

**АТ «АКБ «КОНКОРД»
Проміжна скорочена фінансова звітність за
Міжнародними стандартами фінансової звітності
31 березня 2021 року**

ЗМІСТ

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 березня 2021 року.....	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за I квартал 2021 року.....	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за I квартал 2021 року....	5
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за I квартал 2020 року....	6
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за I квартал 2021 року.....	7
Примітка 1. Інформація про банк.....	8
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....	8
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності.....	9
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	10
Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів.....	10
Примітка 6. Інвестиції в цінні папери.....	14
Примітка 7. Основні засоби та нематеріальні активи.....	15
Примітка 8. Інші активи.....	16
Примітка 9. Необоротні активи, утримувані для продажу.....	17
Примітка 10. Заборгованість перед Національним банком України.....	18
Примітка 11. Кошти клієнтів.....	18
Примітка 12. Резерви за зобов'язаннями.....	18
Примітка 13. Інші зобов'язання.....	18
Примітка 14. Процентні доходи та витрати.....	19
Примітка 15. Комісійні доходи та витрати.....	20
Примітка 16. Інші операційні доходи.....	20
Примітка 17. Адміністративні та інші операційні витрати.....	20
Примітка 18. Витрати на податок на прибуток.....	21
Примітка 19. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію.....	22
Примітка 20. Операційні сегменти.....	23
Примітка 21. Операції з пов'язаними сторонами.....	25
Примітка 22. Події після дати балансу.....	27

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

	При- мітки	I квартал 2021 року	(тис. грн.) 2020 рік
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	734 393	589 125
Кредити та заборгованість клієнтів	5	714 498	750 083
Інвестиції в цінні папери	6	1 370 057	690 086
Відстрочений податковий актив	18	1 763	1 533
Основні засоби	7	121 779	124 406
Нематеріальні активи	7	47 119	44 161
Активи з права користування	7	12 309	11 456
Інші активи	8	281 829	534 388
Необоротні активи, утримувані для продажу	9	1 867	1 903
Усього активів		3 285 614	2 747 141
Заборгованість перед Національним банком України	10	731 720	212 237
Кошти клієнтів	11	1 882 416	2 022 458
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		761	1 516
Резерви за зобов'язаннями	12	1 001	3 315
Інші зобов'язання	13	331 100	176 014
Усього зобов'язань		2 946 998	2 415 540
Статутний капітал		259 000	259 000
Резервні та інші фонди банку		16 720	16 720
Нерозподілений прибуток/(непокритий збиток)		62 896	55 881
Усього власного капіталу		338 616	331 601
Усього зобов'язань та власного капіталу		3 285 614	2 747 141

Затверджено до випуску та підписано «29» квітня 2021 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Задоя Юрій Анатолійович

Хоторнічан Людмила Яківна

Виконавець: Колосенко К.А.
(0562) 31-04-31

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за I квартал 2021 року

	<i>При- мітки</i>	<i>I квартал 2021 року</i>	<i>(тис. грн.) I квартал 2020 року</i>
Процентні доходи	14	50 197	35 310
Процентні витрати	14	(23 322)	(22 211)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	14	26 875	13 099
Комісійні доходи	15	320 077	270 769
Комісійні витрати	15	(202 812)	(166 016)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		6 762	15 231
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(1 400)	590
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		109	-
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	5,8	(16 920)	(22 715)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		2 314	(2 314)
Інші операційні доходи	16	2 940	2 743
Витрати на виплати працівникам	17	(40 027)	(28 674)
Витрати зносу та амортизації	17	(12 004)	(9 673)
Інші адміністративні та операційні витрати	17	(77 867)	(48 533)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		8 047	24 507
Витрати на податок на прибуток	18	(1 032)	(4 828)
Прибуток/(збиток) за рік		7 015	19 679
Прибуток (збиток), що належить власникам банку	19	7 015	19 679
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:	19	35,06	98,40
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік*		35,06	98,40

* грошові показники наводяться в гривнях з копійками.

Затверджено до випуску та підписано «29» квітня 2021 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Задоя Юрій Анатолійович

Хоторнічан Людмила Яківна

Виконавець: Колосенко К.А.
(0562) 31-04-31

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за I квартал 2021 року

(тис. грн.)

При- мітки	Належить власникам банку					Усього власного капіталу
	статутний капітал	Незаресстрова- ний статутний капітал	резервні та інші фонди	нерозподілений прибуток	усього	
Скоригований залишок на 31 грудня 2019 року	200 000	-	14 059	61 812	275 871	275 871
Усього сукупного доходу:	-	-	-	55 730	55 730	55 730
прибуток/(збиток) за рік	-	-	-	55 730	55 730	55 730
Розподіл прибутку до резервних фондів та на капіталізацію	59 000	-	2 661	(61 661)	-	-
Залишок на 31 грудня 2020 року	259 000	-	16 720	55 881	331 601	331 601
Усього сукупного доходу:	-	-	-	7 015	7 015	7 015
прибуток/(збиток) за I квартал 2021 року	-	-	-	7 015	7 015	7 015
Залишок на 31 березня 2021 року	259 000	-	16 720	62 896	338 616	338 616

Затверджено до випуску та підписано «29» квітня 2021 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Задоя Юрій Анатолійович

Хоторнічан Людмила Яківна

Виконавець: Колосенко К.А.
(0562) 31-04-31

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за I квартал 2020 року**

(тис. грн.)

При- мітки	Належить власникам банку					Усього власного капіталу
	статутний капітал	Незаресстрова- ний статутний капітал	резервні та інші фонди	нерозподілений прибуток	усього	
Скоригований залишок на 31 грудня 2018 року	200 000	70 000	13 571	9 065	292 636	292 636
Усього сукупного доходу:	-	-	-	53 235	53 235	53 235
прибуток/(збиток) за рік	-	-	-	53 235	53 235	53 235
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	-	488	(488)	-	-
Незаресстрований статутний капітал	-	(70 000)	-	-	(70 000)	(70 000)
Залишок на 31 грудня 2019 року	200 000	-	14 059	61 812	275 871	275 871
Усього сукупного доходу:	-	-	-	19 679	19 679	19 679
прибуток/(збиток) за I квартал 2020 року	-	-	-	19 679	19 679	19 679
Залишок на 31 березня 2020 року	200 000	-	14 059	81 491	295 550	295 550

Затверджено до випуску та підписано «29» квітня 2021 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Задья Юрій Анатолійович

