

Титульний аркуш

28.05.2021

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 1-RK/K/2021

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Заступник голови правління

(посада)

(підпис)

Драчко-Єрмоленко Є.В.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Консолідована проміжна фінансова звітність емітента цінних паперів за 1 квартал 2021 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: акціонерне товариство "Державний ощадний банк України"
2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 00032129
4. Місцезнаходження: 01001, Київська обл., м. Київ, вул. Госпітальна, 12г
5. Міжміський код, телефон та факс: (044) 247-84-24, (044) 247-84-44
6. Адреса електронної пошти: Backoffice.KZ03.00@oschadbank.ua
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

https://www.oschadbank.ua/ua/about/reporting_issuer

(URL-адреса сторінки)

28.05.2021

(дата)

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»**

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ
СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2021 РОКУ
(у тисячах гривень)**

	Примітки	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року
Процентні доходи, за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	5	4 059 221	3 848 109
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	5	957 172	828 932
Процентні витрати	5	(2 117 343)	(3 180 906)
Чистий процентний дохід		2 899 050	1 496 135
Розформування/(формування) резерву під очікувані кредитні збитки та збитки від модифікації за активами, за якими нараховуються проценти		318 079	(161 659)
<i>у тому числі розформування/(формування) резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти</i>	6	413 602	(165 815)
Чистий процентний дохід після формування резерву під очікувані кредитні збитки та збитки від модифікації за активами, за якими нараховуються проценти		3 217 129	1 334 476
Комісійні доходи	7	2 308 447	1 777 257
Комісійні витрати	7	(900 415)	(723 210)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	8	251 410	(2 854 484)
Чистий (збиток)/прибуток від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	10	(2 067 608)	5 714 053
Формування резерву під очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами і гарантіями	6	(8 489)	(53 684)
(Формування)/розформування резерву під збитки від знецінення нефінансових активів	6	(907)	4 199
Чистий інший дохід		223 124	36 743
Чисті непроцентні (витрати)/дохід		(194 438)	3 900 874
Операційні доходи		3 022 691	5 235 350
Операційні витрати	9	(2 770 939)	(2 606 576)
Прибуток до оподаткування		251 752	2 628 774
Відшкодування/(витрати) з податку на прибуток		208	(1)
Чистий прибуток за період		251 960	2 628 773
Відноситься до:			
Акціонера Банку		252 072	2 628 663
Неконтрольованої частки участі		(112)	110

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»**

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ
СУКУПНИЙ ДОХІД (ПРОДОВЖЕННЯ)
ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2021 РОКУ
(у тисячах гривень)**

	Примітки	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року
Інші сукупні (витрати)/доходи:			
<i>Статті, які в подальшому не будуть рекласифіковані у склад прибутків та збитків:</i>			
Чистий збиток від переоцінки акцій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(13 437)	(76 672)
<i>Статті, які в подальшому будуть рекласифіковані у склад прибутків та збитків:</i>			
Курсові різниці від перерахунку іноземного підрозділу у валюту звітності		(44)	496
Чиста зміна справедливої вартості інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за вирахуванням ефекту відстроченого податку на прибуток		(130 467)	(957 461)
Інші сукупні (витрати)/доходи		(143 948)	(1 033 637)
Всього сукупних доходів за період		108 012	1 595 136
Відноситься до:			
Акціонера Банку		108 124	1 595 026
Неконтрольованої частки участі		(112)	110

Від імені Правління:

С.В. Наумов
Голова Правління

27 травня 2021 року

Г.С. Костенко
Головний бухгалтер

27 травня 2021 року

Виконавці: Рибалка О.В., 537-47-75, Заднепровський К.Г., 537-47-84

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»**

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
СТАНOM НА 31 БЕРЕЗНЯ 2021 РОКУ
(у тисячах гривень)**

	Примітки	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
АКТИВИ:			
Грошові кошти та їх еквіваленти	13	42 646 291	26 553 199
Кошти в банках	14	48 190	46 350
Кредити, надані клієнтам	15	67 736 392	63 226 077
Інвестиції	16	131 556 753	130 251 541
Інвестиційна нерухомість		633 526	633 526
Основні засоби та нематеріальні активи		9 495 646	9 725 445
Передплата з податку на прибуток		274 239	275 237
Інші активи	17	2 375 921	2 888 522
Всього активів		254 766 958	233 599 897
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ:			
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:			
Кошти банків	18	7 375 673	5 823 982
Рахунки клієнтів	19	208 528 026	186 165 452
Випущені єврооблігації	20	9 618 044	11 744 616
Інші запозичені кошти	21	3 790 640	4 452 649
Інші зобов'язання	22	2 125 743	1 948 998
Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток		207 202	233 833
Субординований борг	23	1 059 491	1 276 240
Всього зобов'язань		232 704 819	211 645 770
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ:			
Акціонерний капітал	24	49 724 980	49 724 980
Резерв переоцінки будівель		1 572 017	1 572 968
Резерв переоцінки інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		832 156	976 060
Кумулятивна сума курсових різниць		1 539	1 583
Непокритий збиток		(30 081 965)	(30 334 988)
Всього власного капіталу, що відноситься до акціонера Банку		22 048 727	21 940 603
Неконтрольована частка участі		13 412	13 524
Всього власного капіталу		22 062 139	21 954 127
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ І ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		254 766 958	233 599 897

Від імені Правління:

С.В. Наумов
Голова Правління

27 травня 2020 року

Г.С. Костенко
Головний бухгалтер

27 травня 2020 року

Виконавці: Рибалка О.В., 537-47-75, Заднепровський К.Г., 537-47-84

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»**

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2021 РОКУ
(у тисячах гривень)**

