

Пояснювальні примітки до проміжної скороченої фінансової звітності

за 1 квартал 2021 року

Примітка 1. Загальна інформація про банк

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 роздрібного 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 прямі 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. Окремо 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 проєктів.
- 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 ТЕРЦИУМ», у якому Федорович Є.І. володіє часткою у розмірі 75% статутного капіталу (контролер ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ»).

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 ТЕРЦИУМ» (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

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 посилили 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 помірною 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

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 («РМСБО»), 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 рідше 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 - шоків ситуація тривала протягом березня- травня 2020р. На дату розроблення цього Плану спостерігається етап «приспособлення» 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 перекознення може вплинути на рішення користувачів звітності

Примітка 4. Принципи облікової політики

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

64310 російських рублів 3,6704

756100 швейцарських франків 2960,0600

826100 англійських фунтів стерлінгів 3834,0800

840100 доларів США 2788,5200

978100 Євро 3272,3300

985100 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

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 застосовував 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 окремих 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 відображатиметься у прибутку чи збитку відповідно до МСБО 39 та МСФЗ 9. Поправки, які встановлювали тривалість закінчення пільг, включаючи невизначеність, що виникає внаслідок реформи базової процентної ставки, вже не існує.

Поправки вимагають від суб'єктів господарювання надавати додаткову інформацію інвесторам про їхні відносини хеджування, на які безпосередньо впливають ці невизначеності, включаючи номінальну кількість інструментів хеджування, до яких застосовуються пільги, будь-які суттєві припущення чи судження, прийняті при застосуванні пільг, та якісні розкриття інформації про те, як на організацію впливає реформа IBOR та керує процесом переходу. Наразі застосування стандарту не мало впливу на фінансову звітність упродовж звітного періоду.

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, наданих 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 перестрахування, 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 відображати збиток.

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

Поправки до МСФЗ (IFRS) 17 та поправки до МСФЗ (IFRS) 4 (випущені 25 червня 2020 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати). Поправки включають ряд роз'яснень, спрямованих на полегшення впровадження МСФЗ (IFRS) 17 та спрощення окремих вимог стандарту і переходу. Ці поправки відносяться до восьми областей МСФЗ (IFRS) 17 та не передбачають зміни основоположних принципів стандарту. У МСФЗ (IFRS) 17 були внесені наступні поправки:

- Дата вступу в силу: Дата вступу в силу МСФЗ (IFRS) 17 (з поправками) відкладена на два роки. Стандарт повинен застосовуватися до річних звітних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати. Встановлений в МСФЗ (IFRS) 4 термін дії тимчасового звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 також перенесений на річні звітні періоди з 1 січня 2023 року або після цієї дати.
- Очікуване відшкодування страхових аквізиційних грошових потоків: Організації повинні відносити частину своїх аквізиційних витрат на відповідні договори, за якими очікується продовження, і визнавати такі витрати як активи до моменту визнання 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 передбаченим 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 договорами з послугами по отриманню інвестиційного доходу відповідно до загальної моделі. Витрати, пов'язані з інвестиційною діяльністю, слід включати в якості грошових потоків в межах договору страхування в тих випадках, коли організація здійснює таку діяльність для підвищення вигод від страхового покриття для страхувальника.
- Придбані договори перестрахування - відшкодування збитків: Коли організація визнає збиток при первісному визнанні за обтяжливою групою базових договорів страхування або по додаванню обтяжливих базових договорів страхування до групи, організації слід скорегувати маржу за передбачені договором послуги за відповідною групою придбаних договорів перестрахування і визнати прибуток за такими договорами перестрахування. Сума збитку, відшкодованого за договором перестрахування, визначається шляхом множення збитку, визнаного за базовими договорами страхування, і відсотки вимог за базовими договорами страхування, які організація очікує відшкодувати по придбаному договору перестрахування. Дана вимога буде застосовуватися тільки в тому випадку, коли придбаний договір перестрахування визнається до визнання збитку за базовими договорами страхування або одночасно з таким визнанням.
- Інші поправки - Інші поправки включають вилучення зі сфери застосування для деяких договорів про кредитні картки (або аналогічних договорів) і для деяких кредитних договорів; уявлення активів і зобов'язань за договорами страхування в звіті про фінансовий стан в портфелях, а не в групах; застосовність варіанта зниження ризику при зниженні фінансових ризиків за допомогою придбаних договорів перестрахування і непохідних фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибуток або збиток; вибір облікової політики для зміни облікових оцінок, відображених в попередній проміжній 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 набувають чинності для річних періодів, що починаються на дату, яка буде визначена Радою з МСФЗ, або після цієї дати).

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

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 набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати).