Хоторнічан Людмила Яківна

Виконавець: Колосенко К.А.
(0562) 31-04-31

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за I квартал 2021 року

	<i>При- мітки</i>	<i>I квартал 2021 року</i>	<i>(тис. грн.) I квартал 2020 року</i>
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		8 047	24 507
Коригування:			
Знос та амортизація	17	12 004	9 673
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		12 807	26 788
Амортизація дисконту/(премії)		14 467	207
Результат операцій із іноземною валютою		(1 212)	15
(Нараховані доходи)		(9 069)	(6 923)
Нараховані витрати		(4 703)	4 993
Інший рух коштів, що не є грошовим		8 642	(42 664)
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		40 983	16 596
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		33 705	(77 801)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		245 408	344 713
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(4 576)	(9 500)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		519 800	-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(140 137)	(136 342)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		159 422	(90 495)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		54	(135)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		854 659	47 036
Податок на прибуток, що сплачений		(2 017)	(7 963)
Чисті грошові кошти, отримані/ (використані) від операційної діяльності		852 642	39 073
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання депозитних сертифікатів НБУ		(19 368 759)	(8 259 000)
Надходження від погашення депозитних сертифікатів НБУ		18 681 600	8 239 000
Придбання основних засобів		(3 268)	(10 438)
Придбання нематеріальних активів		(6 190)	(2 534)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		(696 617)	(32 972)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Активи з права користування		(3 327)	(3 861)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		(3 327)	(3 861)
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(7 430)	42 650
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		145 268	44 890
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	589 125	479 134
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	734 393	524 024

Затверджено до випуску та підписано «29» квітня 2021 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Задоя Юрій Анатолійович

Хоторнічан Людмила Яківна

Виконавець: Колосенко К.А.
(0562) 31-04-31

Примітка 1. Інформація про банк

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» (АТ «АКБ «КОНКОРД») був заснований 03 серпня 2006 року та зареєстрований Національним банком України 07 серпня 2006 року. Місцезнаходження АТ «АКБ «КОНКОРД» (далі – «Банк»): Україна, м. Дніпро, площа Троїцька, буд. 2., організаційно-правова форма - акціонерне товариство приватного типу.

Основними бенефіціарними власниками Банку є пані О.В. Соседка та пані Ю.В. Соседка.

Головним напрямком діяльності АТ «АКБ «КОНКОРД» (далі - Банк) є здійснення банківських операцій і надання послуг на підставі ліцензій, наданих Банку Національним банком України, фізичним та юридичним особам. На протязі 2020 року Банк здійснював свою діяльність у відповідності до: банківської ліцензії на право здійснювати банківські операції N 230 від 07.11.2011 року, генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 230-3 від 26.01.2015 року та додатків до генеральної ліцензії.

Головною стратегічною метою Банку є підвищення його конкурентоспроможності шляхом збереження його універсальності, розвитку традиційних та інноваційних послуг та оптимізації каналів їх доставки клієнтам, присутності на основних сегментах фінансового ринку, впровадження нових банківських технологій.

В основу стратегії розвитку Банку покладено такі принципи, як конкурентоспроможність, універсальність, надійність, професіоналізм, оперативність у прийнятті рішень.

АТ «АКБ «КОНКОРД» має статус принципала міжнародних платіжних систем Visa International та MasterCard International, та є учасником державної платіжної системи НПС «ПРОСТІР».

Станом на кінець I кварталу 2021 року Банк мав 14 відокремлених підрозділів та представництв у Дніпропетровській, Запорізькій, Львівській, Одеській, Харківській областях та в м. Київ.

На звітну дату Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво учасника фонду № 184, дата реєстрації 18.01.2007, реєстраційний № 193).

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

Незважаючи на погіршення епідемічної ситуації та запровадження локдауну окремими країнами, зовнішнє середовище продовжувало поліпшуватися завдяки поживленню в промисловості на тлі оптимізму, пов'язаному з початком вакцинації від COVID-19 у окремих країнах. Починаючи з березня, пандемія коронавірусу та пов'язані з нею карантинні обмеження ускладнили роботу банківського сектору, але до кінця року у зв'язку з послабленням карантинних обмежень банківський сектор почав реабілітувати своє становище.

У грудні 2020 року споживча інфляція прискорилася до 5,0% р/р і таким чином досягла центральної точки цільового діапазону $5\% \pm 1$ в. п. Базова інфляція пришвидшилася до 4,5% р/р у грудні через послаблення гривні та посилення споживчого попиту. Ключова ставка Національного банку України на 31 грудня 2020 року залишається незмінною з 11 червня 2020 року. На засіданні з питань монетарної політики, яке відбулось 03 вересня 2020 року Правління Національного банку України прийняло рішення залишити ключову ставку на рівні 6,0% річних. Збереження облікової ставки не змінило стимулюючий характер монетарної політики, що є важливим для відновлення економіки, та забезпечуватиме помірну інфляцію. Упродовж більшої частини грудня UONIA коливалася у вузькому діапазоні в нижній частині коридору процентних ставок Національного банку України. Дохідність гривневих ОВДП продовжила зростати з огляду на значні потреби уряду у фінансуванні бюджетного дефіциту. Разом із відновленням попиту на гривневі ОВДП з боку нерезидентів у грудні та нарощенням вкладень банків це забезпечило рекордні розміщення державних цінних паперів. У листопаді банки і далі поступово знижували гривневі ставки за більшістю кредитних та депозитних операцій, реагуючи на попередні зниження ключової ставки. Високими темпами продовжували зростати гривневі депозити. Крім того, у листопаді банки й надалі вели роботу з очищення своїх балансів від проблемної заборгованості, що відображувалось у зниженні валових залишків за кредитами. На валютному ринку пропозиція іноземної валюти переважала попит на неї, що дало змогу Національному банку України купувати іноземну валюту для поповнення міжнародних резервів.

За підсумками грудня сальдо інтервенцій Національного банку України було додатним (близько 0,3 млрд дол.). Збереження м'якої монетарної політики підтримує економічне відновлення в умовах помірної інфляції та високої невизначеності щодо подальшого перебігу пандемії в Україні та світі. Динамічніше, ніж очікувалося, відновлення світової економіки, подальше зростання внутрішнього споживчого попиту формували проінфляційний тиск. Швидше дорожчав природний газ, що пояснюється вичерпанням ефекту бази порівняння минулого року. Прискорилося зростання цін на більшість непродовольчих товарів та послуг під впливом послаблення національної валюти, тиску виробничих витрат і значного споживчого попиту. Водночас темпи падіння цін на одяг та взуття поглибилися на тлі зміни споживчої поведінки і цінової політики ритейлерів, а також зниження цін на тканини в світі через зменшення попиту. У грудні тривало стрімке зростання цін у промисловості (до 14,5% р/р). У грудні індекс виробництва базових галузей пришвидшив зростання (до 9% р/р) за рахунок поліпшення показників більшості секторів. Зростання сільського господарства стрімко прискорилося (до 26,0% р/р) унаслідок зміщення темпів збирання пізніх зернових і технічних культур. Певне надолуження відкладеного попиту після карантину "вихідного дня", очікування січневого локдауну та збільшення темпів зростання зарплат зумовило прискорення зростання роздрібною торгівлі (до 13,4% р/р).

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

Завдяки високому зовнішньому попиту, нарощуванню видатків бюджету та холоднішій, ніж торік, погоді, відновилося зростання в промисловості (на 4,8% р/р). Значні темпи збільшення видатків бюджету на дорожню інфраструктуру підтримували зростання в будівництві. Водночас пошкваллення промисловості і будівництва, а також нарощування експорту стимулювали оптовий товаро- та вантажооборот. У грудні державний бюджет виконано зі значним дефіцитом (97,1 млрд грн) унаслідок надолуження фінансування видатків майже всіх напрямів. Водночас за підсумками 2020 року дефіцит державного бюджету був значно нижчим порівняно з плановим показником. Це пояснюється суттєвим приростом доходів в останні місяці, насамперед податкових надходжень. У грудні профіцит поточного рахунку знизився майже до нуля (до 0,1 млрд дол.) через відновлення зростання імпорту і вищі виплати дивідендів.