Примітки	Акціонерний капітал	Резерв переоцінки будівель	Резерв переоцінки інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Кумулятивна сума курсових різниць	Непокритий збиток	Всього капіталу, що відноситься до акціонера Банку	Неконтрольована частка участі	Всього капітал
1 січня 2020 року	49 724 980	1 817 194	1 018 205	1 061	(33 004 661)	19 556 779	13 493	19 570 272
Прибуток за період	-	-	-	-	2 628 663	2 628 663	110	2 628 773
Інший сукупний дохід за період, за вирахуванням податку на прибуток	-	-	(1 034 133)	496	-	(1 033 637)	-	(1 033 637)
Всього сукупного доходу за період	-	-	(1 034 133)	496	2 628 663	1 595 026	110	1 595 136
Вибуття резерву переоцінки будівель	-	(51)	-	-	51	-	-	-
31 березня 2020 року	49 724 980	1 817 143	(15 928)	1 557	(30 375 947)	21 151 805	13 603	21 165 408
1 січня 2021 року	49 724 980	1 572 968	976 060	1 583	(30 334 988)	21 940 603	13 524	21 954 127
Прибуток за період	-	-	-	-	252 072	252 072	(112)	251 960
Інший сукупний прибуток за період, за вирахуванням податку на прибуток	-	-	(143 904)	(44)	-	(143 948)	-	(143 948)
Всього сукупного доходу за період	-	-	(143 904)	(44)	252 072	108 124	(112)	108 012
Вибуття резерву переоцінки будівель	-	(951)	-	-	951	-	-	-
31 березня 2021 року	49 724 980	1 572 017	832 156	1 539	(30 081 965)	22 048 727	13 412	22 062 139

Від імені Правління:

С.В. Наумов
Голова Правління

Г. С. Костенко
Головний бухгалтер

27 травня 2021 року

27 травня 2021 року

Виконавці: Рибалка О.В., 537-47-75, Заднепровський К.Г., 537-47-84

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»**

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2021 РОКУ
(у тисячах гривень)**

	Примітки	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року
РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Проценти отримані		3 866 481	4 580 245
Проценти сплачені		(2 408 159)	(3 858 909)
Комісійні доходи отримані		2 302 993	1 774 800
Комісійні витрати сплачені		(900 415)	(723 210)
Операції з іноземною валютою	8	37 144	62 011
Інші операційні доходи отримані		207 555	65 832
Витрати на утримання персоналу сплачені		(1 350 812)	(1 311 988)
Операційні витрати сплачені		(840 341)	(771 485)
Рух грошових коштів від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		914 446	(182 704)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Зменшення/(збільшення) операційних активів:			
Кошти в банках		(1 812)	55 086
Кредити, надані клієнтам		(4 642 554)	(708 092)
Інші активи		486 072	8 895
(Зменшення)/збільшення операційних зобов'язань:			
Кошти банків		1 557 547	(25 282)
Рахунки клієнтів		23 839 637	(23 024 064)
Інші зобов'язання		97 419	292 958
Чисте надходження/(вибуття) грошових коштів від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		22 250 755	(23 583 203)
Податок на прибуток відшкодований		414	989
Чисте надходження/(вибуття) грошових коштів від операційної діяльності		22 251 169	(23 582 214)
РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Придбання інвестицій		(245 744 315)	(269 114 616)
Надходження від реалізації та погашення інвестицій		242 511 590	285 951 280
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(168 876)	(247 808)
Надходження від реалізації основних засобів		5 252	222
Чисте (вибуття)/надходження грошових коштів від інвестиційної діяльності		(3 396 349)	16 589 078
РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Погашення інших запозичених коштів	21	(424 184)	(350 177)
Погашення випущених єврооблігацій	20	(1 663 919)	(7 635 328)
Погашення субординованого боргу	23	(174 816)	(1 199 105)
Погашення зобов'язань за договорами оренди	22	(47 093)	(44 154)
Чисте вибуття грошових коштів від фінансової діяльності		(2 310 012)	(9 228 764)

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»**

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2021 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)
(у тисячах гривень)**

	Примітки	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року
Вплив змін курсів обміну валют на грошові кошти та їх еквіваленти		(445 094)	7 617 319
Вплив зміни резервів під грошові кошти та їх еквіваленти		(6 622)	(17 121)
ЧИСТЕ ЗБІЛЬШЕННЯ/(ЗМЕНШЕННЯ) ГРОШОВИХ КОШТІВ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТІВ		16 093 092	(8 621 702)
ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ, на початок періоду		<u>26 553 199</u>	<u>56 803 113</u>
ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ, на кінець періоду	13	<u>42 646 291</u>	<u>48 181 411</u>

Від імені Правління:

С.В. Наумов
Голова Правління

27 травня 2021 року

Г. С. Костенко
Головний бухгалтер

27 травня 2021 року

Виконавці: Рибалка О.В., 537-47-75, Заднепровський К.Г., 537-47-84

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

1. ОРГАНІЗАЦІЯ

Банк є правонаступником Державного спеціалізованого комерційного ощадного банку України, зареєстрованого Національним банком України (надалі – «НБУ») 31 грудня 1991 року за № 4. Відкрите акціонерне товариство «Державний ощадний банк України» було утворене відповідно до Розпорядження Президента України № 106 від 20 травня 1999 року та Постанови Кабінету Міністрів України № 876 від 21 травня 1999 року шляхом перетворення Державного спеціалізованого комерційного ощадного банку України в Державний ощадний банк України у формі відкритого акціонерного товариства. Відкрите акціонерне товариство «Державний ощадний банк України» було зареєстровано НБУ 26 травня 1999 року за № 4. Зміна назви на публічне акціонерне товариство «Державний ощадний банк України» була зареєстрована 7 червня 2011 року. 5 червня 2019 року Кабінетом Міністрів України прийнято постанову №568 «Питання акціонерного товариства «Державний ощадний банк України», яка була офіційно опублікована та набрала чинності 10 липня 2019 року, відповідно до якої змінено тип публічного акціонерного товариства «Державний ощадний банк України» з публічного на приватне та перейменовано його в акціонерне товариство «Державний ощадний банк України» і викладено статут АТ «Ощадбанк» (далі – Банк) у новій редакції. Нову редакцію статуту погоджено з Національним банком України та 18 липня 2019 року здійснено його державну реєстрацію.

Банк працює на підставі банківської ліцензії, виданої Національним банком України. Банк має генеральну ліцензію Національного банку України на здійснення валютних операцій та ліцензію Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (надалі – «НКЦПФР») на здійснення операцій із цінними паперами.

Основна діяльність Банку полягає у веденні банківських рахунків та залученні депозитів юридичних та фізичних осіб, наданні кредитів, здійсненні платежів, торгівлі цінними паперами та у здійсненні операцій з іноземними валютами.

Банк не є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, оскільки усі вклади фізичних осіб гарантовано державою.

Станом на 31 березня 2021 та 31 грудня 2020 років 100% акцій Банку належали державі.

Юридична адреса Банку: Україна, 01001, м. Київ, вул. Госпітальна, 12г.

Станом на 31 грудня 2014 року Банк припинив здійснення усіх видів фінансових операцій у населених пунктах Луганської та Донецької областей, які не контролюються українською владою.

Ця проміжна скорочена консолідована фінансова звітність була підготовлена для Банку, ПрАТ «Агентство по рефінансуванню житлових кредитів» (разом далі – «Група»):

Назва	Країна ведення діяльності	Відсоток участі / відсоток акцій, що мають голос (%) станом на		Вид діяльності
		31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року	
АТ «Ощадбанк»	Україна	Материнська компанія		Банківська діяльність
ПрАТ «Агентство по рефінансуванню житлових кредитів»	Україна	70,86	70,86	Рефінансування кредитів

Дана проміжна скорочена консолідована фінансова звітність була схвалена Правлінням Банку 27 травня 2021 року.

2. ОПЕРАЦІЙНЕ СЕРЕДОВИЩЕ ТА БЕЗПЕРЕРВНІСТЬ ДІЯЛЬНОСТІ

Чергові хвилі пандемії та поява нових штамів коронавірусу мали наслідком введення у січні 2021 року всеукраїнського локдауну та повернення низки регіонів країни до посилених карантинних обмежень протягом першого кварталу 2021 року. Попри часткову адаптацію бізнесу до нових умов функціонування, це сповільнює відновлення ділової активності та темпів економічного зростання в цілому.

Упродовж першого кварталу 2021 року відбулось пришвидшення споживчої інфляції до 8,5% р/р, що обумовлено переважно подорожчанням окремих продуктів харчування та енергоносіїв, а також стійким споживчим попитом, що позначилося на посиленні фундаментального інфляційного тиску

Зважаючи на наявний баланс ризиків, а також беручи до уваги посилення фундаментального інфляційного тиску впродовж останніх місяців першого кварталу 2021 року, Національний банк України у березні підвищив облікову ставку на 0,5 в.п. до 6,5%.

Підвищення Національним банком облікової ставки може призвести до уповільнення учасниками фінансового ринку кроків до зниження вартості залучення та розміщення коштів, що, в свою чергу, негативно позначиться на відновленні кредитування. В цілому, в поточних економічних умовах банківська система України зберігає значний запас фінансової стійкості.

У березні міжнародне рейтингове агентство S&P Global Ratings підтвердило довгострокові суверенні рейтинги України в іноземній і національній валюті за глобальною шкалою на рівні "B", рейтинги за національною шкалою на рівні "uaA" і короткострокові рейтинги на рівні "B", прогноз за довгостроковими рейтингами – стабільний.

Тривають перемовини з МВФ. Співпраця з МВФ та іншими міжнародними партнерами посилює спроможність Уряду підтримати економіку країни під час кризи та сприятиме курсовій стабільності та проходженню піку боргових виплат восени.

Банк станом на 31 березня 2021 року є спеціалізованим ощадним банком та належить до системно важливих банків України. Банк посідає друге місце серед банків України за розміром активів і є другим за обсягами залучених коштів клієнтів.

Визначальними чинниками, що матимуть вплив на безперервну діяльність та успішну реалізацію Банком стратегії розвитку, залишаються:

- низька результативність протиепідеміологічних заходів та вакцинації, ризик введення жорсткого карантину;
- призупинення структурних та економічних реформ у державі;
- продовження співробітництва з міжнародними фінансовими організаціями на тлі значних обсягів погашень державного боргу;
- введення додаткових регулятивних вимог;
- монетарна політика НБУ;
- падіння ділової та споживчої активності бізнесу та населення;
- послаблення кредитоспроможності позичальників, зниження ліквідності забезпечення;
- ризик девальвації національної валюти;
- загострення конкуренції в банківській системі, зокрема серед державних банків;
- необхідність значних капітальних вкладень на розвиток та реінжиніринг банківських технологій та бізнес-моделі;
- можлива ескалація військових дій на сході держави, що може негативно вплинути на фінансовий стан окремих позичальників та Банку в цілому.