Дані поправки обмеженої сфери застосування уточнюють, що зобов'язання класифікуються на короткострокові та довгострокові в залежності від прав, існуючих на кінець звітного періоду. Зобов'язання є довгостроковими, якщо станом на кінець звітного періоду організація має істотне право відкласти їх погашення як мінімум на 12 місяців. Керівництво стандарту більш не містить вимоги про те, що таке право має бути безумовним. Очікування керівництва організації щодо того, чи буде воно згодом використовувати своє право відкласти погашення, не впливають на класифікацію зобов'язань. Право відкласти погашення існує тільки в разі, якщо організація дотримується всіх чинних обмежувальних умов на кінець періоду. Зобов'язання 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 набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати).

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

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 набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або пізніше дати).

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

Доходи від продажу таких об'єктів, разом з витратами на їх виробництво, тепер визнаються в прибутку чи збитку.

Організація буде застосовувати МСФЗ (IAS) 2 для оцінки вартості таких об'єктів. У вартість 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 посилання на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року, що дозволяє визначити, що являє собою актив або зобов'язання в результаті об'єднання бізнесу. До прийняття даної поправки МСФЗ (IFRS) 3 включав вказівку на Концептуальні засади фінансової звітності 2001 року. Крім того, в МСФЗ (IFRS) 3 доданий новий виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань.

Це виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилаватися 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; ii) прогрес і ризику, 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

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис.грн.)

РядокНайменування статті31 березня 2021 року31 грудня 2020 року

1234

1Готівкові кошти36 07733 181

2Кошти в Національному банку України

(крім обов'язкових резервів)39 39618 665

3Кореспондентські рахунки у банках:21 74021 335

3.1України21 50319 395

3.2Інших країн 2371 940

4Резерви за коштами, на кореспондентських рахунках(13)(105)

5Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів97 20073 076

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

РядокНазва статті31 березня 2021 року31 грудня 2020 року

123

1Резерв під знецінення станом на початок періоду(105)(39)

2Придбані /ініційовані фінансові активи133(62)

3Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) (41)-

4Курсові різниці-(4)

5Резерв під знецінення станом на 31.12.2020(13)(105)

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

РядокРівень рейтингу31 березня 2021 року31 грудня 2020 року

1234

1Високий рейтинг97 20073 076

2Усього грошових коштів та їх еквівалентів97 20073 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

(тис. грн.)

РядокНазва статті31 березня 2021 року31 грудня 2020 року

1234

1Валова балансова вартість на початок періоду73 181115 007

2Придбані /ініційовані фінансові активи97 21373 181

3Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)(73 181)(115 007)

4Курсові різниці--

5Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів97 21373 181

Примітка 7. Кредити та заборгованість в банках

Примітка 7. Кредити та заборгованість в банках

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість в банках, які обліковуються за амортизованою (тис.грн.)

РядокНайменування статті31 березня 2021 року31 грудня 2020 року
123

1Кошти банків у розрахунках16 21112 427

2Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків(84)(65)

3Усього кредитів та заборгованості банків за мінусом резервів 16 12712 362

Кошти банків у розрахунках станом на 31 грудня 2020 року та 31 березня 2020 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.)

РядокНазва статті Стадія 1Стадія 2 Стадія 3Придбані або створені знецінені активи Усього
1234567

1Депозити в інших банках16 211---16 211

2Мінімальний кредитний ризик16 211---16 211

3Усього валова балансова вартість депозитів в інших банках16 211---16 211

4Резерв за депозитами, що розміщені в інших банках(84)---(84)

5Усього депозитів в інших банках16 127---16 127

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

(тис. грн.)

РядокНазва статті Стадія 1Стадія 2 Стадія 3Придбані або створені знецінені активи Усього
1234567

1Депозити в інших банках12 427---12 427

2Мінімальний кредитний ризик12 427---12 427

3Усього валова балансова вартість депозитів в інших банках12 427---12 427

4Резерв за депозитами, що розміщені в інших банках(65)---(65)

5Усього депозитів в інших банках12 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.)

РядокНазва статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Придбані або створені знецінені активи Усього
123456

1Резерв під знецінення станом на початок періоду(65)---(65)

2Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)11---50

Придбані /ініційовані фінансові активи(30)

3Курсові різниці-(8)

4Резерв 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

(тис. грн.)

РядокНазва статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Придбані або створені знецінені активи Усього
123456

1Резерв під знецінення станом на початок періоду(107)---(107)

2Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)50---50

3Курсові різниці(8)(8)

4Резерв 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

(тис. грн.)

РядокНазва статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Первісно знецінені активиУсього
1234567

1Валова балансова вартість на початок періоду12 42712 427

2Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)3 784---(10 203)

3Курсові різниці-3 700

4Валова балансова вартість на кінець звітного періоду16 21116 211

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

(тис. грн.)

РядокНазва статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Первісно знецінені активиУсього
1234567

1Валова балансова вартість на початок періоду18 930---18 930

2Придбані /ініційовані фінансові активи(10 203)---(10 203)

3Курсові різниці3 7003 700

4Валова балансова вартість на кінець звітного періоду12 42712 427

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

РядокНазва статті31 березня 2021 року31 грудня 2020 року

1234

1Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю402 543398 497

2Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів402 543398 497

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

(тис. грн.)