Фінансовий сектор успішно проходить коронакризу та належним чином виконує свої функції. Банки увійшли в період пандемії без помітних дисбалансів, достатньо капіталізованими та високоліквідними. Робота з очищення та підвищення стійкості банківської системи, проведена від 2015 року, дала беззаперечний позитивний результат. Уперше в історії під час кризи українські банки не стали фактором посилення економічної нестабільності. Навпаки, вони підтримували бізнес до цього часу та сприятимуть відновленню економічного зростання в майбутньому, надаючи кредити. З часу розгортання кризи більшість банків досить швидко переорієнтувалася на роботу онлайн. До певної міри відбулася структурна зміна у форматі роботи банківського сектору. Незважаючи на тимчасове скорочення кількості працюючих відділень, доступність банківських сервісів не знизилася.

Український банківський сектор залишається високоприбутковим завдяки стійкості операційних прибутків та відсутності значних кредитних втрат. Чисті комісійні доходи лише тимчасово знизилися на піку кризи, проте стрімко відновилися в подальші місяці. Чисті процентні доходи зростали завдяки збереженню високого процентного спреду – протягом року ставки за активами та зобов'язаннями знижувалися паралельно. Водночас звуження спреду в середньостроковій перспективі неминуче. Це ключовий ризик для прибутковості банків у наступні роки. Викликом для банків є і скорочення можливостей використання валютних коштів. Попит на валютні кредити суттєво впав в останні роки, а ставки за валютними урядовими цінними паперами знижуються. Це посилює стимули для банків активніше дедоларизувати свої баланси.

У грудні Національний банк України оновив Стратегію макропруденційної політики. Цей документ закладає підґрунтя для здійснення макропруденційного регулювання фінансового сектору, щоб не допустити накопичення системних ризиків. Стратегію доповнено у зв'язку із набуттям Національним банком України додаткових повноважень – з липня Національний банк України став регулятором страхових компаній, кредитних спілок та мікрофінансових кредитних організацій. На думку Національного банку України, на сьогодні небанківський сегмент не створює системних ризиків, бо його розмір є невеликим, ступінь взаємозв'язків між компаніями сегмента і банками є низьким, а також через особливості бізнес-моделей учасників ринку. Проте Національний банк України буде моніторити тенденції та готовий у разі необхідності застосовувати макропруденційні інструменти.

Керівництво Банку активно співпрацює з Національним банком України питанням роботи банківської системи та фінансових ринків в умовах карантину та запровадженого режиму надзвичайної ситуації в окремих регіонах; приймає заходи для якнайбільшої інформованості клієнтів Банку щодо оплати картками від CONCORDBANK за допомогою сервісів Apple/Google Pay або з використанням мобільного додатку чи WEB-версією інтернет-банкінгу «iON25», нового мобільного додатку NEOBANK; проводить дуже виважену політику щодо операцій з кредитування, з іноземною валютою та інших операцій для уникнення ризиків втрат.

Наразі керівництво Банку не бачить підстав для створення будь-яких резервів чи додаткових розкриттів у фінансовій звітності, крім тих, що вже створені або подані, відповідно.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банк здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати діяльність Банку в Україні. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності капіталу, наміри акціонерів надавати підтримку Банку, а також історичний досвід, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть рефінансовані у ході звичайної господарської діяльності.

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність» за період який починається 01 січня 2021 року та закінчується 31 березня 2021 року. Ця скорочена проміжна фінансова звітність повинна використовуватися разом із річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2020 року.

Функціональною валютою та валютою подання звітності є гривня, всі суми округлені до цілих тисяч, крім випадків де зазначено інше.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

	31 березня 2021 р.	(тис. грн.) 31 грудня 2020 р.
Готівкові кошти	387 993	376 090
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	103 275	32 307
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	243 695	181 156
✓ України	239 791	175 571
✓ інших країн	3 904	5 585
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(570)	(428)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	734 393	589 125

Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

	31 березня 2021 р.	(тис. грн.) 31 грудня 2020 р.
ВВ+/ВВ	3 904	5 585
В	239 791	175 571
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(570)	(428)
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	243 125	180 728

Аналіз кредитної якості проведений по залишкам на кореспондентських рахунках, відкритих в інших банках та оснований на рейтингах міжнародної рейтингової агенції Fitch.

Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

	31 березня 2021 р.	(тис. грн.) 31 грудня 2020 р.
Резерв під знецінення станом на початок періоду	428	818
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	142	(390)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	570	428

Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами сформований на залишки на кореспондентських рахунках, відкритих в інших банках.

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів обліковуються за амортизованою собівартістю.

	31 березня 2021 р.	(тис. грн.) 31 грудня 2020 р.
Кредити, надані юридичним особам	736 049	765 469
Кредити, надані фізичним особам	50 935	54 128
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(72 486)	(69 514)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	714 498	750 083

На протязі I кварталу 2020 року кредитна політика Банку була спрямована на продовження кредитування юридичних та фізичних осіб. Кредити надавалися за ринковими ставками та мали фіксований характер.

В кредитному портфелі Банку цінних паперів в якості забезпечення за кредитами та заборгованістю клієнтів не має.

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за I квартал 2021 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Мінімальний кредитний ризик:	45 749	-	-	45 749
Низький кредитний ризик	410 716	-	-	410 716
Середній кредитний ризик	-	120 462	-	120 462
Високий кредитний ризик	-	58 796	-	58 796
Дефолтні активи	-	-	151 261	151 261
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю	456 465	179 258	151 261	786 984
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(11 587)	(13 224)	(47 675)	(72 486)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	444 878	166 034	103 586	714 498

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

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Мінімальний кредитний ризик:	84 331	-	-	84 331
Низький кредитний ризик	425 582	-	-	425 582
Середній кредитний ризик	-	118 576	-	118 576
Високий кредитний ризик	-	40 552	-	40 552
Дефолтні активи	-	-	150 556	150 556
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю	509 913	159 128	150 556	819 597
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(12 117)	(13 290)	(44 107)	(69 514)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	497 796	145 838	106 449	750 083

Вид кредитного ризику визначається в залежності від класу боржника юридичної особи:

- 1-2 клас = мінімальний кредитний ризик;
- 3-4 клас = низький кредитний ризик;
- 5-6 клас = середній кредитний ризик;
- 7-8-9 клас = високий кредитний ризик;
- 10 клас = дефолтні активи.

Вид кредитного ризику визначається в залежності від класу боржника фізичної особи:

- 1 клас = мінімальний кредитний ризик;
- 2 клас = низький кредитний ризик;
- 3 клас = середній кредитний ризик;
- 4 клас = високий кредитний ризик;
- 5 клас = дефолтні активи.