Управлінський персонал зосереджує увагу на підтримці стабільної діяльності Групи, що відповідає існуючим обставинам та наявній інформації. Однак, не виключена можливість виникнення зовнішніх факторів, які можуть мати негативний вплив на стабільність діяльності банківської системи загалом, а

відтак і на результати діяльності та фінансовий стан Групи, характер та наслідки яких на поточний час визначити неможливо.

3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

(а) Заява про відповідність

Дана проміжна скорочена консолідована фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність» («МСБО 34»), на виконання вимог параграфу 8.5 розділу III Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління НБУ 24 жовтня 2011 року № 373, із змінами та доповненнями.

Таким чином, вона не містить всю інформацію, необхідну відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»), випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («МСБО»). Дана проміжна скорочена консолідована фінансова звітність повинна розглядатися разом з окремою та консолідованою фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2020 року та за рік, що закінчився цією датою, які публікуються на офіційному сайті Банку (www.oschadbank.ua).

(б) Принципи представлення

Дана проміжна скорочена консолідована фінансова звітність представлена у тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

За винятком випадків, описаних нижче, принципи облікової політики та методи розрахунків, які були застосовані при підготовці цієї проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності, були такі самі, як ті, що були застосовані при підготовці річної консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року.

Дана проміжна скорочена консолідована фінансова звітність Банку не включає всю інформацію та розкриття, які могли б істотно дублювати інформацію, включену в консолідовану фінансову звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, підготовлену відповідно до МСФЗ, таку, як облікові політики. Керівництво вважає, що проміжна скорочена консолідована фінансова звітність відображає всі коригування, необхідні для достовірного подання фінансового стану Групи, результатів діяльності, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за проміжний звітний період.

(в) Функціональна валюта

Позиції, включені в проміжну скорочену консолідовану фінансову звітність Групи, виражені у валюті, що найкращим чином відповідає економічній сутності подій та умов, що стосуються Групи («функціональна валюта»). Функціональною валютою даної консолідованої фінансової звітності є українська гривня. Всі значення заокруглені до цілих тисяч гривень, якщо не вказано інше.

Операції з іноземною валютою

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в українську гривню за відповідними курсами обміну валют, які діють на звітну дату. Операції в іноземній валюті обліковуються за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим на дату проведення операції. Усі отримані прибутки та збитки, які виникають у результаті такого перерахування, а також від розрахунків за операціями з іноземною валютою, включаються до складу чистого прибутку/(збитку) від операцій з іноземною валютою.

Офіційні курси гривні до іноземних валют на кінець періоду, які використовував Банк при підготовці даної проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності, представлені таким чином:

	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
Гривня/1 долар США	27,8852	28,0615
Гривня/1 євро	32,7233	30,9617

(г) Істотні припущення і джерела невизначеності в оцінках

При підготовці проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності Групи, керівництво повинне робити припущення, оцінки та професійні судження щодо балансової вартості активів і зобов'язань, які не є очевидними з інших джерел. Оцінки та відповідні припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших істотних факторах. Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок.

При підготовці проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності, критичні судження, зроблені керівництвом при застосуванні облікової політики Групи та ключові джерела невизначеності в оцінках були такими ж, як ті, що застосовувались до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, підготовленої відповідно до МСФЗ.

4. ЗАСТОСУВАННЯ НОВИХ ТА ПЕРЕГЛЯНУТИХ МІЖНАРОДНИХ СТАНДАРТІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ («МСФЗ»)

Поправки до стандартів, які набрали чинності з 1 січня 2020 року

Нові чи змінені стандарти та тлумачення, подані далі, не мали значного впливу на проміжну скорочену консолідовану фінансову звітність Групи:

Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 *«Визначення бізнесу»* набувають чинності для річних періодів, які починаються з або після 1 січня 2020 року, проте дозволяється дострокове застосування.

Поправки до МСБО 1 та МСБО 8 покликані полегшити розуміння визначення суттєвості в МСБО 1, проте не призначені для зміни основної концепції суттєвості в стандартах. Визначення суттєвості в МСБО 8 було замінено посиланням на МСБО 1.

Поправки до МСФЗ 9, МСБО 39 та МСФЗ 7 *«Реформа базової процентної ставки»* набирають чинності для річних періодів, які починаються з або після 1 січня 2020 року, проте дозволяється дострокове застосування.

Поправки до МСФЗ 16 *«Оренда»* - Поправки щодо поступок на оренду, пов'язані з COVID-19 (випущено у травні 2020 року; застосовуються до річних періодів, що починаються 1 червня 2020 року або пізніше). Група не використовувала у 2020 році та не планує в подальшому використовувати дані поправки.

Нові і переглянуті стандарти, які були опубліковані, але ще не набрали чинності

Нижче представлені стандарти та інтерпретації, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату публікації проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності Групи. Група планує застосувати ці стандарти після їх вступу в силу.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28: «Продаж або внесення активів в асоційовану компанію чи спільне підприємство інвестором» (випущені 11 вересня 2014 року і вступають в силу для річних періодів, які починаються після дати, визначеної Радою з міжнародних стандартів фінансової звітності). Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається асоційованій компанії або спільному підприємству або вноситься до них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають у результаті продажу або внеску активів, які представляють собою бізнес згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його асоційованою компанією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, які не становлять собою бізнес, визнаються тільки в межах часток участі, наявних у інших, ніж компанія, інвесторів в асоційованій компанії або спільному підприємстві. Група не очікує істотного ефекту від застосування цих поправок.

МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування» (випущений у травні 2017 року і вступає в дію з 1 січня 2023 року або після цієї дати). МСФЗ 17 – це новий комплексний стандарт для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 вступить в силу, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування», який був випущений у 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (наприклад, страхування життя і страхування, відмінного від нього, пряме страхування і перестрахування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій і фінансових інструментів з умовами дискреційної

участі. Є декілька винятків із сфери застосування. Основна мета МСФЗ (IFRS) 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ (IFRS) 4, які в основному базуються на попередніх місцевих облікових політиках, МСФЗ (IFRS) 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи все доречні аспекти обліку. В основі МСФЗ (IFRS) 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:

- певні модифікації для договорів страхування з прямою участю в інвестиційному доході (метод змінної винагороди);
- спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів.

МСФЗ (IFRS) 17 не є застосовним для Банку, тому Група очікує, що застосування цього стандарту не буде мати вплив на проміжну скорочену консолідовану фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування МСФЗ» (випущені у травні 2020 року, застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати). Поправки спростили застосування МСФЗ 1 дочірньою компанією, яке вперше застосовується після материнської компанії, щодо вимірювання сукупних різниць у перерахунку.

Дані поправки не застосовні для Групи та не будуть мати вплив на проміжну скорочену консолідовану фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство» (випущені у травні 2020 року, застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати). Поправки скасували вимоги щодо виключення грошових потоків із оподаткування під час вимірювання справедливої вартості, тим самим узгоджуючи вимоги щодо оцінки справедливої вартості у МСФЗ 41 з тими, що містяться в інших стандартах МСФЗ.

Дані поправки не застосовні для Групи та не будуть мати вплив на проміжну скорочену консолідовану фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби» (випущені у травні 2020 року, застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати). Поправки заборонили компанії віднімати від вартості основних засобів суми, отримані від продажу виробленої продукції, в той час як компанія готує актив до використання за призначенням. Замість цього компанія буде визнавати такий дохід від продажів і відповідні витрати в прибутку чи збитку.

Дані поправки не застосовні для Банку та не будуть мати вплив на консолідовану фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу» (випущені у травні 2020 року, застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати). Поправки звузили і уточнили визначення бізнесу. Вони також дозволяють спростити оцінку того, чи є придбаний набір видів діяльності і активів групою активів, а не бізнесом.

Група не очікує, що зазначені поправки матимуть суттєвий вплив на цю проміжну скорочену консолідовану фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» (випущені в травні 2020 року, застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати). Поправки визначають, які витрати суб'єкт господарювання включає у визначення витрат на виконання контракту з метою оцінки того, чи контракт є обтяжливим.

Група не очікує, що зазначені поправки матимуть суттєвий вплив на цю консолідовану фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» (випущені в період 2018- 2020 років, застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати). - «Комісійна винагорода під час проведення «тесту 10%» для припинення визнання фінансових зобов'язань». У поправці уточнюється склад сум комісійної винагороди, які організація враховує при оцінці того, чи умови нового або модифікованого фінансового зобов'язання істотно відрізняються від умов первісного фінансового зобов'язання. До таких сум відносяться тільки ті комісійні винагороди, які були виплачені або отримані між кредитором і позичальником, включаючи комісійну винагороду, виплачену або отриману кредитором або позичальником від імені іншої сторони. Організація повинна застосовувати дану поправку щодо фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує дану поправку.

Група не очікує, що зазначені поправки матимуть суттєвий вплив на цю проміжну скорочену консолідовану фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: Визнання та оцінка», МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: Розкриття інформації», МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» та МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування» (випущені в грудні 2020 року, застосовуються з січня 2021 року). «Реформа базової процентної ставки - етап 2», в якій розглядаються питання обліку, що виникають у зв'язку з заміною ставки IBOR на безризикові процентні ставки. Дані поправки передбачають деякі звільнення і додаткове розкриття інформації. Визволення застосовуються, коли щодо фінансового інструменту замість ставки IBOR починає застосовуватися безризикова ставка. Як спрощення практичного характеру зміна основи для визначення передбачених договором грошових потоків в результаті реформи базової процентної ставки слід розглядати як зміна плаваючої процентної ставки за умови, що при переході від ставки IBOR до безризиковою ставкою нова основа для визначення передбачених договором грошових потоків є економічно еквівалентної колишньої основи.

Група не очікує, що зазначені поправки матимуть суттєвий вплив на цю проміжну скорочену консолідовану фінансову звітність.

5. ЧИСТИЙ ПРОЦЕНТНИЙ ДОХІД

Чистий процентний дохід представлений наступним чином:

	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року
Процентні доходи включають:		
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка:		
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю:		
проценти за кредитами, наданими клієнтам	2 151 649	2 192 309
проценти за інвестиціями	1 485 144	462 041
проценти за коштами в банках	1 561	83 809
інші процентні доходи	589	1 471
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:		
проценти за інвестиціями	420 278	1 108 479
Всього процентних доходів, розрахованих з використанням методу ефективного відсотка	4 059 221	3 848 109
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:		
проценти за інвестиціями	665 773	640 579
проценти за кредитами, наданими клієнтам	291 399	188 353
Всього процентних доходів	5 016 393	4 677 041
Процентні витрати включають:		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що оцінюються за амортизованою вартістю:		
проценти за рахунками клієнтів	(1 690 498)	(2 668 874)
проценти за випущеними єврооблігаціями (Примітка 20)	(239 769)	(402 822)
проценти за коштами банків	(105 461)	-
проценти за іншими запозиченими коштами (Примітка 21)	(46 427)	(54 653)
проценти за субординованим боргом (Примітка 23)	(19 189)	(34 167)
інші процентні витрати	-	(1)
Інші процентні витрати		
проценти за зобов'язаннями з оренди	(15 999)	(20 389)
Всього процентних витрат	(2 117 343)	(3 180 906)
Чистий процентний дохід	2 899 050	1 496 135

