристосування» до нових умов ведення бізнесу. Виявлення та коригування Банком пріоритетних напрямків діяльності.

> негативний вплив від пандемії, на думку Банку, буде відчутний протягом поточного року до повного відновлення стабільної роботи економіки країни та світу.

> у зв'язку із вищезазначеним Банком не прогнозується шоківих подій, а лише сповільнення в можливостях та обсягах вкладів фізичних осіб, та збільшення частки неповернення кредитних коштів, що матиме вплив більшою мірою саме кредитного ризику на розмір та можливість дотримання нормативного значення Регулятивного капіталу.

Основними принципами бухгалтерського обліку є:

- повне висвітлення - усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;
- превалювання сутності над формою - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;
- обачність - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати - не занижуватимуться;
- безперервність - оцінка активів банку здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в неосяжному майбутньому. Якщо банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це відображається у фінансових звітах;
- нарахування та відповідність доходів і витрат - для визначення фінансового результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів. Доходи - це збільшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками учасників. Витрати - це зменшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу. Власний капітал - це залишкова частина в активах банку після вирахування всіх зобов'язань;
- послідовність - постійне (із року в рік) застосування Банком обраної облікової політики. Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами та національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах;
- відкритість – фінансові звіти повинні бути деталізовані, щоб уникнути двозначності, правдиво відображати банківські операції з необхідними поясненнями в записках про правила оцінки активів та пасивів, операції повинні відповідати змісту статей фінансових звітів, фінансова звітність має бути чітко викладена та зрозуміла для користувачів;
- суттєвість та достовірність – у фінансових звітах відображається вся інформація, яка може бути використана керівництвом Банку, інвесторами чи іншими користувачами для прийняття рішень, інформація повинна бути достовірною, тобто вільною від суттєвих помилок та відображати дійсний стан справ, інформація є суттєвою, якщо її відсутність або перекозчення може вплинути на рішення користувачів звітності

Примітка 4. Принципи облікової політики

4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності.

Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму Звіті про фінансовий стан тоді, коли він є стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту.

Фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою собівартістю в залежності від їх класифікації.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана при продажу активу, або сплачена за передачу зобов'язання в рамках угоди, що укладається в звичайному порядку між учасниками ринку, на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості передбачає, що операція з продажу активу або передачі зобов'язання відбувається: або на основному ринку для даного активу або зобов'язання, або, в умовах відсутності основного ринку, на найбільш сприятливому ринку для даного активу або зобов'язання.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, щодо яких немає інформації про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються як аналіз дисконтування грошових потоків та аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування, інші методи, які описані за окремими фінансовими інструментами.

Первісна вартість – це сума сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів або справедлива вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, яка включає витрати на проведення операції. Оцінка за первісною вартістю застосовується до інвестицій в інструменти капіталу, які не мають ринкових котирувань і справедлива вартість яких не може бути достовірно визначена.

Витрати на проведення операції – витрати на придбання, випуск або вибуття фінансового активу чи зобов'язання і які не були б сплачені, якби операція не відбулася. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими інструментами, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Амортизована собівартість – це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється під час первісного визнання, зменшена на суму погашення основного боргу, збільшена (або зменшена) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективної ставки відсотка, зменшена на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Метод ефективної ставки відсотка – метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання та розподілу доходів чи витрат від відсотків на відповідний період. Ефективна ставка відсотка – це ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків від кредитів) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту або у відповідних випадках протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання. Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, включають в себе комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із формуванням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання. Комісійні за зобов'язаннями із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Банком, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує імовірність того, що Банком буде укладено конкретний кредитний договір та не планується реалізація такого кредиту у короткостроковий термін.

4.2. Переоцінка іноземної валюти

Активи та зобов'язання в іноземній валюті у балансі Банку на звітну дату відображені у гривневому еквіваленті за офіційним курсом Національного банку України до іноземної валюти станом на 31.03.2021р.:

Код валюти	Назва валюти	Офіційний курс
643	10 російських рублів	3,6704
756	100 швейцарських франків	2960,0600
826	100 англійських фунтів стерлінгів	3834,0800
840	100 доларів США	2788,5200
978	100 Євро	3272,3300
985	100 злотих	702,7000

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат.

На кожну наступну після визнання дату балансу:

- усі монетарні статті відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату балансу;

- немонетарні статті, що обліковуються за собівартістю, відображаються за офіційним курсом гривні на дату визнання (дату здійснення операції);

• немонетарні статті, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються за офіційним курсом гривні на дату визнання їх справедливої вартості.

Нарахування процентних доходів (витрат), амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами в іноземній валюті здійснюються в тій валюті, у якій обліковується пов'язаний з ними фінансовий інструмент.

Переоцінка усіх балансових та позабалансових рахунків (крім вимог і зобов'язань за похідними фінансовими інструментами) здійснюється щоденно в разі зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Реалізований результат за операціями купівлі-продажу іноземної валюти визначається у розрізі кодів валют та відображається у звіті про прибутки і збитки як результат від операцій з іноземною валютою. Результат переоцінки активів та зобов'язань в іноземній валюті включається в результат від переоцінки іноземної валюти у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

5.1. Запровадження нових або переглянутих стандартів та роз'яснень

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 набувають 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 і 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 відсутності віддачі для того, щоб підприємство вважалось бізнесом, має бути присутня організована робоча сила. Визначення терміну «віддача» звужується, 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, що надає звітуєме підприємство. Наразі застосування стандарту не мало впливу на фінансову звітність у продовж звітного періоду.

Реформа 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 прогнозованої 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 договірною 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 окремим ідентифікованим лише при первинному призначенні хеджування, а не на постійній основі. Для того, щоб у контексті макро хеджування, 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 відобразатиметься 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.

Поправка до МСФЗ (IFRS) 16 про облік поступок з оренди, пов'язаних з COVID-19 (випущена 28 травня 2020 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 червня 2020 року або після цієї дати).

Поправка надає орендарям пільгу у формі факультативного звільнення від оцінки того, чи є поступка з оренди, пов'язана з COVID-19, модифікацією оренди. Орендарі можуть вибрати варіант обліку поступок з оренди таким чином, як якщо б такі поступки не були модифікацією оренди.

Це практичне рішення застосовується тільки до поступок з оренди, наданим безпосередньо в зв'язку з пандемією COVID-19, і тільки в разі виконання всіх наступних умов: зміна в орендних платежах призводить до перегляду відшкодування за оренду таким чином, що воно не буде перевищувати суму відшкодування за оренду безпосередньо до зміни; будь-яке зменшення орендних платежів впливає тільки на платежі до сплати не пізніше 30 червня 2021 р. ; і відсутність істотних змін в інших умовах оренди.

Банком не застосовувалась вказана пільга і відповідно ця поправка не мала впливу на фінансовий результат банку.

5.2. Нові облікові положення

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» (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 перестраховання, наявні у страховика. Згідно з цим стандартом, визнання і оцінка груп договорів страхування повинні проводитися по (i) приведеної вартості майбутніх грошових потоків (грошові потоки по виконанню договорів), скоригованої з урахуванням ризику, в якій врахована вся наявна інформація про грошові потоки по виконанню договорів, відповідно спостережувальній 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 відобразити 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 набувають 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 організацією 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 межі договору страхування в тих випадках, коли організація здійснює таку діяльність для підвищення вигод від страхового покриття для страхувальника.
- Придбані договори перестраховування - 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 перестраховування і визнати прибуток за такими договорами перестраховування. Сума збитку, відшкодованого за договором перестраховування, визначається шляхом множення збитку, визнаного за базовими договорами страхування, і відсотки вимог за базовими договорами страхування, які організація очікує відшкодувати по придбаному договору перестраховування. Дана вимога буде застосовуватися тільки в тому випадку, коли придбаний договір перестраховування 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 звіті про фінансовий стан в портфелях, а не в групах; застосовність варіанта зниження ризику при зниженні фінансових ризиків за допомогою придбаних договорів перестраховування і непохідних фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибуток або збиток; вибір облікової політики для зміни облікових оцінок, відображених в попередній проміжній фінансової 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.