РядокНазва статті31 березня 2021 року31 грудня 2020 року

1234

1Кредити, надані юридичним особам427 839431 387

2Кредити, надані фізичним особам4 3426 745

3Поточні кредити12 3005 579

4Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю(41 938)(45 214)

5Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю402 543398 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

РядокНазва статті Стадія 1Стадія 2 Стадія 3Придбані або створені знецінені активи Усього

1234567

1Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 74 600 28 144 1 737 - 444 480

2Мінімальний кредитний ризик92 026- - - 92 026

3Низький кредитний ризик 235 444- - - 235 444

4Середній кредитний ризик8 933- - - 8 933

5Високий кредитний ризик29 108- - - 29 108

6Дефолтні активи 9 23628 14441 589- 78 969

7Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 374 600 28 144 41 737 - 444 480

8Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю (3 948) (4 494) (33 495)- (41 937)

9Усього 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

РядокНазва статті Стадія 1Стадія 2 Стадія 3Придбані або створені знецінені активи Усього

1234567

1Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 346 37954 03543 297-443 711

2Мінімальний кредитний ризик89 831---89 831

3Низький кредитний ризик 212 2473 835319-216 401

4Середній кредитний ризик35 17625 379--60 555

5Високий кредитний ризик17---17

6Дефолтні активи 9 10824 82242 978-76 908

7Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю346 37954 03543 297-443 711

8Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю (1 358)(8 651)(35 205)-(45 214)

9Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю345 02145 3848 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

РядокНазва статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Придбані або створені знецінені активиУсього

1234345

1Резерв під знецінення станом на початок періоду (1 358) (8 651)(35 205) - (45 214)

2Придбані /ініційовані фінансові активи (738) - - -

3Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних) 210 0

4Загальний ефект від переведення між стадіями (2 068) 4 156 152 -

4.1Переведення до стадії 1 (2 040) (373) (274) - (2 688)

4.2Переведення до стадії 2	(11)	4 608	(0)	-	4 597
4.3Переведення до стадії 3	(17)	(79)	426	-	330
5Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(629)	-	-
6Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-	2 178
- 2 178					
7Курсові різниці	6	1	2	-	9
8Резерв 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

РядокНазва статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Придбані або створені знецінені активиУсього

1234345					
1Резерв під знецінення станом на початок періоду	(1 186)	(6 367)	(11 850)	-(19 403)	
2Придбані /ініційовані фінансові активи	(1 238)	(5 091)	(5 992)	-(12 321)	
3Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	1 110	1 144	-2 254		
4Загальний ефект від переведення між стадіями	341	1 663	(21 411)	-(19 407)	
4.1Переведення до стадії 1	137	(1 070)	(294)	-(986)	
4.2Переведення до стадії 2	(31)	2 733	(20 780)	-(18 078)	
4.3Переведення до стадії 3	(5)	-(338)	-(343)		
5Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою вартістю	-	-(865)	-(865)		
6Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-5 467	-5 467		
7Курсові різниці	(384)	-(555)	-(939)		
8Резерв 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

РядокНазва статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Первісно знецінені активиУсього

1234567					
1Валова балансова вартість на початок періоду		346 379	54 035	43 297	
-	443 711				
2Придбані /ініційовані фінансові активи		108 921	-	-	
-	108 921				
3Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)			(88		
173)	(1)	(7)	-	(88 181)	
4Загальний ефект від переведення між стадіями		8 534	(25 836)	637	
-	(16 665)				
4.1Переведення 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					
5Списання фінансових активів за рахунок резервів		-	-	(2	
178)	-	(2 178)			
6Курсові різниці	(1 060)	(55)	(12)	-	(1
128)					
7Валова 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

РядокНазва статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Первісно знецінені активиУсього

1234567					
1Валова балансова вартість на початок періоду	229 003	120 587	26 245	-375 835	
2Придбані /ініційовані фінансові активи	300 133	29 215	6 002	-335 350	
3Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(191 526)	(51 045)	(4 687)	-(247 258)	
4Загальний ефект від переведення між стадіями	2 604	(44 722)	21 061	-(21 057)	
4.1Переведення до стадії 1	(16 740)	6 725	1 526	-(8 490)	
4.2.Переведення до стадії 2	218 762	(51 446)	20 780	-(11 905)	
4.3.Переведення до стадії 3	3582	-(1 245)	-(663)		
5Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-(5 467)	-(5 467)		
6Курсові різниці	165	-144	-6 309		
7Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	346 379	54 035	43 297	-443 711	

Таблиця 8.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок Вид економічної діяльності 31 березня 2021 року 31 грудня 2020 року

сума % сума %

123456

1 Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води 72 25616,2653 44112,04

2 Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 99 18622,3272 08316,25

3 Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 95 14121,40104 84123,63

4 Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 2 4560,551 7390,39

5 Фізичні особи 9 8912,2312 3242,78

6 Інші 165 55137,25199 28444,91

7 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 444 480100443 711100

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

(тис. грн.)