6. РЕЗЕРВ НА ПОКРИТТЯ ОЧІКУВАНИХ КРЕДИТНИХ ЗБИТКІВ, ЗА ЯКИМИ НАРАХОВУЮТЬСЯ ПРОЦЕНТИ, ІНШІ РЕЗЕРВИ

Інформація про рух резервів під очікувані кредитні збитки, за активами, за якими нараховуються проценти, була представлена таким чином:

	Грошові кошти та їх еквівален- ти	Кошти в банках	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Інвестиції	Всього
1 січня 2020 року	45 550	3 980 474	54 162 429	3 317 611	200 392	61 706 456
Формування/(розформування) резерву під очікувані кредитні збитки	1 096	(38)	112 126	74 082	(12 943)	174 323
Формування/(розформування) резерву внаслідок модифікації	-	-	(9 566)	1 058	-	(8 508)
Формування/(розформування) коригування процентного доходу	-	-	833 810	(2 718)	-	831 092
Списання активів	-	-	(3 556)	(12 376)	-	(15 932)
Курсові різниці	16 024	557 327	8 467 545	262 731	10 048	9 313 675
31 березня 2020 року	62 670	4 537 763	63 562 788	3 640 388	197 497	72 001 106
1 січня 2021 року	10 607	4 607 160	22 554 379	3 466 127	265 630	30 903 903
Формування/(розформування) резерву під очікувані кредитні збитки	6 622	-	(407 675)	20 958	30 295	(349 800)
Формування/(розформування) резерву внаслідок модифікації	-	-	(64 198)	396	-	(63 802)
Формування/(розформування) коригування процентного доходу	-	-	262 324	(2 507)	-	259 817
Списання активів	-	-	(459 213)	(903)	-	(460 116)
Відновлення корисності активу	-	-	719 632	-	-	719 632
Курсові різниці	(567)	(69 630)	(308 041)	(37 349)	(921)	(416 508)
31 березня 2021 року	16 662	4 537 530	22 297 208	3 446 722	295 004	30 593 126

Зміни в резервах під очікувані кредитні збитки за іншими операціями були представлені таким чином:

	Інші фінансові	Гарантії та інші зобов'язання	Всього
1 січня 2020 року	1 922 990	526 697	2 449 687
Формування/(розформування)	(670)	54 354	53 684
Списання активів	(1)	-	(1)
Курсові різниці	38 887	32 990	71 877
31 березня 2020 року	1 961 206	614 041	2 575 247
1 січня 2021 року	1 977 359	634 094	2 611 453
(Розформування) /формування	20 627	(12 138)	8 489
Списання активів	(31)	-	(31)
Курсові різниці	(3 453)	(2 895)	(6 348)
31 березня 2021 року	1 994 502	619 061	2 613 563

Зміни в резервах під збитки від знецінення за іншими операціями були представлені таким чином:

	Інші нефінансові активи
1 січня 2020 року	179 474
Формування резерву	(4 199)
31 березня 2020 року	175 275
1 січня 2021 року	155 554
Формування резерву	907
Списання активів	(6 973)
Курсові різниці	(285)
31 березня 2021 року	149 203

7. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ І ВИТРАТИ

Комісійні доходи і витрати представлені таким чином:

	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року
Комісійні доходи:		
Операції з платіжними картками	1 333 473	1 027 697
Розрахунково-касові операції	892 638	656 607
Операції з іноземною валютою	26 644	25 578
Позабалансові операції	18 174	13 311
Операції з цінними паперами	1 697	609
Інші	35 821	53 455
Всього комісійних доходів	2 308 447	1 777 257
Комісійні витрати:		
Операції з платіжними картками	(858 735)	(683 551)
Розрахунково-касові операції	(31 526)	(31 447)
Операції з іноземною валютою	(7 047)	(3 889)
Операції з цінними паперами	(1 555)	(1 323)
Інші	(1 552)	(3 000)
Всього комісійних витрат	(900 415)	(723 210)

8. ЧИСТИЙ ПРИБУТОК/(ЗБИТОК) ВІД ОПЕРАЦІЙ З ІНОЗЕМНОЮ ВАЛЮТОЮ

Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою включає:

	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року
Курсові різниці, нетто	214 266	(2 916 495)
Операції з іноземною валютою, нетто	37 144	62 011
Всього чистого прибутку/(збитку) від операцій з іноземною валютою	251 410	(2 854 484)

9. ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Операційні витрати представлені таким чином:

	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року
Заробітна плата та премії	1 285 702	1 204 349
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	404 312	365 348
Технічне обслуговування основних засобів	351 827	256 757
Нарахування на фонд заробітної плати	276 115	259 278
Послуги зв'язку	91 830	126 945
Комунальні послуги	64 058	47 815
Амортизація активів з права користування	51 021	51 625
Податки, крім податку на прибуток	39 461	30 708
Офісні витрати	17 210	28 665
Витрати на охорону	16 493	17 094
Професійні послуги	16 613	15 096
Операційна оренда	10 508	10 312
Витрати на страхування	9 417	11 295
Витрати на рекламу	4 677	7 156
Витрати на відрядження	1 505	3 821
Інші витрати	130 190	170 312
Всього операційних витрат	2 770 939	2 606 576