В даний час Банк оцінює, який вплив поправки будуть мати на її 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 набирають 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.

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

Класифікація зобов'язань на короткострокові та довгострокові - Поправки до МСФЗ (IAS) 1 (випущені 23 січня 2020 року і набирають 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 класифікується як короткострокове, 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.

В даний час Банк оцінює, який вплив поправки будуть мати на її 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 набирають 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.

В даний час Банк оцінює, який вплив поправки будуть мати на її 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 набирають 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 туру не буде включати амортизацію такого випробованого 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, безпосередньо 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 посилення 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 посилатися 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 застосував 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.

В даний час 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 впливають 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; її прогрес і ризики, що впливають з цього переходу; (ii) кількісна інформація про похідні і непохідних фінансових інструментах, які мають перехід, в розбивці по істотним базових процентних ставках; і (iii) опис будь-яких змін в стратегії управління ризиками в результаті реформи IBOR.

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

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок	Найменування статті	(тис.грн.)	
		31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	36 077	33 181
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	39 396	18 665
3	Кореспондентські рахунки у банках:	21 740	21 335
3.1	України	21 503	19 395

3.2	Інших країн	237	1 940
4	Резерви за коштами, на кореспондентських рахунках	(13)	(105)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	97 200	73 076

Таблиця 6.2. Аналіз зміну резервів за грошовими коштами та їх еквівалентами

Рядок	Назва статті	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	2		3
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(105)	(39)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	133	(62)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(41)	-
4	Курсові різниці	-	(4)
5	Резерв під знецінення станом на 31.12.2020	(13)	(105)

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

Рядок	Рівень рейтингу	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	2	3	4
1	Високий рейтинг	97 200	73 076
2	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	97 200	73 076

Протягом 2020 року та I кварталу 2021 року Банк не здійснював негрошових інвестиційних та фінансових операцій.

Таблиця 6.4 Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів

Рядок	Назва статті	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	2	3	4
1	Валова балансова вартість на початок періоду	73 181	115 007
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	97 213	73 181
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(73 181)	(115 007)
4	Курсові різниці	-	-
5	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів	97 213	73 181

Примітка 7. Кредити та заборгованість в банках

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість в банках, які обліковуються за амортизованою

Рядок	Найменування статті	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	2		3
1	Кошти банків у розрахунках	16 211	12 427
2	Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	(84)	(65)
3	Усього кредитів та заборгованості банків за мінусом резервів	16 127	12 362

Кошти банків у розрахунках станом на 31 грудня 2020 року та 31 березня 2021 року включають розміщений гарантійний депозит під операції з використанням платіжних карток в АТ «Таскомбанк».

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості депозитів в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за I квартал 2021 року

(тис. грн.)						
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Депозити в інших банках	16 211	-	-	-	16 211
2	Мінімальний кредитний ризик	16 211	-	-	-	16 211
3	Усього валова балансова вартість депозитів в інших банках	16 211	-	-	-	16 211
4	Резерв за депозитами, що розміщені в інших банках	(84)	-	-	-	(84)
5	Усього депозитів в інших банках	16 127	-	-	-	16 127

Таблиця 7.3 Аналіз кредитної якості депозитів в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2020 рік

(тис. грн.)						
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Депозити в інших банках	12 427	-	-	-	12 427
2	Мінімальний кредитний ризик	12 427	-	-	-	12 427
3	Усього валова балансова вартість депозитів в інших банках	12 427	-	-	-	12 427
4	Резерв за депозитами, що розміщені в інших банках	(65)	-	-	-	(65)
5	Усього депозитів в інших банках	12 362	-	-	-	12 362

Таблиця 7.4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за I квартал 2021 року

(тис. грн.)						
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(65)	-	-	-	(65)
2	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	11	-	-	-	50
	Придбані /ініційовані фінансові активи	(30)				
3	Курсові різниці	-				(8)
4	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(84)	-	-	-	(84)

Таблиця 7.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2020 рік

Рядо к	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього (тис. грн.)
1	2	3	4		5	6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(107)	-	-	-	(107)
2	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	50	-	-	-	50
3	Курсові різниці	(8)				(8)
4	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(65)	-	-	-	(65)

Таблиця 7.6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за I квартал 2021 року

Рядо к	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього (тис. грн.)
1	2	3	4	5	6	7
1	Валова балансова вартість на початок періоду	12 427				12 427
2	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	3 784	-	-	-	(10 203)
3	Курсові різниці	-				3 700
4	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	16 211				16 211

Таблиця 7.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2020 рік

Рядо к	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього (тис. грн.)
1	2	3	4	5	6	7
1	Валова балансова вартість на початок періоду	18 930	-	-	-	18 930
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(10 203)	-	-	-	(10 203)
3	Курсові різниці	3 700				3 700
4	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	12 427				12 427

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів
Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
1	2	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
		3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	402 543	398 497
2	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	402 543	398 497

Таблиця 8.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
1	2	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
		3	4
1	Кредити, надані юридичним особам	427 839	431 387
2	Кредити, надані фізичним особам	4 342	6 745
3	Іпотечні кредити	12 300	5 579
4	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(41 938)	(45 214)
5	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	402 543	398 497

Станом на 31 березня 2021 року та 31 грудня 2020 та 2019 років «Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю» включали нараховані процентні доходи в сумах 9 130 тис.грн. та 8 286 тис.грн. відповідно.

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 31 березня 2021 року

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	74 600	28 144	1 737	-	444 480
2	Мінімальний кредитний ризик	92 026	-	-	-	92 026
3	Низький кредитний ризик	235 444	-	-	-	235 444
4	Середній кредитний ризик	8 933	-	-	-	8 933
5	Високий кредитний ризик	29 108	-	-	-	29 108
6	Дефолтні активи	9 236	28 144	41 589	-	78 969
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	374 600	28 144	41 737	-	444 480
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(3 948)	(4 494)	(33 495)	-	(41 937)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	370 652	23 650	8 241	-	402 543

Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2020 рік

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	346 379	54 035	43 297	-	443 711
2	Мінімальний кредитний ризик	89 831	-	-	-	89 831
3	Низький кредитний ризик	212 247	3 835	319	-	216 401
4	Середній кредитний ризик	35 176	25 379	-	-	60 555
5	Високий кредитний ризик	17	-	-	-	17
6	Дефолтні активи	9 108	24 822	42 978	-	76 908
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	346 379	54 035	43 297	-	443 711
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1 358)	(8 651)	(35 205)	-	(45 214)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	345 021	45 384	8 092	-	398 497

Таблиця 8.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за I квартал 2021 року

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	3	4	5
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(1 358)	(8 651)	(35 205)	-	(45 214)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(738)	-	-	-	(738)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	210	0	7	-	217
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(2 068)	4 156	152	-	2 239
4.1	Переведення до стадії 1	(2 040)	(373)	(274)	-	(2 688)
4.2	Переведення до стадії 2	(11)	4 608	(0)	-	4 597
4.3	Переведення до стадії 3	(17)	(79)	426	-	330
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(629)	-	(629)
6	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	2 178	-	2 178
7	Курсові різниці	6	1	2	-	9
8	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(3 948)	(4 494)	(33 495)	-	(41 938)