Рядок Назва статті Кредити, надані

юридичним особам Кредити, надані фізичним

особам Іпотечні кредити Усього

123456

1 Незабезпечені кредити 135 823866871137 560

2 Кредити, забезпечені 292 0173 47511 429306 920

2.1 нерухомим майном 189 05065511 429201 134

2.1.1 у т. ч. житлового призначення 7 1499807 247

2.2 іншими активами 102 9662 8200105 786

3 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 427 8404 34112 300444 480

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

(тис. грн.)

Рядок Назва статті Кредити, надані

юридичним особам Кредити, надані фізичним

особам Іпотечні кредити Усього

123456

1 Незабезпечені кредити 143 9322 961883147 776

2 Кредити, забезпечені 287 4553 7844 696295 935

2.1 нерухомим майном 186 9776394 696192 312

2.1.1 у т. ч. житлового призначення 12 347102-12 449

2.2 іншими активами 100 4783 145-103 623

3 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 431 3876 7455 579443 711

Таблиця 8.12. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.03.2021

(тис. грн.)

Рядок Назва статті Балансова вартість кредитів Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого

забезпечення Вплив

застави

12345 = 3 - 4

1 Кредити, надані юридичним особам 427 840211 165216 674

2 Кредити, надані фізичним особам 4 3413 1661 175

3 Іпотечні кредити 12 3009 5942 706

4 Усього кредитів 444 480223 925220 555

Таблиця 8.13. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2020

(тис. грн.)

Рядок Назва статті Балансова вартість кредитів Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого

забезпечення Вплив

застави

12345 = 3 - 4

1 Кредити, надані юридичним особам 431 388205 244226 144

2 Кредити, надані фізичним особам 6 7453 4673 278

3 Іпотечні кредити 5 5794 4351 144

4 Усього кредитів 443 711213 146230 565

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 9.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

РядокНазва статті31 березня 2021 року31 грудня 2020 року

1234

1Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю528 189221 078

2Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід55 059-

3Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток198 070223 160

4Усього цінних паперів 781 318444 238

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

(тис. грн)

РядокНазва статті31 березня 2021 року31 грудня 2020 року

1234

1Боргові цінні папери528 189221 078

1.1державні облігації383 167-

1.2депозитні сертифікати НБУ145 022223 160

2Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю528 189444 238

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

(тис. грн)

РядокНазва статті31 березня 2021 року31 грудня 2020 року

1234

1Боргові цінні папери55 059-

1.1депозитні сертифікати НБУ55 059-

2Усього 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

(тис. грн)

РядокНазва статті31 березня 2021 року31 грудня 2020 року

1234

1Боргові цінні папери198 070223 160

1.1державні облігації198 070223 160

2Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки198 070223 160

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

(тис.грн)

РядокНазва статті Стадія 1Стадія 2 Стадія 3Придбані або створені знецінені активи Усього

1234567

1Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю 528 189---528 189

2Мінімальний кредитний ризик472 398---472 398

3Низький кредитний ризик55 79155 791

4Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю528 189---528 189

5Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю528 189---528 189

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

(тис.грн)

РядокНазва статті Стадія 1Стадія 2 Стадія 3Придбані або створені знецінені активи Усього

1234567

1Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю 221 078---221 078

2Мінімальний кредитний ризик142 585---142 585

3Низький кредитний ризик 78 49378 493

4Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю221 078---221 078

5Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю221 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

(тис.грн)

РядокНазва статті Стадія 1Стадія 2 Стадія 3Придбані або створені знецінені активи Усього

1234567

1Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід55 059---55 059

2Мінімальний кредитний ризик55 059---55 059

3Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід55 059---55 059

4Усього боргових цінних паперів які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід55 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
(тис. грн.)

РядокНазва статтіМінімальний кредитний ризикНизький кредитний ризикСередній кредитний ризикВисокий кредитний ризикДефолтні активиУсього
123 45678

1Державні облігації198 070----198 070

1.1Державні облігації198 070----198 070

2Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки198 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

(тис. грн.)

РядокНазва статтіМінімальний кредитний ризикНизький кредитний ризикСередній кредитний ризикВисокий кредитний ризикДефолтні активиУсього
123 45678

1Боргові цінні папери223 160223 160

1.1Державні облігації223 160----223 160

2Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки223 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

Примітка 10. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 10.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості:

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 31 березня 2021 року31 грудня 2020 року

1 2 3 4

1Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду58 81558 815

2Переведення до категорії будівель, що зайняті власником(37 034)-

3Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду21 78158 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

(тис. грн.)

РядокСуми доходів і витрат 31 березня 2021 року31 грудня 2020 року

1234

1Дохід від оренди інвестиційної нерухомості1 2305 821

2Прямі 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

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.

(тис.грн.)