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за звітний період

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
Резерв під знецінення на початок періоду		13 290	44 107	69 514
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(8)	173	230	395
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(472)	(239)	5 422	4 711
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резервів	-	-	(2 079)	(2 079)
Курсові різниці	(51)	-	(4)	(55)
Резерв на знецінення кредитів на кінець періоду	11 586	13 224	47 676	72 486

Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за попередній період 2020 рік

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
Резерв під знецінення на початок періоду	11 623	3 035	32 826	47 484
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	4 745	4 745
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	764	10 255	48 614	59 633
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резервів	(75)	-	(42 267)	(42 342)
Курсові різниці	(195)	-	189	(6)
Резерв на знецінення кредитів на кінець періоду	12 117	13 290	44 107	69 514

Структура кредитів за видами економічної діяльності

	(тис. грн.)			
	31 березня 2021 р.		31 грудня 2020 р.	
	сума	%	сума	%
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	76 205	9,68	102 273	12,48
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	163 910	20,83	177 116	21,61
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	184 433	23,44	171 805	20,96
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	6 700	0,85	6 700	0,82
Фінансові послуги	283 465	36,02	287 400	35,07
Фізичні особи	50 935	6,47	54 128	6,60
Інші	21 336	2,71	20 176	2,46
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	786 984	100	819 597	100

Концентрація ризику: станом на кінець дня 31 березня 2021 року 5 найбільшим позичальникам Банку видано кредитів (до вирахування резервів) на загальну суму 198 538 тис. грн., що становить 26,97% від загального обсягу кредитної заборгованості юридичних осіб (у 2020 році – 201 265 тис. грн. та 26,29% відповідно).

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)
Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за I квартал 2021 року

(тис. грн.)

	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	36 075	39 517	75 592
Кредити забезпечені:	699 974	11 418	711 392
грошовими коштами	301 226	1 208	302 434
нерухомим майном	186 423	9 536	195 959
• у т.ч. житлового призначення	15 061	9 536	24 597
гарантіями і поручительствами	17 845	-	17 845
іншими активами	194 480	674	195 154
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	736 049	50 935	786 984

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2020 рік

(тис. грн.)

	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	28 877	40 670	69 547
Кредити забезпечені:	736 592	13 458	750 050
грошовими коштами	306 642	1 531	308 173
нерухомим майном	218 586	11 167	229 753
• у т.ч. житлового призначення	13 865	11 167	25 032
гарантіями і поручительствами	20 851	-	20 851
іншими активами	190 513	760	191 273
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	765 469	54 128	819 597

Вплив вартості застави на якість кредитів станом за звітний період

(тис. грн.)

	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити, надані юридичним особам	680 499	483 850	196 649
Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	33 999	23 270	10 729
Усього кредитів	714 498	507 120	207 378

Вплив вартості застави на якість кредитів станом за 2020 рік

(тис. грн.)

	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити, надані юридичним особам	713 285	491 373	221 912
Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	36 798	23 381	13 417
Усього кредитів	750 083	514 754	235 329

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

Банк визначає ринкову вартість забезпечення у вигляді застави нерухомого майна, транспортних засобів, устаткування, товарів в обороті, виходячи з оцінки такого майна, проведеної суб'єктом оціночної діяльності. Для оцінки майна використовувались наступні методичні підходи:

- ✓ витратний;
- ✓ порівняльний;
- ✓ дохідний.

Витратний підхід передбачає визначення поточної вартості витрат на відтворення або заміщення об'єкта оцінки з подальшим коригуванням їх на суму зносу (знецінення).

Порівняльний підхід ґрунтується на врахуванні принципів заміщення та попиту і пропонування. Порівняльний підхід передбачає аналіз цін продажу та пропонування подібного майна з відповідним коригуванням відмінностей між об'єктами порівняння та об'єктом оцінки.

Дохідний підхід базується на врахуванні принципів найбільш ефективного використання та очікування, відповідно до яких вартість об'єкта оцінки визначається як поточна вартість очікуваних доходів від найбільш ефективного використання об'єкта оцінки, включаючи дохід від його можливого перепродажу.

Оцінка майна здійснювалась з використанням підходів, вибір яких здійснювався залежно від виду майна, що оцінювалось, його складових та в залежності від первинної інформації про об'єкт оцінки.

У звітному періоді Банк використовував оцінку суб'єкта оціночної діяльності, у разі прийняття застави у вигляді нерухомого майна, обладнання.

Ринкова вартість майнових прав на грошові кошти за договором банківського вкладу (депозиту) відповідала фактичній вартості угоди залучення цих коштів.

На дату балансу вартість застави розраховувалась Банком як сума очікуваних коштів від реалізації застави згідно з відповідним договором (незалежно від імовірності звернення стягнення на таку заставу) з урахуванням часу, необхідного для реалізації застави, витрат на реалізацію та зважену на відповідний коефіцієнт ліквідності.

Примітка 6. Інвестиції в цінні папери

	31 березня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Облігації внутрішньої державної позики	1 206 987	395 036
Інвестиційні депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	163 070	295 050
Усього інвестицій в цінні папери	1 370 057	690 086

Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за звітний період

	<i>Облігації внутрішньої державної позики</i>	<i>Інвестиційні депозитні сертифікати, емітовані НБУ</i>	<i>Усього</i>
Не прострочені та не знецінені	1 206 987	163 070	1 370 057
Рейтинг міжнародної рейтингової агенції Fitch B			
Усього не прострочених та не знецінених	1 206 987	163 070	1 370 057
Усього боргових цінних паперів за амортизованою собівартістю	1 206 987	163 070	1 370 057

Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за попередній період

	<i>Облігації внутрішньої державної позики</i>	<i>Інвестиційні депозитні і сертифікати, емітовані НБУ</i>	<i>Усього</i>
Не прострочені та не знецінені	395 036	295 050	690 086
Рейтинг міжнародної рейтингової агенції Fitch B			
Усього не прострочених та не знецінених	395 036	295 050	690 086
Усього боргових цінних паперів за амортизованою собівартістю	395 036	295 050	690 086