Таблиця 8.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2020 рік

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	3	4	5
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(1 186)	(6 367)	(11 850)	-	(19 403)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(1 238)	(5 091)	(5 992)	-	(12 321)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	1 110	1 144	-	-	2 254
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	341	1 663	(21 411)	-	(19 407)
4.1	Переведення до стадії 1	377	(1 070)	(294)	-	(986)
4.2	Переведення до стадії 2	(31)	2 733	(20 780)	-	(18 078)
4.3	Переведення до стадії 3	(5)	-	(338)	-	(343)
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою вартістю	-	-	(865)	-	(865)
6	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	5 467	-	5 467
7	Курсові різниці	(384)	-	(555)	-	(939)
8	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(1 358)	(8 651)	(35 205)	-	(45 214)

Таблиця 8.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за I квартал 2021 року

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Валова балансова вартість на початок періоду	346 379	54 035	43 297	-	443 711
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	108 921	-	-	-	108 921
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(88 173)	(1)	(7)	-	(88 181)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	8 534	(25 836)	637	-	(16 665)
4.1	Переведення до стадії 1	6 058	1 744	925	-	8 728
4.2	Переведення до стадії 2	2 323	(27 921)	0	-	(25 598)
4.3	Переведення до стадії 3	152	340	(288)	-	204
5	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(2 178)	-	(2 178)
6	Курсові різниці	(1 060)	(55)	(12)	-	(1 128)
7	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	374 600	28 144	41 737	-	444 480

Таблиця 8.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2020 рік

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Валова балансова вартість на початок періоду	229 003	120 587	26 245	-	375 835
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	300 133	29 215	6 002	-	335 350
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(191 526)	(51 045)	(4 687)	-	(247 258)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	2 604	(44 722)	21 061	-	(21 057)
4.1	Переведення до стадії 1	(16 740)	6 725	1 526	-	(8 490)
4.2.	Переведення до стадії 2	18 762	(51 446)	20 780	-	(11 905)
4.3.	Переведення до стадії 3	582	-	(1 245)	-	(663)
5	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(5 467)	-	(5 467)
6	Курсові різниці	6 165	-	144	-	6 309
7	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	346 379	54 035	43 297	-	443 711

Таблиця 8.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	(тис. грн.)			
		31 березня 2021 року		31 грудня 2020 року	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	72 256	16,26	53 441	12,04
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	99 186	22,32	72 083	16,25
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	95 141	21,40	104 841	23,63
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	2 456	0,55	1 739	0,39
5	Фізичні особи	9 891	2,23	12 324	2,78
6	Інші	165 551	37,25	199 284	44,91
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	444 480	100	443 711	100

Таблиця 8.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за I квартал 2021 року

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)			
		Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	135 823	866	871	137 560
2	Кредити, забезпечені	292 017	3 475	11 429	306 920
2.1	нерухомим майном	189 050	655	11 429	201 134
2.1.1	у т. ч. житлового призначення	7 149	98	0	7 247
2.2	іншими активами	102 966	2 820	0	105 786
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	427 840	4 341	12 300	444 480

Таблиця 8.11. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2020 рік

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)			
		Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	143 932	2 961	883	147 776
2	Кредити, забезпечені	287 455	3 784	4 696	295 935
2.1	нерухомим майном	186 977	639	4 696	192 312
2.1.1	у т. ч. житлового призначення	12 347	102	-	12 449
2.2	іншими активами	100 478	3 145	-	103 623
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	431 387	6 745	5 579	443 711

Таблиця 8.12. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.03.2021

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	(тис. грн.)	
			Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, надані юридичним особам	427 840	211 165	216 674
2	Кредити, надані фізичним особам	4 341	3 166	1 175
3	Іпотечні кредити	12 300	9 594	2 706
4	Усього кредитів	444 480	223 925	220 555

Таблиця 8.13. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2020

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	(тис. грн.)	
			Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, надані юридичним особам	431 388	205 244	226 144
2	Кредити, надані фізичним особам	6 745	3 467	3 278
3	Іпотечні кредити	5 579	4 435	1 144
4	Усього кредитів	443 711	213 146	230 565

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери
Таблиця 9.1. Інвестиції в цінні папери

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	528 189	221 078
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	55 059	-
3	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	198 070	223 160
4	Усього цінних паперів	781 318	444 238

Таблиця 9.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери	528 189	221 078
1.1	державні облигації	383 167	-
1.2	депозитні сертифікати НБУ	145 022	223 160
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	528 189	444 238

Таблиця 9.3. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Рядок	Назва статті	(тис. грн)	
		31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери	55 059	-
1.1	депозитні сертифікати НБУ	55 059	-
2	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	55 059	-

Таблиця 9.4. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

Рядок	Назва статті	(тис. грн)	
		31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери	198 070	223 160
1.1	державні облигації	198 070	223 160
2	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	198 070	223 160

Таблиця 9.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за I квартал 2021 року

Рядок	Назва статті	(тис. грн)					Усього
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи		
1	2	3	4	5	6	7	
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	528 189	-	-	-	528 189	
2	Мінімальний кредитний ризик	472 398	-	-	-	472 398	
3	Низький кредитний ризик	55 791	-	-	-	55 791	
4	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	528 189	-	-	-	528 189	
5	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	528 189	-	-	-	528 189	

Таблиця 9.6. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2020 рік

Рядок	Назва статті	(тис. грн)					Усього
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи		
1	2	3	4	5	6	7	
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	221 078	-	-	-	221 078	
2	Мінімальний кредитний ризик	142 585	-	-	-	142 585	
3	Низький кредитний ризик	78 493	-	-	-	78 493	
4	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	221 078	-	-	-	221 078	
5	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	221 078	-	-	-	221 078	

Таблиця 9.7. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за I квартал 2021 року

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)				
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	55 059	-	-	-	55 059
2	Мінімальний кредитний ризик	55 059	-	-	-	55 059
3	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	55 059	-	-	-	55 059
4	Усього боргових цінних паперів які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	55 059	-	-	-	55 059

Таблиця 9.8. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, за I квартал 2021 року

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)					Усього
		Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Державні облігації	198 070	-	-	-	-	198 070
1.1	державні облігації	198 070	-	-	-	-	198 070
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	198 070	-	-	-	-	198 070

Станом на кінець дня 31.03.2021 року у Банку відсутні цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо. Балансова вартість облігацій внутрішньої державної позики (ОВДП), що надані Банком без припинення визнання Національному банку України у заставу як забезпечення виконання зобов'язань за довгостроковими кредитами рефінансування становить 551 970 тис.грн.

Таблиця 9.9. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, за 2020 рік

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)					Усього
		Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Боргові цінні папери	223 160					223 160
1.1	Державні облігації	223 160	-	-	-	-	223 160
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	223 160	-	-	-	-	223 160

Станом на кінець дня 31.12.2020 року у банку відсутні цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо. Балансова вартість облігацій внутрішньої державної позики (ОВДП), що надані Банком без припинення визнання Національному банку України у заставу як

забезпечення виконання зобов'язань за довгостроковими кредитами рефінансування становить 301 653 тис.грн.

Примітка 10. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 10.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості:

Рядок	Найменування статті	(тис.грн.)	
		31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	2	3	4
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	58 815	58 815
2	Переведення до категорії будівель, що зайняті власником	(37 034)	-
3	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду	21 781	58 815

В звітному періоді Банком була переведена інвестиційна нерухомість за адресою пр.Перемоги, 67 площею 1 310 кв.м. до категорії основних засобів, які використовуються в процесі своєї діяльності

Таблиця 10. 2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

Рядок	Суми доходів і витрат	(тис. грн.)	
		31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	2	3	4
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	1 230	5 821
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	(279)	(2 050)

Банк не має договорів орендодавця про невідмовну операційну оренду.

Примітка 11. Інші активи (Стаття в балансі «Інші активи» включає в себе фінансові та інші активи, для більш детального розкриття інформації Банк в примітках розбиває на «фінансові» та «інші» активи).

Таблиця 11.1. Інші фінансові активи.