РядокНайменування статті Примітки 31 березня 2021 року31 грудня 2020 року

1 2 3 4 5

1Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 911303

3Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат 160

4Нараховані доходи22 28822 367

5Інші фінансові активи1 9311 481

6Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами2 0642 064

7Резерв під знецінення(24 183)(24 355)

8Усього інших фінансових активів за мінусом резервів3 0121 920

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

(тис. грн.)

Ря-докНазва статті Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат Нараховані

доходиДебіторська заборгованість за операціями з платіжними карткамиДебіторська заборгованість за операціями з

іншими фінансовими інструментамиІнші фінансові активиУсього

12345678

1Залишок станом на початок періоду6022 367303-3 54526 275

2Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду13 7209112 0641 9318 627

3Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено (60)(3 799)(303)-(3 545)(7 707)

4Залишок станом на кінець періоду122 2889112 0641 93127 195

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

(тис. грн.)

Ря-докНазва статті Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат Нараховані

доходиДебіторська заборгованість за операціями з платіжними карткамиДебіторська заборгованість за операціями з

іноземною валютоюІнші фінансові активиУсього

12345678

1Залишок станом на початок періоду-22 34376291 62024 068

2Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду609 804303-3 54513 712

3Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено -(9 780)(76)(29)(1 620)(11 505)

4Залишок станом на кінець періоду6022 367303-3 54526 275

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

(тис. рн.)

Ря-докНазва статтіМінімальний кредитний ризикДефолтні активиУсього

12345

1Нараховані доходи-22 28822 288

2Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками911-911

3Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат 1-1

4Інші фінансові активи1 9312 0643 995

5Всього інші фінансові активи2 84324 35227 195

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

Ря-докНазва статтіМінімальний кредитний ризикДефолтні активиУсього

12345

1Нараховані доходи-22 36722 367

2Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками303-303

3Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою60-60

4Інші фінансові активи1 4812 0643 545

5Всього інші фінансові активи1 84424 43126 275

Таблиця 11.6. Інші активи

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 31 березня 2021 року31 грудня 2020 року

1 2 3 4

1Дебіторська заборгованість з придбання активів 3 5214 937

2Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток5959

3Передплата за послуги18 17010 670

4Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя117 836126 205

5Інші активи89

6Резерв під інші активи(3 753)(2 576)

7Усього інших активів за мінусом резервів135 841139 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
(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього
123456					
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
(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього
123456					
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

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

Таблиця 12.1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
1234			

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

Примітка 13. Кошти банків

Таблиця 13.1. Кошти банків (тис.грн)

Рядок	Найменування статті	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
1 2 34			

1 Кореспондентські рахунки інших банків 505538

2 Кошти, отримані від Національного банку України 440 000241 000

3 Кредиторська заборгованість інших банків 11

4 Усього коштів інших банків 440 506241 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

Примітка 14. Кошти клієнтів

Таблиця 14.1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 31 березня 2021 року 31 грудня 2020 року

1 2 3 4

1 Державні та громадські організації 118 08523 238

1.1 Поточні рахунки 49 86323 238

1.2 Строкові кошти 68 222-

2 Інші юридичні особи 372 561290 122

2.1 Поточні рахунки 326 648227 157

2.2 Строкові кошти 45 91362 965

3 Фізичні особи: 384 158391 576

3.1 Поточні рахунки 72 43265 697

3.2 Строкові кошти 311 726325 879

4 Усього коштів клієнтів 874 904704 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

(тис.грн.)

Рядок Вид економічної діяльності 31 березня 2021 року 31 грудня 2020 року

сума % сума %

1 2 3 4 5 6

1 Державне управління 116 50413.3220 1062.85

2 Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води 37 0164.2334 9924.96

3 Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 10 1401.1618 1082.57

4 Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 201 85423.00102 56214.55

5 Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 18 3022.099 0971.29

6 Консультування з питань інформатизації 50.001320.02

7 Виробництво фруктових і овочевих соків 7210.087750.11

8 Надання допоміжних послуг у сфері добування нафти та природного газу 2140.029920.14

9 Виробництво електричного освітлювального устаткування 6390.072 6660.38

10 Управління фондами 150.007 2521.03

11 Інші види страхування, крім страхування життя 17 1211.9634 3614.87

12 Будівництво житлових і нежитлових будівель 6 2310.7123 5913.35

13 Фізичні особи 384 15843.91391 57655.55

14 Інші 88 21910.0858 7268.33

15 Усього коштів клієнтів 874 804100704 936100

Примітка 15. Боргові цінні папери, емітовані банком

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

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 11

3 Інші фінансові зобов'язання 205 183

4 Усього інших фінансових зобов'язань 4791 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 2 817 353

3 Доходи майбутніх періодів 1 419 571

4 Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди) 7 530 7 434

5 Усього 12 766 12 947

Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями

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

Примітка 18. Субординований борг

Таблиця 18.1. Субординований борг.

(тис.грн.)