Примітка 7. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструмент, прилад, інвентар (меблі)	Інші оборотні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби	Незавершені капітальні вкладення нематеріальні активи	Незавершені активи	Усього основних засобів	Усього нематеріальних активів	Активи з правом користування
Балансова вартість на початок 2020 року	88 067	20 529	2 401	1 846	6 279	-	119 122	3 720	13 782	17 502	24 299
первісна (переоцінена) вартість	95 850	34 041	3 950	2 610	14 657	-	151 108	3 720	19 143	22 863	35 636
знос на початок 2020 року	(7 783)	(13 512)	(1 549)	(764)	(8 378)	-	(31 986)	-	(5 361)	(5 361)	(11 337)
Надходження	-	18 616	845	1 468	7 062	-	27 991	30 997	2 640	33 637	11 602
Капітальні інвестиції на добуудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	-	-	(24 005)	24 005	-	-
Вибуття	(4 793)	(8 843)	(707)	(287)	(8 077)	-	(22 707)	-	(6 978)	(6 978)	(18 550)
Амортизаційні відрахування	83 274	30 302	2 539	3 027	5 264	-	124 406	10 712	33 449	44 161	11 456
Балансова вартість на кінець 2020 року	95 850	52 657	4 795	4 078	21 719	-	179 099	10 712	45 788	56 500	28 688
Первісна (переоцінена) вартість	(12 576)	(22 355)	(2 256)	(1 051)	(16 455)	-	(54 693)	-	(12 339)	(12 339)	(17 232)
Знос на кінець 2020 року	-	1 711	-	44	1 513	-	3 268	3 386	2 804	6 190	3 729
Надходження	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Капітальні інвестиції на добуудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вибуття	(1 198)	(2 431)	(194)	(87)	(1 985)	-	(5 895)	-	(3 232)	(3 232)	(2 876)
Амортизаційні відрахування	82 076	29 582	2 345	2 984	4 792	-	121 779	14 098	33 021	47 119	12 309
Балансова вартість на кінець I кварталу 2021 року	95 850	54 368	4 795	4 121	23 232	-	182 366	14 098	48 592	62 690	32 417
Первісна (переоцінена) вартість	(13 774)	(24 786)	(2 450)	(1 137)	(18 440)	-	(60 587)	-	(15 571)	(15 571)	(20 108)
Знос на кінець I кварталу 2021 року	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Примітка 8. Інші активи

	31 березня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
		(тис. грн.)
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	268 545	519 490
Грошові кошти з обмеженим правом використання	20	20
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	3	31
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	6 592	9 533
Інші фінансові активи	14 156	5 265
Резерви під знецінення інших фінансових активів	(19 151)	(8 642)
Усього інших фінансових активів	270 165	525 697
Інші нефінансові активи		
Дебіторська заборгованість з придбання активів	3 448	3 302
Передплата за послуги	8 936	5 086
Дорогоцінні метали	355	401
Інші активи	957	294
Резерви під знецінення інших активів	(2 032)	(392)
Усього інших нефінансових активів	11 664	8 691
Усього інших активів	281 829	534 388

Станом на кінець дня 31 березня 2021 року залишки грошових коштів з обмеженим правом використання складаються з:

✓ 20 тис. грн. - гарантійний депозит за операціями з платіжними картками по НПС «ПРОСТІР», розміщений в Національному банку України.

Станом на кінець дня 31 грудня 2020 року дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками складається з:

- ✓ коштів по операціях за картками, емітованими Банком, через обладнання Банку та інших банківських установ;
 - ✓ коштів за розрахунками за кліринговими операціями (в розрізі валюти операцій, платіжних систем MC та VISA);
 - ✓ коштів за іншими розрахунками до з'ясування обставин взаємозаліку (перерахунок комісії, закритий рахунок, тощо);
 - ✓ залишки коштів при балансуванні банкоматів, сум нестач, виявлених при розвантаженні банкоматів;
 - ✓ коштів за операціями в рамках співпраці по Договорах еквайрингу - на підставі якого еквайр проводить обслуговування торговців і здійснює розрахунки з ними за операціями, проведеними з використанням ПК;
 - ✓ коштів по операціях щодо перерахування Банком гарантійної суми в рамках договору для забезпечення оборотів з іншими фінансовими установами;
 - ✓ заборгованість за Договорами про організацію взаємодії при переказі коштів фізичним особам – на підставі яких Банк, використовуючи технологію переказу коштів МПС та програмно - технічні засоби, надає Партнеру послуги з обробки та виконання Платежів, які ініційовані Платниками в Пунктах прийому Платежів та перераховує кошти за ними до МПС, а Партнер зобов'язується компенсувати Банку суму здійснених Платежів та сплатити комісійну винагороду на умовах, визначених Договорами;
 - ✓ коштів по операціях з повернення платежів у відповідності до процедур опротестування транзакції;
 - ✓ коштів по операціях в рамках співпраці по Договорах про надання послуг по операціях з переказу коштів між держателями платіжних карток через обладнання банку (P2P переказ);
 - ✓ комісій до сплати згідно VSS-звітів від МПС VISA;
 - ✓ операції з ініціювання переказу коштів, прийняті через програмно-технічний комплекс самообслуговування (ПТКС) Партнерів.
- Відповідно до МСФЗ 9 Банк застосовує спрощений підхід до оцінювання очікуваних кредитних збитків до дебіторської заборгованості.

Примітка 8. Інші активи (продовження)

Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за звітний період

(тис. грн.)

	<i>Дебіторська заборгованість за операціями з банками</i>	<i>Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами</i>	<i>Інші фінансові активи</i>	<i>Усього</i>
Залишок станом на початок періоду	16	3 525	5 101	8 642
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом звітного періоду	(13)	1 535	8 987	10 509
Залишок станом на кінець періоду	3	5 060	14 088	19 151

Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за попередній період

(тис. грн.)

	<i>Грошові кошти з обмеженням правом використання</i>	<i>Дебіторська заборгованість за операціями з банками</i>	<i>Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами</i>	<i>Інші фінансові активи</i>	<i>Усього</i>
Залишок станом на початок періоду	4 521	14	195	166	4 896
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом звітного періоду	(4 521)	2	3 330	4 935	3 746
Залишок станом на кінець періоду	-	16	3 525	5 101	8 642

Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів

(тис. грн.)

	<i>Дебіторська заборгованість з придбання активів</i>	<i>Усього</i>
Залишок станом на початок періоду	(392)	(392)
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом звітного періоду	(1 640)	(1 640)
Залишок станом на кінець періоду	(2 032)	(2 032)

Примітка 9. Необоротні активи, утримувані для продажу

(тис. грн.)

	<i>31 березня 2021 р.</i>	<i>31 грудня 2020 р.</i>
Необоротні активи, утримувані для продажу		
Основні засоби (комплекс будівель)	1 059	1 059
Земельні ділянки та житлові будинки	808	844
Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	1 867	1 903

Необоротні активи утримуються з метою продажу та затверджений План заходів щодо реалізації таких активів. Згідно договору купівлі – продажу від 04.03.2021 року реалізовано земельну ділянку вартістю 36,3 тис. грн.

Примітка 10. Заборгованість перед Національним банком України

	31 березня 2021 р.	(тис. грн.) 31 грудня 2020 р.
Кошти, отримані від Національного банку України	731 720	212 237
Усього коштів інших банків	731 720	212 237

Станом на 31 березня 2021 року облігації внутрішньої державної позики в сумі 582 212 тис. грн. є забезпеченням за отриманим Банком кредитом рефінансування від Національного банку України.

Примітка 11. Кошти клієнтів

	31 березня 2021 р.	(тис. грн.) 31 грудня 2020 р.
Державні та громадські організації	5 050	5 541
Поточні рахунки	5 050	5 541
Інші юридичні особи	931 774	1 091 859
Поточні рахунки	856 866	975 334
Строкові кошти	74 908	116 525
Фізичні особи	945 592	925 058
Поточні рахунки	336 622	314 369
Строкові кошти	608 970	610 689
Усього коштів клієнтів	1 882 416	2 022 458

Строкові вклади (депозити) у сумі 170 504 тис. грн. розміщені клієнтами як забезпечення за кредитами клієнтам на загальну суму 302 434 тис. грн. (за 2020 рік 179 834 тис. грн. та 308 173 тис. грн. відповідно). Деталі див. у примітці 5.