10. ЧИСТИЙ (ЗБИТОК)/ПРИБУТОК ВІД ОПЕРАЦІЙ З ФІНАНСОВИМИ ІНСТРУМЕНТАМИ, ЩО ОЦІНЮЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТОК АБО ЗБИТОК

Чистий (збиток)/прибуток від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, представлено наступним чином:

	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року
<i>Зміна справедливої вартості:</i>		
- кредити, надані клієнтам	(204 381)	206 757
- інвестиції	(1 863 227)	5 507 296
Всього чистого (збитку)/прибутку від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(2 067 608)	5 714 053

11. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Група розраховує податок на прибуток на підставі даних податкового обліку, які ведуться та готуються відповідно до вимог діючого податкового законодавства України і які можуть відрізнятися від Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Зміни у відстрочених податкових активах/(зобов'язаннях) представлені наступним чином:

	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року
На початок періоду	(233 833)	(369 794)
Зміна відстрочених податкових зобов'язань, визнана у прибутках або збитках	208	-
Податковий ефект, що виникає на резерві переоцінки цінних паперів, що оцінюються через інший сукупний дохід	26 423	-
На кінець періоду	(207 202)	(369 794)

12. ПРИБУТОК НА АКЦІЮ

Для цілей цієї проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності, прибуток на одну акцію не розкривається, оскільки 100% акцій належать державі.

13. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
Кореспондентські рахунки	24 493 336	11 327 031
Готівкові кошти	10 675 527	10 793 959
Залишки на рахунках у Національному банку України	7 494 090	4 442 816
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки	(16 662)	(10 607)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	42 646 291	26 553 199

Залишки на рахунках у НБУ являють собою кошти, розміщені в НБУ для забезпечення щоденних розрахунків та інших операцій.

Інформація про рух резерву під очікувані кредитні збитки грошових коштів та їх еквівалентів розкривається у Примітках 6, 30.

Станом на 31 березня 2021 року кореспондентські рахунки в інших банках у складі грошових коштів та їх еквівалентів у сумі 9 733 406 тисяч гривень (22,81%) були розміщені в одному банку (31 грудня 2020 року: 5 473 916 тисяч гривень (20,61%) були розміщені в одному банку), що становить значну концентрацію.

14. КОШТИ В БАНКАХ

Кошти в банках представлені таким чином:

	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
Кореспондентські рахунки	4 398 564	4 464 365
Кредити та строкові депозити	187 156	189 145
	4 585 720	4 653 510
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки	(4 537 530)	(4 607 160)
Всього коштів в банках	48 190	46 350

Інформація про рух резерву під очікувані кредитні збитки за коштами в банках розкривається у Примітках 6, 30.

Станом на 31 березня 2021 року максимальний кредитний ризик за коштами в банках становив 48 190 тисяч гривень (31 грудня 2020 року: 46 350 тисяч гривень).

Станом на 31 березня 2021 року кошти в банках включали гарантійні депозити, розміщені Групою під операції з платіжними картками та акредитивами у сумі нуль тисяч гривень (31 грудня 2020 року: нуль гривень).

Станом на 31 березня 2021 року кошти в банках у сумі 4 128 901 тисяч гривень (90,04%) були розміщені в одному банку (31 грудня 2020 року: 4 196 185 тисяч гривень (90,17%) були розміщені в одному банку), що становить значну концентрацію.

Станом на 31 березня 2021 року кошти валовою балансовою вартістю 4 537 530 тисяч гривень розміщені у трьох банках (31 грудня 2020 року: 4 607 160 тисяч гривень розміщені у трьох банках), за якими нараховано 100% резерву під очікувані кредитні ризики, не включалися до суми грошових коштів та їх еквівалентів.

15. КРЕДИТИ, НАДАНІ КЛІЄНТАМ

	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
Кредити, які оцінюються за амортизованою собівартістю	65 252 590	60 749 810
Кредити, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (Примітка 27)	<u>2 483 802</u>	<u>2 476 267</u>
Всього кредитів, наданих клієнтам	<u>67 736 392</u>	<u>63 226 077</u>

	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
Кредити, які оцінюються за амортизованою собівартістю:		
Кредити, надані юридичним особам	77 975 764	74 389 212
Кредити, надані фізичним особам	13 020 756	12 381 104
Резерв під очікувані кредитні збитки	<u>(25 743 930)</u>	<u>(26 020 506)</u>
Всього кредитів, які оцінюються за амортизованою вартістю	<u>65 252 590</u>	<u>60 749 810</u>

	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
Кредити, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:		
кредити, надані юридичним особам	<u>2 483 802</u>	<u>2 476 267</u>
Всього кредитів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	<u>2 483 802</u>	<u>2 476 267</u>

Інформація про рух резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами розкривається у Примітках 6, 30.