Рядок Характер заборгованості Сума заборгованості станом на 31.03.2021р. Валюта Процентна ставка Термін дії договору

1 2 3 4 5 6

1 Депозит фізичної особи 16 828 840,5% до 16.11.2023

2 Усього залучених депозитів 16 828 840,5% 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)

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

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

(тис.грн.)

Рядок

Найменування статті Кількість акцій в обігу (тис.шт.) Прості акції Емісійний дохід Привілейовані акції Власні акції, викуплені в акціонерів Усього

12345678

1 Залишок на 31 грудня 2019 р. (на 01 січня 2020 року) 185 186200 001 ---200 001

2 Залишок на 31 грудня

2020 року 185 186200 001 ---200 001

3 Залишок на 31 березня

2021 року 185 186200 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

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 920201

2 Прибуток (збиток) за період 920201

3 Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис.шт.) 185 186 185 186

4 Чистий та скоригований прибуток (збиток) на просту акцію (грн.) 0,000,00

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

12345

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 920201

4 Нерозподілений прибуток (збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій 920201

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 920201

Примітка 21. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

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

123456789

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 78 121 781-58 81 558 815

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

ЗБОБОВ'ЯЗАННЯ

14 Кошти банків 13 505 440 001 440 506 539 241 000 241 539

15 Кошти клієнтів 14 845 61 229 192 874 804 664 320 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 17 201 220 3282-282

20 Інші зобов'язання та зобов'язання оредаря 12 428 817 13 245 6 387 434 14 072

21 Субординований борг 18 971 6 731 16 828 981 6 965 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

Примітка 22. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок Назва статті 31 березня 2021 року 31 березня

2020 року

1234

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 22 416 338

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

7 Депозитні сертифікати НБУ 592 391

8 Усього процентних доходів розрахованих за ефективною ставкою відсотка 592 391

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

Примітка 23. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті 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

Примітка 24. Інші операційні доходи

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 31 березня 2021 року 31 березня

2020 року

1 2 3 4

1 Дохід від операційного лізингу (оренди) 1 5672 085

2 Штрафи, пені, що отримані банком 926

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 62271

7 Усього операційних доходів 3 4282 561

Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати

Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 25.1 Витрати та виплати працівникам

(тис. грн)

Рядок Назва статті 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 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

(тис. грн.)

Рядок Назва статті 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

Примітка 26. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 26.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок Назва статті 31 березня 2021 року 31 березня

2020 року

1234

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)

(тис. грн.)

Рядок Назва статті 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 списання заборгованості, яка не відповідає ознакам згідно податкового кодексу; сума перевищення 4% оподатковуваного 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

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Залишок на

початок періоду Об'єднання компаній Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу Визнані в прибутках/ збитках Визнані в іншому сукупно-му 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 (306)--(15)--(321)

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 компаній Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу Визнані в прибутках/ збитках Визнані в іншому сукупно-му 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

Примітка 27. Дивіденди

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 31 березня 2021 року 31 березня 2020 року

2020 року

за простими акціями за привілейова

ними акціями за простими акціями за привілейова

ними 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

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції	Усього
1	2	3	4	5
1234567	послуги корпора-тивним клієнтам	послуги фізич-ним особам	інвести-ційна бан-ківська діяльність	

Дохід від зовнішніх клієнтів

1Процентні доходи 15 39940714 227-30 033

2Комісійні доходи9 0422 244112-11 398

3Інші операційні доходи2 970338120-3 428

4Усього доходів сегментів27 4112 98914 459-44 859

5Процентні витрати (2 546)(7 146)(5 265)-(14 957)

6Комісійні витрати--(905)-(905)

7Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток --(43)-(43)

8Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою-777306-1 083

9Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти--(1 071)-(1 071)

10Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів79 79

11Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення) /зменшення резервів за зобов'язаннями4 907(3 212) 701 765

12Витрати на виплати працівникам---(15 114)(15 114)

13Витрати зносу та амортизація---(3 634)(3 634)

14Інші адміністративні та операційні витрати---(10 828)(10 828)

15Прибуток/(збиток) до оподаткування29 851(6 592)7 481(29 506)1 234

16Витрати на податок на прибуток---(314)(314)

17РЕЗУЛЬТАТ 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

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Найменування звітних сегментів	Інші сег-менти та операції	Усього
1	2	3	4	5
1234567	послуги корпора-тивним клієнтам	послуги фізич-ним особам	інвести-ційна бан-ківська діяльність	

Дохід від зовнішніх клієнтів

1Процентні доходи 14 3496324 127-19 108

2Комісійні доходи6 0011 592687-8 280

3Інші операційні доходи2 227334--2 561

4Усього доходів сегментів22 5772 5584 814-29 949

5Процентні витрати (3 264)(9 108)--(12 372)

6Комісійні витрати--(1 290)-(1 290)

7Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток --16-16

8Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою-1 412(125)-1 287

9Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти--2 449-2 449

10Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів1---1

11Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення) /зменшення резервів за зобов'язаннями2 442-26-2 416