Загальна сума коштів 10 найбільших вкладників за 2020 рік складає 268 597 тис. грн. або 39,28% загального депозитного портфелю (за 2020 рік складає 278 707 тис. грн. та 38,33% відповідно).

Примітка 12. Резерви за зобов'язаннями

	(тис. грн.)	
	Зобов'язання з кредитування	Усього
Зміни резервів за зобов'язаннями протягом I кварталу 2021 року		
Залишок на 31.12.2020 року	3 315	3 315
Формування та/або збільшення резерву протягом I кварталу 2021 року	2 314	2 314
Залишок на 31.03.2021 року	1 001	1 001

На дату балансу резерви за зобов'язаннями сформовані в сумі коштів, необхідних для виконання Банком виданих клієнтам гарантії з урахуванням показника ризику.

Примітка 13. Інші зобов'язання

	31 березня 2021 р.	(тис. грн.) 31 грудня 2020 р.
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	285 474	129 321
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	12 825	12 422
Інші фінансові зобов'язання, в т.ч.:	20 462	22 891
кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	6 711	3 060
кредиторська заборгованість за операціями з надання банківської гарантії	1 157	1 540
інші нараховані витрати	12 594	18 291
Усього інших фінансових зобов'язань	318 761	164 634
Інші нефінансові зобов'язання		

Примітка 13. Інші зобов'язання (продовження)

Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	1 965	2 440
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	8 907	7 563
Доходи майбутніх періодів	1 467	1 377
Усього інших нефінансових зобов'язань	12 339	11 380
Усього інших зобов'язань	331 100	176 014

Станом на кінець дня 31 березня 2021 року кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками (зобов'язання) складається з:

- ✓ коштів за розрахунками за кліринговими операціями (в розрізі валюти операцій, платіжних систем МС та VISA);
- ✓ коштів за іншими розрахунками до з'ясування обставин взаємозаліку (перерахунок комісії, закритий рахунок, тощо);
- ✓ залишки коштів операцій в рамках співпраці по Договорах про організацію взаємодії при переказі коштів фізичним особам - на підставі яких Банк, використовуючи технологію переказу коштів МПС та власні програмно - технічні засоби, надає Партнеру послуги з обробки та виконання Платежів, які ініційовані Платниками в Пунктах прийому Платежів та перераховує кошти за ними до МПС, а Партнер зобов'язується компенсувати Банку суму здійснених Платежів та сплатити комісійну винагороду на умовах, визначених Договорами;
- ✓ коштів по операціях з повернення платежів у відповідності до процедур опротестування транзакції;
- ✓ залишки коштів при балансуванні банкоматів, суми надлишків, виявлені при розвантаженні банкоматів;
- ✓ сум коштів, списаних з рахунків клієнтів, для подальшого продажу на міжбанку для отримання коштів в національній валюті, для можливості погашення нарахованих доходів;
- ✓ внесення готівкових коштів для поповнення через POS-термінали (в розрізі відділень Банку та валюти операції);
- ✓ коштів по операціях за картками, емітованими Банком, через обладнання Банку та інших банківських установ;
- ✓ коштів підприємств для подальшого зарахування на карткові рахунки в рамках співпраці за зарплатними проектами;
- ✓ платежі, прийняті в готівковій та безготівковій формі на користь операторів мобільного зв'язку та постачальників комунальних послуг.

Примітка 14. Процентні доходи та витрати

	<i>I квартал 2021 року</i>	<i>I квартал 2020 року</i>
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити та заборгованість клієнтів	27 263	31 803
Депозитні сертифікати НБУ	23 329	4 663
Кореспондентські рахунки в інших банках	-	71
Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	(395)	(1 227)
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	50 197	35 310
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Строкові кошти юридичних осіб	(1 761)	(3 971)
Строкові кошти фізичних осіб	(9 040)	(9 150)
Строкові кошти Національного банку України	(6 514)	(2)
Поточні рахунки	(5 553)	(8 168)
Фінансовий лізинг (оренда)	(454)	(889)
Інші	-	(31)
Усього процентних витрат	(23 322)	(22 211)
Чистий процентний дохід/(витрати)	26 875	13 099

Інформація про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена у примітці 21.

Примітка 15. Комісійні доходи та витрати

	(тис. грн.)	
	I квартал 2021 року	I квартал 2020 року
Розрахунково-касові операції	10 008	11 659
Розрахунково-касові операції з ПК	307 438	250 368
Інкасація	7	4
Операції з цінними паперами	55	42
Інші	1 320	1 278
Гарантії надані	1 249	7 418
Усього комісійних доходів	320 077	270 769
Розрахунково-касові операції	(1 629)	(1 239)
Розрахунково-касові операції ПК	(199 012)	(153 675)
Інші	(2 171)	(11 102)
Усього комісійних витрат	(202 812)	(166 016)
Чистий комісійний дохід/витрати	117 265	104 753

Інформація про комісійні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена у примітці 21.

Примітка 16. Інші операційні доходи

	(тис. грн.)	
	I квартал 2021 року	I квартал 2020 року
Дохід від операційного лізингу (оренди)	37	72
Дохід від суборенди	-	5
Дохід від продажу основних засобів	54	-
Дохід від модифікації лізингу (оренди)	114	-
Підтримка маркетингової ініціативи за програмою MasterCard	1 817	1 787
Штрафи, пені отримані банком	838	298
Дохід від дострокового припинення договорів	28	561
Інші	52	20
Усього операційних доходів	2 940	2 743

Інформація про інші операційні доходи за операціями з пов'язаними сторонами наведена у примітці 21.

Примітка 17. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1. Витрати та виплати працівникам

	(тис. грн.)	
	I квартал 2021 року	I квартал 2020 року
Заробітна плата та премії	(32 565)	(23 372)
Нарахування на фонд заробітної плати	(7 164)	(5 122)
Інші виплати працівникам	(298)	(180)
Усього витрат на утримання персоналу	(40 027)	(28 674)

Таблиця 2. Витрати на амортизацію

	(тис. грн.)	
	I квартал 2021 року	I квартал 2020 року
Амортизація основних засобів	(5 895)	(4 562)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(3 232)	(1 014)
Амортизація активу з права користування	(2 877)	(4 097)
Усього витрат зносу та амортизації	(12 004)	(9 673)

Примітка 17. Адміністративні та інші операційні витрати (продовження)

Таблиця 3. Інші адміністративні та операційні витрати

	I квартал 2021 року	I квартал 2020 року
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(2 034)	(1 947)
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(1 600)	(817)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(2 971)	(2 138)
Професійні послуги	(888)	(731)
Витрати на маркетинг та рекламу	(664)	(3 201)
Витрати зі страхування	(521)	(552)
Телекомунікаційні витрати	(3 247)	(1 895)
Інші адміністративні та операційні витрати:	(65 942)	(37 252)
<i>штрафи, пені, що сплачені банком</i>	-	(2)
<i>інформаційно-консультаційні послуги</i>	(48)	(640)
<i>інші операційні витрати</i>	(13 217)	(759)
<i>інші витрати по обслуговуванню платіжних карт</i>	(49 442)	(31 435)
<i>витрати на комунальні послуги</i>	(1 177)	(824)
<i>господарські витрати</i>	(1 519)	(2 454)
<i>витрати на відрядження</i>	(265)	(667)
<i>інші адміністративні витрати</i>	(51)	(150)
<i>благодійність</i>	(30)	-
<i>інші витрати</i>	(193)	(321)
Усього інших адміністративних та операційних витрат	(77 867)	(48 533)

Інші витрати по обслуговуванню платіжних карт включають витрати по поточним транзакціям та різним пакетам послуг які сплачуються МПС.