Рядок	Найменування статті	Примітки	(тис.грн.)	
			31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		911	303
3	Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат		1	60
4	Нараховані доходи		22 288	22 367
5	Інші фінансові активи		1 931	1 481
6	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами		2 064	2 064
7	Резерв під знецінення		(24 183)	(24 355)
8	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		3 012	1 920

Таблиця 11.2. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів за I квартал 2021 року

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат	Нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Інші фінансові активи	(тис. грн.)
							Усього
1	2	3	4	5	6	7	8

1	Залишок станом на початок періоду	60	22 367	303	-	3 545	26 275
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	1	3 720	911	2 064	1 931	8 627
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(60)	(3 799)	(303)	-	(3 545)	(7 707)
4	Залишок станом на кінець періоду	1	22 288	911	2 064	1 931	27 195

Таблиця 11.3. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів за 2020 рік

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат	Нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок станом на початок періоду	-	22 343	76	29	1 620	24 068
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	60	9 804	303	-	3 545	13 712
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	(9 780)	(76)	(29)	(1 620)	(11 505)
4	Залишок станом на кінець періоду	60	22 367	303	-	3 545	26 275

Таблиця 11.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за I квартал 2021 року

(тис. рн.)

Ря-док	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5
1	Нараховані доходи	-	22 288	22 288
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	911	-	911
3	Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат	1	-	1
4	Інші фінансові активи	1 931	2 064	3 995
5	Всього інші фінансові активи	2 843	24 352	27 195

Таблиця 11.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2020 рік

Ря-док	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5
1	Нараховані доходи	-	22 367	22 367
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	303	-	303
3	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	60	-	60
4	Інші фінансові активи	1 481	2 064	3 545
5	Всього інші фінансові активи	1 844	24 431	26 275

Таблиця 11.6. Інші активи

Рядок	Найменування статті	(тис. грн.)	
		31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	3 521	4 937
2	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	59	59
3	Передоплата за послуги	18 170	10 670
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	117 836	126 205
5	Інші активи	8	9
6	Резерв під інші активи	(3 753)	(2 576)
7	Усього інших активів за мінусом резервів	135 841	139 304

Протягом I кварталу 2021 року та 2020 року Банк не оприбутковував шляхом звернення стягнення на предмет застави активи. Банк планує реалізувати майно, що перейшло у власність як заставодержателя в короткостроковому періоді.

Таблиця 11.7. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за I квартал 2021 року

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	(тис. грн.)
					Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на початок періоду	(793)	(1 783)	-	(2 576)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	278	(1 455)		(1 177)
3	Залишок станом на кінець періоду	(515)	(3 238)	-	(3 753)

Таблиця 11.8. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2020 рік

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	(тис. грн.)
					Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на початок періоду	(1 619)	(1 028)	-	(2 647)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	827	(756)	-	71
4	Залишок станом на кінець періоду	(793)	(1 783)	-	(2 576)

Примітка 12. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття
Таблиця 12.1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	2	3	4
Необоротні активи, утримувані для продажу			
1	Основні засоби	-	68 237
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	-	68 237

В звітному періоді Банком було прийнято рішення про переведення офісного приміщення Банку за адресою пр.Перемоги 67(загальна площа 2 465,10 кв.м до категорії основних засобів, що використовується в процесі своєї діяльності

Примітка 13. Кошти банків

Таблиця 13.1. Кошти банків

Рядок	Найменування статті	(тис.грн)	
		31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки інших банків	505	538
2	Кошти, отримані від Національного банку України	440 000	241 000
3	Кредиторська заборгованість інших банків	1	1
4	Усього коштів інших банків	440 506	241 539

Станом на кінець дня 31.03.2021 року облігації внутрішньої державної позики (ОВДП) в сумі 221 970 тис.грн, надані Банком без припинення визнання Національному банку України у заставу як забезпечення виконання зобов'язань за довгостроковими кредитами рефінансування.

Станом на кінець дня 31.12.2020 року облігації внутрішньої державної позики (ОВДП) в сумі 301 653 тис.грн, надані Банком без припинення визнання Національному банку України у заставу як забезпечення виконання зобов'язань за довгостроковими кредитами рефінансування.

Примітка 14. Кошти клієнтів

Таблиця 14.1. Кошти клієнтів

Рядок	Найменування статті	(тис.грн.)	
		31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації	118 085	23 238
1.1	Поточні рахунки	49 863	23 238
1.2	Строкові кошти	68 222	-
2	Інші юридичні особи	372 561	290 122
2.1	Поточні рахунки	326 648	227 157
2.2	Строкові кошти	45 913	62 965
3	Фізичні особи:	384 158	391 576
3.1	Поточні рахунки	72 432	65 697
3.2	Строкові кошти	311 726	325 879
4	Усього коштів клієнтів	874 904	704 936

Станом на 31.03.2021 та на 31.12.2020 «Кошти клієнтів» включали нараховані процентні витрати в сумах 6 463 тис.грн. та 5 471 тис.грн. відповідно.

Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	(тис.грн.)			
		31 березня 2021		31 грудня 2020	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	116 504	13.32	20 106	2.85
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	37 016	4.23	34 992	4.96
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	10 140	1.16	18 108	2.57
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	201 854	23.00	102 562	14.55
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	18 302	2.09	9 097	1.29
6	Консультавання з питань інформатизації	5	0.00	132	0.02
7	Виробництво фруктових і овочевих соків	721	0.08	775	0.11
8	Надання допоміжних послуг у сфері добування нафти та природного газу	214	0.02	992	0.14
9	Виробництво електричного освітлювального устаткування	639	0.07	2 666	0.38
10	Управління фондами	15	0.00	7 252	1.03
11	Інші види страхування, крім страхування життя	17 121	1.96	34 361	4.87
12	Будівництво житлових і нежитлових будівель	6 231	0.71	23 591	3.35
13	Фізичні особи	384 158	43.91	391 576	55.55
14	Інші	88 219	10.08	58 726	8.33
15	Усього коштів клієнтів	874 804	100	704 936	100

Примітка 15. Боргові цінні папери, емітовані банком
Таблиця 15.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	2	3	4
1	Депозитні сертифікати	-	3 273
2	Усього	-	3 273

Банк використовує ощадні (депозитні) сертифікати як інструмент для додаткового залучення фінансових ресурсів. За формою випуску це іменні депозитні сертифікати в валютах: Євро, долари США, термін дії – 1 місяць, та мають дохід 1% (у Євро) та 1,5% річних (у доларах США).

Примітка 16. Інші зобов'язання (Стаття в балансі «Інші зобов'язання» включає в себе фінансові та інші зобов'язання, для більш детального розкриття інформації Банк в примітках розбиває на «фінансові» та «інші» зобов'язання)

Таблиця 16.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	273	941
2	Дивіденди до сплати	1	1
3	Інші фінансові зобов'язання	205	183
4	Усього інших фінансових зобов'язань	479	1 125

Таблиця 16.2. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами крім податку на прибуток	1 000	589
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	2 817	3 353
3	Доходи майбутніх періодів	1 419	1 571
4	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	7 530	7 434
5	Усього	12 766	12 947

Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 17.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за I квартал 2021 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на початок періоду	282	-	-	282
2	Формування та/або збільшення резерву	(79)	-	-	(79)
3	Залишок на кінець періоду	203	-	-	203

Таблиця 17.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2020 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на початок періоду	69	-	-	69
2	Формування та/або збільшення резерву	213	-	-	213
3	Залишок на кінець періоду	282	-	-	282

Резерви за зобов'язаннями станом на 31.03.2021 та 31.12.2020 включають в себе резерви під надані гарантії контрагентам Банку.

Примітка 18. Субординований борг
Таблиця 18.1. Субординований борг.