12Витрати на виплати працівникам(13 524)-

13Витрати зносу та амортизація---(3 517)-

14Інші адміністративні та операційні витрати---(4 958)-

15Прибуток/(збиток) до оподаткування21 757(5 139)5 838(21 999)437

16Витрати на податок на прибуток---(252)_(252)

17РЕЗУЛЬТАТ 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

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Найменування звітних сегментів	Інші сег-менти та опе-рації	Усього
1	2	3	4	5
1234567	послуги корпора-тивним клієнтам	послуги фізич-ним особам	інвести-ційна бан-ківська діяльність	

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

1Активи сегментів410 5019 066858 568-1 278 135
2Усього активів сегментів410 5019 066858 568-1 278 135
3Нерозподілені активи---316 429316 429
4Усього активів410 5019 066858 568316 4291 594 564
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ
5Зобов'язання сегментів495 260400 671440 506-1 336 437
6Усього зобов'язань сегментів495 260400 671440 506-1 336 437
7Нерозподілені зобов'язання---9 7699 769
8Усього зобов'язань495 260400 671440 5069 7691 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
(тис. грн.)
Ря-докНазва статтіНайменування звітних сегментівІнші сег-менти та опе-раціїУсього
послуги корпора-тивним клієнтампослуги фізич-ним особамінвести-ційна бан-ківська діяльність
1234567
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ
1Активи сегментів409 54410 671496 600-916 815
2Усього активів сегментів409 54410 671496 600-916 815
3Нерозподілені активи---312 786312 786
4Усього активів409 54410 671496 600312 7861 229 601
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ
5Зобов'язання сегментів324 520414 517241 539-980 576
6Усього зобов'язань сегментів324 520414 517241 539-980 576
7Нерозподілені зобов'язання---1 5871 587
8Усього зобов'язань324 520414 517241 5391 587982 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

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 проводок становив 207 267 тис. грн, що на звітну дату є достатнім для виконання всіх ліцензійних вимог.

РядокНайменування статті1 кв.2021рік2020 рік

1.Основний капітал

1.1. Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал 200 001200 001

1.2.Внески за незареєстрованим статутним капіталом--

1.3.Розкриті резерви, що створені, або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку9 2029 202

1.4.Зменшення ОК (розрахунковий збиток(Рпр/з), нематеріальні активи за мінусом зносу)(11 335)(10 456)

1.5.Фінансова допомога акціонера 3 0003 000

Сума балансової вартості непрофільних активів, на яку зменшується ОК(13 930)0

1.6.Основний капітал банку186 939201 747

2.Додатковий капітал

2.1.Нерозподілений прибуток минулих років33 53933 539

2.2.Непокритий кредитний ризик (НКР)(29 717)(45 377)

2.3.Субординований борг10 03910 179

2.4.Результат поточного року (Рпр/п)6 46725 078

2.5.Додатковий капітал 20 32835 257

3.Усього регулятивний капітал* 207 267237 004

* - без врахування коригуючих проводок

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

Норматив достатності основного капіталу (Н3) на звітну дату складав 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

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 285 690 620 028 5 896

2 Мінімальний кредитний ризик 134 778 001 34 778

3 Низький кредитний ризик 10 241 001 0 241

4 Середній кредитний ризик

5 Високий кредитний ризик 140 670 601 40 676

6 Дефолтні активи 002 002 000

7 Усього зобов'язань з кредитування 285 690 620 028 5 896

8 Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування (163) (1) (39) (203)

9 Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів 285 526 516 128 5 693

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 2 867 002 867

4 Середній кредитний ризик 0000

5 Високий кредитний ризик 01 129 01 129

6 Дефолтні активи 002 382 38

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

(тис. грн.)

Рядок Назва статті Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Усього

1 2 3 4 5 6

1 Резерв під знецінення станом на початок періоду (282) -- (282)

2 Надані зобов'язання з кредитування 203 -- 203

Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних) (282)--(282)
 4Резерв під знецінення станом на кінець періоду(203)--(203)

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

РядокНазва статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Усього
 123456

1Резерв під знецінення станом на початок періоду(69)--(69)

2Надані зобов'язання з кредитування282--282

3Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних) (69)--(69)

4Резерв 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

(тис. грн.)

РядокНазва статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Усього
 123456

1Валова балансова вартість на початок періоду144 2801 137238145 655

2Надані зобов'язання з кредитування178 393 6 176 178 575

3Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних) (20 568) (1 105) (214) (21 887)

4Загальний ефект від переведення між стадіями (16 415) (32) - (16 447)

4.1Переведення до стадії 1 (16 415)- - (16 415)

4.2Переведення до стадії 2- (32)- (32)

5Валова балансова вартість на кінець звітного 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

(тис. грн.)