Інформація про адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена у примітці 21.

Примітка 18. Витрати на податок на прибуток

Банк є платником податку на прибуток на загальних умовах, визначених Податковим Кодексом України від 02.12.2010р. № 2755-VI із змінами і доповненнями. На протязі звітних періодів ставка податку на прибуток не змінювалася і становила 18%.

Витрати на сплату податку на прибуток

	I квартал 2021 року	I квартал 2020 року
Поточний податок на прибуток	(1 262)	(4 984)
Зміна відстроченого податку на прибуток	230	156
Усього витрати податку на прибуток	(1 032)	(4 828)

Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

	I квартал 2021 року	I квартал 2020 року
Прибуток до оподаткування	8 047	24 507
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(1 449)	(4 411)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)		
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(1 130)	(1 378)
Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	1 317	805
Інші коригування	230	156
Витрати на податок на прибуток	(1 032)	(4 828)

Примітка 18. Витрати на податок на прибуток (продовження)

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

	<i>Залишок на 31.12.2020</i>	<i>Визнані в прибутках / збитках</i>	<i>(тис. грн.) Залишок на 31.03.2021</i>
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	1 533	230	1 763
Основні засоби	1 532	230	1 762
Резерви на оплату відпусток, сформовані до 01 січня 2015 року та не відшкодовані	1	-	1
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	1 533	230	1 763
Визнаний відстрочений податковий актив	1 533	230	1 763

Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за I квартал 2020 року

	<i>Залишок на 31.12.2019</i>	<i>Визнані в прибутках / збитках</i>	<i>(тис. грн.) Залишок на 31.03.2020</i>
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	730	156	886
Основні засоби	727	156	883
Резерви на оплату відпусток, сформовані до 01 січня 2015 року та не відшкодовані	3	-	3
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	730	156	886
Визнаний відстрочений податковий актив	730	156	886

Примітка 19. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

	<i>I квартал 2021 року</i>	<i>(тис. грн.) I квартал 2020 року</i>
Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	7 015	19 679
Прибуток/(збиток) за рік	7 015	19 679
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	200	200
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію*	35,06	98,40

* грошові показники наводяться в гривнях з копійками.

Базовий прибуток (збиток) на акцію розраховується шляхом ділення прибутку/(збитку), який відноситься до утримувачів звичайних акцій, на середньозважену кількість акцій, які перебувають в обігу протягом періоду.

На річних Загальних зборах акціонерів що відбулися 24 квітня 2020 року прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Банку шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу Банку прибутку минулих років в сумі 59 000 тисяч гривень. На кінець I кварталу 2021 року статутний капітал Банку склав 259 000 тис. грн.

Розбавляючих потенційних простих акцій Банк не має, таким чином показник скоригованого прибутку (збитку) на одну просту акцію дорівнює показнику чистого прибутку (збитку) на одну акцію.

Протягом I кварталу 2021 року дивіденди власникам акцій не виплачувалися та не розподілялися. В обігу знаходяться лише прості акції, привілейовані акції не випускалися. Прибуток у розмірі 7 015 тис. грн. належить власникам простих акцій.

Розрахунок прибутку (збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

	<i>I квартал 2021 року</i>	<i>(тис. грн.) I квартал 2020 року</i>
Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку	7 015	19 679
Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік	7 015	19 679
Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	7 015	19 679
Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	7 015	19 679

Примітка 20. Операційні сегменти

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

(тис. грн.)

	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційно - банківська діяльність		
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	29 918	8 615	11 664	-	50 197
Комісійні доходи	116 037	203 873	167	-	320 077
Інші операційні доходи	48	2 684	-	208	2 940
Усього доходів сегментів	146 003	215 172	11 831	208	373 214
Процентні витрати	(7 310)	(12 301)	(3 257)	(454)	(23 322)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(11 631)	(3 635)	(14)	(1 640)	(16 920)
Результат від операцій з іноземною валютою	5 435	651	676	-	6 762
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(640)	(585)	(16)	(159)	(1 400)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	109	-	-	-	109
Комісійні витрати	(68 677)	(129 649)	(4 486)	-	(202 812)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	2 314	-	-	-	2 314
Адміністративні та інші операційні витрати	(58 454)	(64 949)	(1 949)	(4 546)	(129 898)
Результат сегмента: прибуток/збиток	7 149	4 704	2 785	(6 591)	8 047

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

(тис. грн.)

	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційно - банківська діяльність		
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	28 978	4 467	1 865	-	35 310
Комісійні доходи	102 839	166 757	1 173	-	270 769
Інші операційні доходи	5	2 660	-	78	2 743
Усього доходів сегментів	131 822	173 884	3 038	78	308 822
Процентні витрати	(10 792)	(10 530)	-	(889)	(22 211)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(20 834)	(1 313)	53	(621)	(22 715)
Результат від операцій з іноземною валютою	10 932	2 776	1 523	-	15 231
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	388	77	13	112	590
Комісійні витрати	(53 789)	(110 995)	(1 232)	-	(166 016)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(2 314)	-	-	-	(2 314)
Адміністративні та інші операційні витрати	(34 752)	(39 096)	(1 738)	(11 294)	(86 880)
Результат сегмента: прибуток/збиток	20 661	14 803	1 657	(12 614)	24 507

Примітка 20. Операційні сегменти (продовження)

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

(тис. грн.)

	Найменування звітних сегментів				Усього
	послуги корпора- тивним клієнтам	послуги фізич- ним особам	інвестиційно - банківська діяльність	інші сегменти та операції	
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	1 520 720	884 329	685 437	-	3 090 486
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	1 867	1 867
Усього активів сегментів	1 520 720	884 329	685 437	1 867	3 092 353
Нерозподілені активи	-	-	-	193 261	193 261
Усього активів	1 520 720	884 329	685 437	195 128	3 285 614
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	1 271 730	1 283 082	366 860	-	2 921 672
Усього зобов'язань Сегментів	1 271 730	1 283 082	366 860	-	2 921 672
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	25 326	25 326
Усього зобов'язань	1 271 730	1 283 082	366 860	25 326	2 946 998
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	245 056	245 056
Амортизація	-	-	-	(76 158)	(76 158)

Активи та зобов'язання звітних сегментів за I квартал 2020 року

(тис. грн.)