Рядок	Характер заборгованості	Сума заборгованості станом на 31.03.2021р.	Валюта	Процентна ставка	(тис.грн.)
					Термін дії договору
1	2	3	4	5	6
1	Депозит фізичної особи	16 828	840	8,5%	до 16.11.2023
2	Усього залучених депозитів	16 828	840	8,5%	до 16.11.2023

Сума заборгованості по субординованому боргу 17 063 тис грн. включає нараховані витрати 97 тис. грн.

Примітка 19. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)
Таблиця 19.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис.шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Привілейовані акції	Власні акції, викуплені в акціонерів	(тис.грн.)
							Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок на 31 грудня 2019 р. (на 01 січня 2020 року)	185 186	200 001	-	-	-	200 001
2	Залишок на 31 грудня 2020 року	185 186	200 001	-	-	-	200 001
3	Залишок на 31 березня 2021 року	185 186	200 001	-	-	-	200 001

Банк надає таку інформацію:

- 1) кількість акцій, об'явлених до випуску - відсутні.
- 2) кількість випущених і сплачених акцій

Станом на кінець дня 31.03.2021 року зареєстрований статутний капітал Банку становить 200001 тис.грн., статутний капітал поділений на 185186250 штук простих іменних акцій.

- 3) номінальна вартість однієї акції - 1,08 грн.
- 4) права, привілеї та обмеження, властиві кожній групі акціонерного капіталу, включаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу

Акція Банку є іменним цінним папером, який посвідчує корпоративні права акціонера щодо Банку. Кожною простою акцією Банку її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав. Акція Банку неподільна. Одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на Загальних зборах акціонерів, крім проведення кумулятивного голосування. Шляхом кумулятивного голосування здійснюється обрання членів Наглядової ради. Акціонери мають право: брати участь в управлінні Банком в порядку, передбаченому чинним законодавством України, Статутом Банку, рішеннями загальних зборів акціонерів; брати участь у загальних зборах акціонерів безпосередньо або через свого представника; обирати та бути обраними до органів управління Банку; отримувати у вигляді дивідендів частину прибутку від діяльності Банку; отримувати інформацію про господарську діяльність Банку в порядку, встановленому Статутом Банку; отримувати від органів управління Банку необхідні інформацію та документи з усіх питань, включених до порядку денного загальних зборів акціонерів; продавати, передавати, дарувати, іншим чином відчужувати акції Банку, що їм належать, в порядку, передбаченому чинним законодавством України та Статутом Банку; у випадку ліквідації Банку отримати частину його майна або вартості частини майна Банку. Переважне право обов'язково надається акціонеру - власнику простих акцій у процесі емісії Банком простих акцій у порядку, встановленому законодавством, крім випадку прийняття загальними зборами акціонерів рішення про невикористання такого права. Акціонери можуть мати також інші права, передбачені чинним законодавством України, Статутом Банку та рішеннями загальних зборів акціонерів. Привілеїв та обмежень, включаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу, крім визначених чинним законодавством України, немає.

Привілейовані акції Банком не випускались.

- 5) акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу у банку немає.
- 6) Банк визнає викуп власних акцій як зменшення власного капіталу. Власні акції, викуплені в акціонерів Банку станом на кінець дня 31.03.2021 року - відсутні.

Примітка 20. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 20.1. Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	2	4	5
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	920	201
2	Прибуток (збиток) за період	920	201
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис.шт.)	185 186	185 186
4	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на просту акцію (грн.)	0,00	0,00

Станом на кінець дня 31.03.2021 року Банк немає розбавляючих потенційних простих акцій, тому показник скоригованого прибутку (збитку) на одну акцію дорівнює показнику чистого прибутку (збитку) на одну акцію. Привілейовані акції Банком не випускались.

Таблиця 20.2. Розрахунок прибутку (збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	2	3	4	5
1	Прибуток (збиток) за рік, що належить власникам банку		920	201
2	Дивіденди за простими та привілейованими акціями	27	-	-
3	Нерозподілений прибуток (збиток) за рік		920	201
4	Нерозподілений прибуток (збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій		920	201
5	Дивіденди за простими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	27	-	-
6	Прибуток (збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій		920	201

Примітка 21. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	31 березня 2021 року			31 грудня 2020 року		
			Менше ніж 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього	Менше ніж 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	97 200	-	97 200	73 076	-	73 076
2	Кредити та заборгованість банків	7	16 127	-	16 127	12 362	-	12 362
3	Кредити та заборгованість клієнтів	8	302 423	100 120	402 543	320 152	78 345	398 497
4	Інвестиції в цінні папери	9	324 469	456 850	781 319	231 159	213 079	444 238
6	Інвестиційна нерухомість	10	-	21 781	21 781	-	58 815	58 815
9	Основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування	11	16 864	119 876	136 740	7 316	25 730	33 046
10	Інші активи	12	120 107	18 748	138 853	141 330	-	141 330
11	Необоротні активи утримувані для продажу та активи групи вибуття		-	-	-	68 237	-	68 237
12	Усього активів		898 971	695 594	1 594 564	853 632	375 969	1 229 601
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
14	Кошти банків	13	505	440 001	440 506	539	241 000	241 539
15	Кошти клієнтів	14	845 612	29 192	874 804	664 320	40 616	704 936
16	Боргові цінні папери емітовані банком	15	-	-	-	3 273	-	3 273
17	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		299	-	299	692	-	692
18	Відстрочені податкові зобов'язання		321	-	321	306	-	306
19	Резерви та зобов'язання	17	201	2	203	282	-	282
20	Інші зобов'язання та зобов'язання оредаря		12 428	817	13 245	6 638	7 434	14 072
21	Субординований борг	18	97	16 731	16 828	98	16 965	17 063
22	Усього зобов'язань		859 463	486 743	1 346 206	676 148	306 015	982 163

Примітка 22. Процентні доходи та витрати

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		31 березня 2021 року	31 березня 2020 року
1	2	3	4
Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка			
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	15 806	14 981
2	Боргові цінні папери	6 027	278
3	Кошти в інших банках	138	229
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	-	12
5	Депозитні сертифікати НБУ	445	838
6	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	22 416	16 338
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід			
7	Депозитні сертифікати НБУ	59	2 391
8	Усього процентних доходів розрахованих за ефективною ставкою відсотка	59	2 391
Інші процентні доходи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки			
9	Боргові цінні папери	7 558	379
10	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	7 558	379
11	Усього процентних доходів	30 033	19 108
Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка			
Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
12	Кредити, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	(5 262)	-
13	Строкові кошти юридичних осіб	(1 677)	(2 332)
14	Боргові цінні папери, що емітовані банком	(3)	(10)
15	Строкові кошти фізичних осіб	(6 715)	(8 085)
16	Поточні рахунки	(696)	(815)
17	Зобов'язання з оренди	(252)	(275)
18	Субординований борг	(352)	(855)
19	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(14 957)	(12 372)
20	Усього процентних витрат	(14 957)	(12 372)
21	Чистий процентний дохід/(витрати)	15 076	6 736

Примітка 23. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	(тис.грн.)	
		31 березня 2021 року	31 березня 2020 року
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	7 697	5 666
2	Операції на валютному ринку	1 042	1 216
3	Операції з цінними паперами	-	14
4	Інші	10	-
5	Гарантії надані	1 644	1 170
6	Кредитне обслуговування	1 005	214
7	Усього комісійних доходів	11 398	8 280
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
8	Розрахунково-касові операції	(905)	(1 290)
9	Інші	-	-
10	Усього комісійних витрат	(905)	(1 290)
11	Чистий комісійний дохід/витрати	10 493	6 990

Примітка 24. Інші операційні доходи

Рядок	Найменування статті	(тис.грн.)	
		31 березня 2021 року	31 березня 2020 року
1	2	3	4
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)	1 567	2 085
2	Штрафи, пені, що отримані банком	9	26
3	Дохід від продажу майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя	110	-
4	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	-	379
5	Дохід від припинення визнання фінансових активів	120	-
6	Інші	1 622	71
7	Усього операційних доходів	3 428	2 561

Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 25.1 Витрати та виплати працівникам

Рядок	Назва статті	(тис. грн)	
		31 березня 2021 року	31 березня 2020 року
1	2	3	4
1	Заробітна плата та премії	(12 319)	(11 033)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(2 695)	(2 410)
3	Інші виплати працівникам	(100)	(81)
4	Усього витрати на утримання персоналу	(15 114)	(13 524)

Таблиця 25.2 Витрати на амортизацію

Рядок	Назва статті	(тис. грн)	
		31 березня 2021 року	31 березня 2020 року
1	2	3	4
1	Амортизація основних засобів	(2 206)	(1 736)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(328)	(293)
3	Амортизація активів з права користування	(1 100)	(1 488)
4	Усього витрат на амортизацію	(3 634)	(3 517)

Таблиця 25.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		31 березня 2021 року	31 березня 2020 року
1	2	3	4
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(2 575)	(552)
2	Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг (оренду)	-	(9)
3	Витрати пов'язані з короткостроковою орендою	(8)	(74)
4	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(1 653)	(1 494)
5	Професійні послуги	(1 666)	(72)
6	Витрати на маркетинг та рекламу	(5)	-
7	Телекомунікаційні витрати	(100)	(181)
8	Витрати на відрядження	(34)	(8)
9	Витрати на аудит	-	(80)
10	Витрати на охорону	(197)	(70)
11	Витрати на інкасацію	(6)	(26)
12	Відрахування в резерви	(1 338)	(1 399)
13	Господарські та інші експлуатаційні витрати	(1 554)	788)
14	Інші адміністративні та операційні витрати	(1 692)	(185)
15	Штрафи, пені, що сплачені банком	-	(20)
16	Усього адміністративних та операційних витрат	(10 828)	(4 958)

Примітка 26. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 26.1. Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		31 березня 2021 року	31 березня 2020 року
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(298)	252
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	(15)	-
3	Усього витрати податку на прибуток	(313)	252

Таблиця 26.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		31 березня 2021 року	31 березня 2020 року
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	1 233	457
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(222)	(82)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів за даними бухгалтерського обліку; сума залишкової вартості об'єктів основних засобів у разі продажу або ліквідації за даними бухгалтерського обліку; сума витрат на створення резервів за наданими гарантіями за даними бухгалтерського обліку; сума використання резерву для стисання заборгованості, яка не відповідає ознакам згідно податкового кодексу; сума перевищення 4% оподаткованого прибутку попереднього року перераховна неприбутковим організаціям; сума штрафів, пені, нарахованих на користь неплатників податку та контролюючих органів)	(469)	(358)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів за даними податкового обліку; сума залишкової вартості об'єктів основних засобів у разі продажу або ліквідації за даними податкового обліку)	337	263
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (суми позитивного фін. результату від продажу/відчуження цінних паперів за даними податкового обліку)	(21)	(38)
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (сума зменшення резервів за наданими гарантіями, на яку збільшувався фінансовий результат до оподаткування; суми позитивного фін. результату від продажу/відчуження цінних паперів за даними бухгалтерського обліку)	77	43
7	Інші коригування	-	-
8	Витрати на податок на прибуток	(298)	(172)

Таблиця 26.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за I квартал 2021 року

Рядок	Найменування статті	(тис. грн.)						
		Залишок на початок періоду	Об'єднання компанії	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують)	(306)	-	-	(15)	-	-	(321)

	ють) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди							
1.1	Основні засоби	(29)	-	-	(1)	-	-	(30)
1.2	Резерви під фінансові та нефінансові зобов'язання	50	-	-	(13)	-	-	37
1.3	Переоцінка активів	(328)	-	-	-	-	-	(328)
1.4	Перенесення невикористаних податкових збитків за операціями з продажу цінних паперів на майбутні періоди	1	-	-	(1)	-	-	-
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(306)	-	-	(15)	-	-	(321)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	51	-	-	(15)	-	-	36
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(357)	-	-	-	-	-	(357)

Таблиця 26.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за I квартал 2021 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Об'єднання компанії	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(7 673)	-	-	-	-	-	(7 673)
1.1	Основні засоби	112	-	-	-	-	-	112
1.2	Резерви під фінансові та нефінансові зобов'язання	20	-	-	-	-	-	20
1.3	Переоцінка активів	(7 805)	-	-	-	-	-	(7 805)
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(7 673)	-	-	-	-	-	132
3	Визнаний відстрочений податковий актив	132	-	-	-	-	-	(7 805)
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(7 805)	-	-	-	-	-	(7 673)

Примітка 27. Дивіденди

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31 березня 2021 року		31 березня 2020 року	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на початок періоду		1	-	1
2	Залишок за станом на кінець періоду		1	-	1

Річними Загальними зборами акціонерів Банку, які відбулися 27 квітня 2021 року прийнято рішення дивіденди за 2020 рік не нараховувати та не виплачувати.

Примітка 28. Операційні сегменти

Для прийняття керівництвом Банку ефективних управлінських рішень, фінансовою службою проводиться розподіл активів, зобов'язань та результатів діяльності за сегментами. В Банку виділені три основні сегменти, що мають суттєвий вплив на діяльність та фінансовий результат Банку. До основних сегментів відносяться корпоративний бізнес, роздрібний бізнес (послуги фізичним особам), казначейство (послуги банкам). Ці сегменти охоплюють всі клієнтські та міжбанківські операції (включаючи операції з Національним банком України), в тому числі і портфель цінних паперів. В Банку затверджена методика фінансового планування та бюджетування, що використовується при складанні управлінської звітності за сегментами.

Таблиця 28.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за I квартал 2021 року

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	15 399	407	14 227	-	30 033
2	Комісійні доходи	9 042	2 244	112	-	11 398
3	Інші операційні доходи	2 970	338	120	-	3 428
4	Усього доходів сегментів	27 411	2 989	14 459	-	44 859
5	Процентні витрати	(2 546)	(7 146)	(5 265)	-	(14 957)
6	Комісійні витрати	-	-	(905)	-	(905)
7	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(43)	-	(43)
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	-	777	306	-	1 083
9	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	(1 071)	-	(1 071)
10	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	79				79
11	Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення) /зменшення резервів за зобов'язаннями	4 907	(3 212)		70	1 765
12	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(15 114)	(15 114)
13	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(3 634)	(3 634)
14	Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(10 828)	(10 828)
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування	29 851	(6 592)	7 481	(29 506)	1 234
16	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(314)	(314)
17	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	29 851	(6 592)	7 481	(29 820)	920

Таблиця 28.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за I квартал 2020 року

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	14 349	632	4 127	-	19 108
2	Комісійні доходи	6 001	1 592	687	-	8 280
3	Інші операційні доходи	2 227	334	-	-	2 561
4	Усього доходів сегментів	22 577	2 558	4 814	-	29 949
5	Процентні витрати	(3 264)	(9 108)	-	-	(12 372)

6	Комісійні витрати	-	-	(1 290)	-	(1 290)
7	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	16	-	16
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	-	1 412	(125)	-	1 287
9	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	2 449	-	2 449
10	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	1	-	-	-	1
11	Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення) /зменшення резервів за зобов'язаннями	2 442	-	26	-	2 416
12	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(13 524)	-
143	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(3 517)	-
14	Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(4 958)	-
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування	21 757	(5 139)	5 838	(21 999)	437
16	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(252)	(252)
17	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	21 757	(5 139)	5 838	(22 251)	205

Таблиця 28.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за I квартал 2021 року

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	410 501	9 066	858 568	-	1 278 135
2	Усього активів сегментів	410 501	9 066	858 568	-	1 278 135
3	Нерозподілені активи	-	-	-	316 429	316 429
4	Усього активів	410 501	9 066	858 568	316 429	1 594 564
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	495 260	400 671	440 506	-	1 336 437
6	Усього зобов'язань сегментів	495 260	400 671	440 506	-	1 336 437
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	9 769	9 769
8	Усього зобов'язань	495 260	400 671	440 506	9 769	1 346 206

Нерозподілені активи включають готівкові кошти, запаси матеріальних цінностей, нематеріальні активи, поточні та відстрочені податкові активи та основні засоби.