РядокНазва статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Усього
 123456

1Валова балансова вартість на початок періоду226 975--226 975

2Надані зобов'язання з кредитування129 4441 137238130 819

3Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)(214 480)--(214 480)

4Загальний ефект від переведення між стадіями 2 341 2 341

4.1Переведення до стадії 12 3412 341

5Валова балансова вартість на кінець звітного періоду144 2801 137238145 655

Таблиця 30.5.8. Структура зобов'язань з кредитування у розрізі валют
 (тис.грн.)

Рядок Найменування статті 31 березня 2021 року31 березня 2020 року

1 2 3 4

1 Гривня243 09990 152

2 Долар США26 51548 555

3 Євро16 2826 948

4 Усього285 896145 655

Примітка 31. Похідні фінансові інструменти та хеджування

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

(тис. грн.)

Ря-докНазва статтіЗвітний періодПопередній період

додатне значення справедливої вартостівід'ємне значення справедливої вартостідодатне значення справедливої вартостівід'ємне значення справедливої вартості

124567

1Контракти своп2---

2Чиста справедлива вартість 2---

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

(тис. грн.)

Ря-докНазва статтіЗвітний періодПопередній період

додатне значення справедливої вартостівід'ємне значення справедливої вартостідодатне значення справедливої вартостівід'ємне значення справедливої вартості

124567

1Контракти своп106---

2Чиста справедлива вартість 106---

Примітка 32. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Примітка 32. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

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

(тис. грн.)

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

12345678

АКТИВИ

1Грошові кошти та їх еквіваленти 97 200----97 200

2Кредити та заборгованість банків 16 127----16 127

3Кредити та заборгованість клієнтів 444 481----444 481

3.1кредити юридичним особам 427 839----427 839

3.2кредити фізичним особам 4 342----4 342

3.3іпотечні кредити 12 300----12 300

4Інвестиції в цінні папери 528 189 55 059-198 070-781 318

5Інші фінансові активи 27 195----27 195

5.1дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 911----911

5.2дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат 11

5.3нараховані доходи 22 288----22 288

5.4Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами 2 064 2 064

5.5інші фінансові активи 1 931----1 931

6Активи за валютними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки--2-2

7Усього фінансових активів 1 113 192 55 059-198 072-1 366 323

Таблиця 32.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2020 рік

(тис. грн.)

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

12345678

АКТИВИ

1Грошові кошти та їх еквіваленти 73 076----73 076

2Кредити та заборгованість банків 12 362----12 362

3Кредити та заборгованість клієнтів 398 497----398 497

3.1кредити юридичним особам 390 254----390 254

3.2кредити фізичним особам 3 584----3 584

3.3іпотечні кредити 4 659----4 659

4Інвестиції в цінні папери 221 078--223 160-444 238

5Інші фінансові активи 26 275----26 275

5.1дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 303----303

5.2нараховані доходи 22 367----22 367

5.3Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами 2 064 2 064

5.4інші фінансові активи 1 481----1 481

6Активи за валютними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки--106-106

7Усього 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

123456

1Кошти банків 440 506--241 539

2Кошти клієнтів 874 804--704 936

3Субординований борг 16 828--17 063

4Інші фінансові зобов'язання 479--1 125

5Усього 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 прибутки/(збитки)Усього
 Фінансові зобов'язання, які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки
 /збиткиФінансові зобов'язання утримані для торгівлі
 123456
 1Кошти банків241 539--241 539
 2Кошти клієнтів704 936--704 936
 3Боргові цінні папери, емітовані банком3 273--3 273
 4Субординований борг17 063--17 063
 5Інші фінансові зобов'язання1 125--1 125
 6Усього фінансових зобов'язань967 936--967 936

Примітка 33. Операції з пов'язаними особами

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

(тис.грн.)

Рядок

Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані особи

1 2 3 4 5

1 Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 5,25-50%)9 62033428 855

2 Резерв під заборгованість за кредитами (125)(21)(321)

3 Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,5-17,25%)2 37452233 552

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

(тис.грн.)

Рядок

Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані особи

1 2 3 4 5

1 Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 5,25-50%)9 64740928 433

2 Резерв під заборгованість за кредитами (32)(57)(72)

3 Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 2-16,5%)2 61049629 283

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

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані особи

1 2 3 4 5

1 Процентні доходи 24822710

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 доходи224-670

6 Інші доходи2248

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

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані особи

1 2 3 4 5

1 Процентні доходи 308131 414

2 Процентні витрати (378)(9)(61)

3 Витрати на резерви під знецінення кредитів-1129

4 Адміністративні та інші операційні витрати -(1)(16)

5 Комісійні доходи 14-89

6 Інші доходи-144

Таблиця 33.6. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 31 березня 2021 року31 березня 2020 року

витрати нараховане зобов'язання Витрати Нарховане зобов'язання

1 2 3 4 5 6

1 Поточні виплати працівникам (4 054)-(3 287)-

Примітка 34. Події після дати балансу**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

23.04.2021

(дата складання звіту)

Голова правління

Є.М. Чечіль

(підпис, ініціали, прізвище)

Шиденко М.М. Т.205-33-28

Головний бухгалтер

М.М. Шиденко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)