	Найменування звітних сегментів				Усього
	послуги корпора- тивним клієнтам	послуги фізич- ним особам	інвестиційно - банківська діяльність	інші сегменти та операції	
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	1 208 715	348 120	98 284	-	1 655 119
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	1 903	1 903
Усього активів сегментів	1 208 715	348 120	98 284	1 903	1 657 022
Нерозподілені активи	-	-	-	177 308	177 308
Усього активів	1 208 715	348 120	98 284	179 211	1 834 330
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	673 454	830 543	1 000	-	1 504 997
Усього зобов'язань Сегментів	673 454	830 543	1 000	-	1 504 997
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	33 783	33 783
Усього зобов'язань	673 454	830 543	1 000	33 783	1 538 780
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	186 943	186 943
Амортизація	-	-	-	(42 923)	(42 923)

Примітка 21. Операції з пов'язаними сторонами

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 31 березня 2021 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін- ський персонал	Інші пов'язані сторони	(тис.грн.) Усього
Кредити та заборгованість клієнтів	204	1 130	5 520	6 854
Кошти клієнтів, у т. ч.:	135 708	3 864	6 054	145 626
• поточні	2 234	3 864	6 054	12 152
• строкові	133 474	-	-	133 474
Інші фінансові активи	-	20	-	20
Інші фінансові зобов'язання	4	2	1	7
Резерв за відпустками	539	707	-	1 246

За кредитами та заборгованістю клієнтів контрактні процентні ставки складають:

- ✓ юридичні особи – 18 % (гривні);
- ✓ фізичні особи - від 17% до 45% (гривні).

За коштами клієнтів контрактні процентні ставки складають:

- ✓ юридичні особи (поточні рахунки) – 0,01% - 7,4%;
- ✓ фізичні особи (платіжні картки):
 - 7% - 8,5% (гривні);
 - 1,5% - 1,8% (долари США);
 - 0,5% - 1% (євро).
- ✓ фізичні особи (строкові кошти):
 - 8,75% - 10,5% (гривні);
 - 1,75% - 2,5% (долари США);
 - 1% - 1,75% (євро).

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за I квартал 2021 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін- ський персонал	Інші пов'язані сторони	(тис.грн.) Усього
Процентні доходи	-	71	319	390
Процентні витрати	(1 668)	-	-	(1 668)
Комісійні доходи	30	7	57	94
Інші операційні доходи	-	-	22	22
Комісійні витрати	(6)	(8)	-	(14)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів	(17)	(317)	-	(334)
Адміністративні та інші операційні витрати	(538)	(152)	(21 329)	(22 019)
• витрати по активам з права користування	(261)	-	(318)	(579)
• інформаційно – консультаційні послуги	(178)	(73)	-	(251)
• витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(12)	-	(2)	(14)
• інші операційні витрати	-	-	(21 009)	(21 009)
• витрати на відрядження	(87)	(52)	-	(139)
• витрати на навчання	-	(27)	-	(27)

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

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	(тис. грн.) Усього
Інші потенційні зобов'язання	658	260	2 800	3 718

Примітка 21. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом I кварталу 2021 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін- ський персонал	Інші пов'язані сторони	(тис. грн.) Усього
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	1 618	576	-	2 194
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	1 472	623	3 000	5 095

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 31 березня 2020 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін- ський персонал	Інші пов'язані сторони	(тис.грн.) Усього
Кредити та заборгованість клієнтів	199	905	9 420	10 524
Кошти клієнтів, у т. ч.:	138 975	2 398	473	141 846
• поточні	2 398	2 398	473	5 269
• строкові	136 577	-	-	136 577
Інші фінансові зобов'язання	2	-	-	2
Резерв за відпустками	410	460	-	870

За кредитами та заборгованістю клієнтів контрактні процентні ставки складають:

- ✓ юридичні особи – 18 % (гривні);
- ✓ фізичні особи - від 20% до 45% (гривні).

За коштами клієнтів контрактні процентні ставки складають:

- ✓ юридичні особи (поточні рахунки) – 0,01% - 11%;
- ✓ фізичні особи (платіжні картки):
 - 11% - 14% (гривні);
 - 3 % - 3,5% (долари США);
 - 0,5% - 2,5% (євро).
- ✓ фізичні особи (строкові кошти):
 - 13,25% - 13,75% (гривні);
 - 3% - 3,75% (долари США);
 - 2% - 2,75% (євро).

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

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін- ський персонал	Інші пов'язані сторони	(тис.грн.) Усього
Процентні доходи	2	52	430	484
Процентні витрати	(1 478)	-	-	1 478)
Комісійні доходи	51	11	16	78
Відрахування до резерву під знецінення кредитів	(17)	(43)	-	(60)
Адміністративні та інші операційні витрати	(427)	(436)	(2 917)	(3 780)
• витрати по активам з права користування	(218)	-	(594)	(812)
• інформаційно – консультаційні послуги	-	(118)	-	(118)
• витрати по обслуговуванню платіжних карток	-	-	(2 323)	(2 323)
• витрати на відрядження	(209)	(318)	-	(527)

Примітка 21. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2020 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін- ський персонал	(тис. грн.) Усього
Інші потенційні зобов'язання	667	191	858

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом I кварталу 2020 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін- ський персонал	Інші пов'язані сторони	(тис. грн.) Усього
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	1 223	651	-	1 874
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	1 105	629	300	2 034

Виплати провідному управлінському персоналу

	I квартал 2021 року	(тис. грн.) I квартал 2020 року
Поточні виплати працівникам	(3 057)	(1 661)

Примітка 22. Події після дати балансу

Подій після дати балансу, таких як, об'єднання бізнесу, припинення або прийняття рішення про припинення діяльності, істотного придбання та реструктуризації активів, прийняття судових рішень на користь позивачів, що могли б спричинити виникнення суттєвих фінансових зобов'язань Банку не відбувалось.

Серед подій за період із звітної дати до дати затвердження річної фінансової звітності виділяємо:

✓ Як розкрито у Примітці 2, незважаючи на погіршення епідемічної ситуації та запровадження локдауну окремими країнами, зовнішнє середовище продовжувало поліпшуватися завдяки поживленню в промисловості на тлі оптимізму, пов'язаному з початком вакцинації від COVID-19 у окремих країнах. Починаючи з березня, пандемія коронавірусу та пов'язані з нею карантинні обмеження ускладнили роботу банківського сектору, але до кінця року у зв'язку з послабленням карантинних обмежень банківський сектор почав реабілітувати своє становище.

✓ До порядку денного річних Загальних зборів акціонерів за 2020 рік, які заплановані на 27 квітня 2021 року включено питання про збільшення статутного капіталу Банку шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу Банку частини прибутку за 2020 рік у сумі 52 000 000,00 (п'ятдесят два мільйони гривень 00 копійок) до загального розміру статутного капіталу Банку 311 000 000,00 грн. (триста одинадцять мільйонів гривень 00 копійок).

Затверджено до випуску та підписано «29» квітня 2021 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Задоя Юрій Анатолійович

Хоторнічан Людмила Яківна

Виконавець: Колосенко К.А.
(0562) 31-04-31