Нерозподілені зобов'язання станом на 31.03.2021 року включають поточні та відстрочені податкові зобов'язання.

Таблиця 28.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2020 рік

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	409 544	10 671	496 600	-	916 815
2	Усього активів сегментів	409 544	10 671	496 600	-	916 815
3	Нерозподілені активи	-	-	-	312 786	312 786

4	Усього активів	409 544	10 671	496 600	312 786	1 229 601
	ЗОВОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	324 520	414 517	241 539	-	980 576
6	Усього зобов'язань сегментів	324 520	414 517	241 539	-	980 576
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	1 587	1 587
8	Усього зобов'язань	324 520	414 517	241 539	1 587	982 163

Нерозподілені активи включають готівкові кошти, запаси матеріальних цінностей, нематеріальні активи, поточні та відстрочені податкові активи та основні засоби.

Нерозподілені зобов'язання станом на 31.12.2020 року включають поточні та відстрочені податкові зобов'язання.

Примітка 29. Управління капіталом

Головна мета процесу управління банківським капіталом полягає в залученні та підтримці достатнього обсягу капіталу з метою отримання впевненості, що Банк буде функціонувати на безперервній основі для розширення своєї діяльності та створення захисту від ризиків. Менеджмент Банку при управлінні капіталом дотримується виконання вимог, що встановлені до регулятивного капіталу Національним банком України та в процесі аналізу використовує методи визначення достатності капіталу, які встановлені «Політикою управління капіталом АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», що затверджена рішенням Наглядової ради Банку від 25.06.2020 р. Протокол №36.

Станом на кінець дня 31.03.2021р. регулятивний капітал Банку без урахування коригуючих провадок становив 207 267 тис. грн, що на звітну дату є достатнім для виконання всіх ліцензійних вимог.

Рядок	Найменування статті	1 кв.2021рік	2020 рік
1.	Основний капітал		
1.1.	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	200 001	200 001
1.2.	Внески за незареєстрованим статутним капіталом	-	-
1.3.	Розкриті резерви, що створені, або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	9 202	9 202
1.4.	Зменшення ОК (розрахунковий збиток(Рпр/з), нематеріальні активи за мінусом зносу)	(11 335)	(10 456)
1.5.	Фінансова допомога акціонера	3 000	3 000
	Сума балансової вартості непрофільних активів, на яку зменшується ОК	(13 930)	0
1.6.	Основний капітал банку	186 939	201 747
2.	Додатковий капітал		
2.1.	Нерозподілений прибуток минулих років	33 539	33 539
2.2.	Непокритий кредитний ризик (НКР)	(29 717)	(45 377)
2.3.	Субординований борг	10 039	10 179
2.4.	Результат поточного року (Рпр/п)	6 467	25 078
2.5.	Додатковий капітал	20 328	35 257
3.	Усього регулятивний капітал*	207 267	237 004

* - без врахування коригуючих провадок

Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) на звітну дату склав 30,46% при нормативному значенні не менше 10%.

Норматив достатності основного капіталу (Н3) на звітну дату склав 27,47% при нормативному значенні не менше 7%.

Протягом звітного періоду Банк жодного разу не порушував встановлені нормативи капіталу.

Примітка 30. Потенційні зобов'язання банку

1. Розгляд справ у суді.

Станом на 31 березня 2021 року у провадженні господарських, адміністративних судів та судів загальної юрисдикції всього знаходилось на розгляді 11 справ, з яких: 6 справ за позовами Банку про стягнення заборгованості та 5 справ, у яких Банк виступав відповідачем.

Одна з вказаних справ стосується оскарження правочину, на підставі якого Банк набув у власність домоволодіння та земельну ділянку площею 0,124 га у с. Хлепча Київської області (балансова вартість на звітну дату – 2 006 тис. грн.). За оцінкою банку задоволення позовних вимог є малоімовірним.

Крім того, на звітну дату існують обставини, пов'язані із обмеженням прав банку на користування/розпорядження нерухомим майном загальною балансовою вартістю 40 568 тис. грн. внаслідок

накладення арештів в рамках господарського та кримінального провадження. Банком застосовуються заходи щодо зняття цих обмежень в судовому порядку.

2. Потенційні податкові зобов'язання.

У I кварталі 2021 року Банк сплатив усі податкові зобов'язання та не має непередбачених потенційних податкових зобов'язань. Тому дана фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків. Податкова звітність залишається відкритою для перевірок податковими органами протягом трьох років.

3. Зобов'язання за потенційними капітальними інвестиціями у Банку відсутні.

4. Зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Всі угоди, які Банк укладав по договорам оренди у I кварталі 2021 року та у 2020 році, є відкличними та не мають непередбачуваного фінансового впливу на банк.

5. Зобов'язання з кредитування

Таблиця 30.5.1. Структура зобов'язань з кредитування

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	31 березня 2021 року	31 березня 2020 року
1	2	3	4
1	Надані зобов'язання з кредитування	51 904	58 507
2	Невикористані кредитні лінії	64 958	67 754
3	Гарантії видані	169 034	19 394
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(203)	(282)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	285 693	145 373

Всі зобов'язання з кредитування, надані Банком клієнтам, є відкличними та не мають непередбачуваного фінансового впливу на Банк.

Таблиця 30.5.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування за I квартал 2021 року

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Зобов'язання з кредитування	285 690	6	200	285 896
2	Мінімальний кредитний ризик	134 778	0	0	134 778
3	Низький кредитний ризик	10 241	0	0	10 241
4	Середній кредитний ризик				
5	Високий кредитний ризик	140 670	6	0	140 676
6	Дефолтні активи	0	0	200	200
7	Усього зобов'язань з кредитування	285 690	6	200	285 896
8	Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування	(163)	(1)	(39)	(203)
9	Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	285 526	5	161	285 693

Таблиця 30.5.3. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування за 2020 рік

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Зобов'язання з кредитування	144 279	1 137	238	145 655
2	Мінімальний кредитний ризик	141 413	8	-	141 421
3	Низький кредитний ризик	2 867	0	0	2 867
4	Середній кредитний ризик	0	0	0	0
5	Високий кредитний ризик	0	1 129	0	1 129
6	Дефолтні активи	0	0	238	238
7	Усього зобов'язань з кредитування	144 279	1 137	238	145 655

8	Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування	(99)	(147)	(37)	(282)
9	Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	144 181	991	202	145 373

Таблиця 30.5.4. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за I квартал 2021 року

Рядо к	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього (тис. грн.)
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(282)	-	-	(282)
2	Надані зобов'язання з кредитування	203	-	-	203
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(282)	-	-	(282)
4	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(203)	-	-	(203)

Таблиця 30.5.5. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за 2020 рік

Рядо к	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього (тис. грн.)
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(69)	-	-	(69)
2	Надані зобов'язання з кредитування	282	-	-	282
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(69)	-	-	(69)
4	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(282)	-	-	(282)

Таблиця 30.5.6. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування за I квартал 2021 року

Рядо к	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього (тис. грн.)
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на початок періоду	144 280	1 137	238	145 655
2	Надані зобов'язання з кредитування	178 393	6	176	178 575
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(20 568)	(1 105)	(214)	(21 887)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(16 415)	(32)	-	(16 447)
4.1	Переведення до стадії 1	(16 415)	-	-	(16 415)
4.2	Переведення до стадії 2	-	(32)	-	(32)
5	Валова балансова вартість на кінець звітної періоду	285 690	6	200	285 896

Таблиця 30.5.7. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування за 2020 рік

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)			
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на початок періоду				
2	Надані зобов'язання з кредитування	226 975	-	-	226 975
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	129 444	1 137	238	130 819
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(214 480)	-	-	(214 480)
4.1	Переведення до стадії 1	2 341			2 341
5	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	2 341			2 341
		144 280	1 137	238	145 655

Таблиця 30.5.8. Структура зобов'язань з кредитування у розрізі валют

Рядок	Найменування статті	(тис. грн.)	
		31 березня 2021 року	31 березня 2020 року
1	2	3	4
1	Гривня		
2	Долар США	243 099	90 152
3	Євро	26 515	48 555
4	Усього	16 282	6 948
		285 896	145 655

Примітка 31. Похідні фінансові інструменти та хеджування

Таблиця 31.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються через прибутки або збитки за I квартал 2021 року

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)			
		Звітний період		Попередній період	
		додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
1	2	4	5	6	7
1	Контракти своп	2	-	-	-
2	Чиста справедлива вартість	2	-	-	-

Таблиця 31.2. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються через прибутки або збитки за 2020 рік

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)			
		Звітний період		Попередній період	
		додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
1	2	4	5	6	7
1	Контракти своп	106	-	-	-
2	Чиста справедлива вартість	106	-	-	-

Примітка 32. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 32.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за I квартал 2021 року

Рядок	Назва статті	Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)		Усього
			Боргові фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Інструменти і капіталу	Фінансові активи, які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	Фінансові активи, які обов'язково обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	97 200	-	-	-	-	97 200
2	Кредити та заборгованість банків	16 127	-	-	-	-	16 127
3	Кредити та заборгованість клієнтів	444 481	-	-	-	-	444 481
3.1	кредити юридичним особам	427 839	-	-	-	-	427 839
3.2	кредити фізичним особам	4 342	-	-	-	-	4 342
3.3	іпотечні кредити	12 300	-	-	-	-	12 300
4	Інвестиції в цінні папери	528 189	55 059	-	198 070	-	781 318
5	Інші фінансові активи	27 195	-	-	-	-	27 195
5.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	911	-	-	-	-	911
5.2	дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат	1	-	-	-	-	1
5.3	нараховані доходи	22 288	-	-	-	-	22 288
5.4	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	2 064	-	-	-	-	2 064
5.5	інші фінансові активи	1 931	-	-	-	-	1 931
6	Активи за валютними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-	-	2	-	2
7	Усього фінансових активів	1 113 192	55 059	-	198 072	-	1 366 323

Таблиця 32.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2020 рік

Рядок	Назва статті	Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)		Усього
			Боргові фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Інструменти капіталу	Фінансові активи, які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	Фінансові активи, які обов'язково обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	73 076	-	-	-	-	73 076
2	Кредити та заборгованість банків	12 362	-	-	-	-	12 362
3	Кредити та заборгованість клієнтів	398 497	-	-	-	-	398 497
3.1	кредити юридичним особам	390 254	-	-	-	-	390 254
3.2	кредити фізичним особам	3 584	-	-	-	-	3 584
3.3	іпотечні кредити	4 659	-	-	-	-	4 659
4	Інвестиції в цінні папери	221 078	-	-	223 160	-	444 238
5	Інші фінансові активи	26 275	-	-	-	-	26 275
5.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	303	-	-	-	-	303
5.2	нараховані доходи	22 367	-	-	-	-	22 367
5.3	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	2 064	-	-	-	-	2 064
5.4	інші фінансові активи	1 481	-	-	-	-	1 481
6	Активи за валютними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		-	-	106	-	106
7	Усього фінансових активів	731 394	-	-	223 160	-	954 554

Таблиця 32.3 Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за I квартал 2021 року

Рядок	Назва статті	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)		Усього
			Фінансові зобов'язання, які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	Фінансові зобов'язання утримані для торгівлі	
1	2	3	4	5	6
1	Кошти банків	440 506	-	-	241 539
2	Кошти клієнтів	874 804	-	-	704 936
3	Субординований борг	16 828	-	-	17 063
4	Інші фінансові	479	-	-	1 125

	зобов'язання				
5	Усього фінансових зобов'язань	1 332 617	-	-	967 936

Таблиця 32.4. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2020 рік

Рядок	Назва статті	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за справедливою вартістю через		Усього
			Фінансові зобов'язання, які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	прибутки/(збитки) Фінансові зобов'язання утримані для торгівлі	
1	2	3	4	5	6
1	Кошти банків	241 539	-	-	241 539
2	Кошти клієнтів	704 936	-	-	704 936
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	3 273	-	-	3 273
4	Субординований борг	17 063	-	-	17 063
5	Інші фінансові зобов'язання	1 125	-	-	1 125
6	Усього фінансових зобов'язань	967 936	-	-	967 936

Примітка 33. Операції з пов'язаними особами

Для складання цієї фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо вони перебувають під спільним контролем або якщо одна з них має змогу контролювати іншу чи може мати суттєвий вплив на іншу сторону під час прийняття фінансових або управлінських рішень як зазначено в МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» або визнані такими згідно вимог НБУ.

Таблиця 33.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31 березня 2021

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	(тис.грн.)
				Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 5,25-50%)	9 620	334	28 855
2	Резерв під заборгованість за кредитами	(125)	(21)	(321)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,5-17,25%)	2 374	522	33 552

Таблиця 33.2. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31 грудня 2020 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	(тис.грн.)
				Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 5,25-50%)	9 647	409	28 433
2	Резерв під заборгованість за кредитами	(32)	(57)	(72)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 2-16,5%)	2 610	496	29 283

Таблиця 33.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 31 березня 2021

Рядок	Найменування статті	(тис.грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	248	22	710
2	Процентні витрати	(11)	(5)	(221)
3	Витрати на резерви під знецінення кредитів	(98)	36	(249)
4	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(20)	(21)
5	Комісійні доходи	224	-	670
6	Інші доходи	2	2	48

Таблиця 33.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за I квартал 2020 року

Рядок	Найменування статті	(тис.грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	308	13	1 414
2	Процентні витрати	(378)	(9)	(61)
3	Витрати на резерви під знецінення кредитів	-	1	129
4	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(1)	(16)
5	Комісійні доходи	14	-	89
6	Інші доходи	-	1	44

Таблиця 33.6. Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Найменування статті	(тис.грн.)			
		31 березня 2021 року		31 березня 2020 року	
		витрати	нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	(4 054)	-	(3 287)	-

Примітка 34. Події після дати балансу

Усвідомлюючи ситуацію, що склалася у зв'язку з пандемією коронавірусної хвороби COVID-19 з березня 2020 року, Правління Банку на постійній основі здійснювало контроль за основними показниками діяльності, у тому числі регулятивного капіталу. Однак, поки що для всіх було неможливим точно оцінити потенційний вплив економічних проблем, зумовлених пандемією коронавірусної хвороби COVID-19, у тому числі на стан банківської системи. Банк вживав заходи, спрямовані на мінімізацію негативних наслідків, подолання панічних настроїв, проводив активні комунікації з клієнтами та роз'яснення поточної ситуації. Приймав всі міри для забезпечення безперебійної роботи Банку. На сьогодні, Банк має достатній запас ліквідності, в строк та у повному обсязі виконує зобов'язання перед клієнтами, та рівень капіталу знаходиться у межах встановленого нормативу.

Після дати випуску звіту Банк не мав суттєвих подій, які б потребували корегування фінансової звітності.

Затверджено до випуску та підписано:

«23» квітня 2021 року

Шиденко М.М. т.205-33-28
(прізвище виконавця, номер телефону)



 Чечіль С.М.

 Шиденко М.М.