У нижченаведеній таблиці представлена структура позичальників Групи за секторами економіки:

	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
Аналіз за секторами економіки:		
Енергетика	24 403 984	20 518 538
Виробництво і переробка харчових продуктів та напоїв	14 933 027	14 940 283
Фізичні особи	13 020 756	12 381 104
Будівництво та нерухомість	11 349 163	11 249 544
Торгівля	5 503 772	5 595 614
Нафтогазова та хімічна промисловість	4 530 192	7 059 939
Гірничодобувна та металургійна промисловість	4 465 150	4 488 383
Сільське господарство	3 831 043	3 562 085
Органи місцевого самоврядування	3 069 986	3 108 068
Будівництво та ремонт доріг	2 854 113	2 911 154
Транспорт	2 751 627	133 182
Машинобудування	1 529 460	1 573 212
Виробництво промислових та товарів народного споживання	636 589	1 056 046
Послуги	474 702	459 015
Видавнича діяльність	31 855	26 099
Фінансові послуги	18 299	18 364
Медіа та зв'язок	2 714	96 256
Інші	<u>73 890</u>	<u>69 697</u>
	<u>93 480 322</u>	<u>89 246 583</u>
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки	<u>(25 743 930)</u>	<u>(26 020 506)</u>
Всього кредитів, наданих клієнтам	<u>67 736 392</u>	<u>63 226 077</u>

Група отримувала нерухомість та інші активи в якості погашення заборгованості за проблемними кредитами. Станом на 31 березня 2021 такі активи у сумі 1 245 235 тисяч гривень (31 грудня 2020 року: 1 570 749 тисяч гривень) відображені у складі інших активів (Примітка 17).

Кредити, надані фізичним особам, включають такі продукти:

	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
Кредити з використанням платіжних карток	4 604 365	4 399 749
Автокредити	3 199 060	2 810 990
Іпотечні кредити	2 188 508	2 105 011
Споживчі кредити, забезпечені нерухомістю та гарантіями	1 618 692	1 665 378
Інші споживчі кредити	1 410 131	1 399 976
	13 020 756	12 381 104
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки	(3 446 722)	(3 466 127)
Всього кредитів, наданих фізичним особам	9 574 034	8 914 977

Станом на 31 березня 2021 року максимальний кредитний ризик за кредитами, наданими клієнтам, становив 67 736 392 тисячі гривень (31 грудня 2020 року: 63 226 077 тисяч гривень).

Станом на 31 березня 2021 року кредити валовою балансовою вартістю 41 706 541 тисяча гривень (45%) (31 грудня 2020 року: 40 220 368 тисяч гривень (45%)) були надані десятиєм позичальникам, що становить значну концентрацію.

16. ІНВЕСТИЦІЇ

	31 березня 2021 року			31 грудня 2020 року		
	За справедливою вартістю через прибутки/збитки	За справедливою вартістю через інший сукупний дохід	За амортизованою вартістю	За справедливою вартістю через прибутки/збитки	За справедливою вартістю через інший сукупний дохід	За амортизованою вартістю
Державні боргові цінні папери України:						
Короткострокові державні боргові цінні папери	-	-	14 359 279	-	-	19 615 494
Середньострокові державні боргові цінні папери	-	8 889 495	47 783 739	-	8 818 004	41 864 394
Довгострокові державні боргові цінні папери	44 541 018	2 297 056	5 765 588	46 152 268	2 358 244	5 765 731
	44 541 018	11 186 551	67 908 606	46 152 268	11 176 248	67 245 619
Інші:						
Боргові зобов'язання НБУ	-	3 503 740	2 000 301	-	-	3 000 411
Облігації, випущені підприємствами	-	624 500	41 804	-	625 886	41 945
Облігації, випущені органами місцевого самоврядування	-	446 351	100 791	-	450 269	302 197
Облігації, випущені Державною іпотечною установою	-	-	840 340	-	-	840 116
	-	4 574 591	2 983 236	-	1 076 155	4 184 669
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	-	(204 817)	-	-	(163 986)
Всього боргових цінних паперів	44 541 018	15 761 142	70 687 025	46 152 268	12 252 403	71 266 302
Дольові цінні папери:						
Акції компаній	-	567 568	-	-	580 568	-
Всього дольових цінних паперів	-	567 568	-	-	580 568	-
Всього інвестицій	44 541 018	16 328 710	70 687 025	46 152 268	12 832 971	71 266 302

Інформація про рух резервів під очікувані кредитні збитки за інвестиціями представлена у Примітках 6, 30.

Станом на 31 березня 2021 року на виконання умов договору про зберігання запасів готівки Національного банку, в якості застави передано державні боргові цінні папери України балансовою вартістю 12 049 795 тисяч гривень, а саме: які обліковуються за амортизованою собівартістю балансовою вартістю 9 394 869 тисяч гривень; які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки балансовою вартістю 2 654 926 тисяч гривень. Станом на 31 грудня 2020 року за цим же договором були передані державні боргові цінні папери України балансовою вартістю 12 302 575 тисяч гривень, а саме: які обліковуються за амортизованою собівартістю балансовою вартістю 2 714 572 тисячі гривень; які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки балансовою вартістю 9 341 196 тисяч гривень.

Станом на 31 березня 2021 року державні боргові цінні папери України, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки балансовою вартістю 445 429 тисяч гривень (31 грудня 2020 року: 459 748 тисяч гривень) були використані як забезпечення за кредитами, отриманими від Фонду розвитку підприємництва (Примітка 21).

Банк, згідно з умовами генерального кредитного договору, укладеного з Національним банком України надав у заставу державні боргові цінні папери України, станом на 31 березня 2021 року балансова вартість переданих активів становить 17 250 519 тисяч гривень (31 грудня 2020 року: 31 984 806 тисяч гривень). В заставу передано цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю балансовою вартістю 15 832 640 тисяч гривень (31 грудня 2020 року: 22 982 181 тисячі гривень) та цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, балансовою вартістю 1 417 879 тисяч гривень (31 грудня 2020 року: 9 002 625 тисяч гривень).

Акції компаній – це інвестиції в інструменти капіталу призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході, представлені переважно акціями платіжних систем Visa і Mastercard.

17. ІНШІ АКТИВИ

Інші активи включають:

	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
Інші фінансові активи:		
Дебіторська заборгованість за розрахунками за цінними паперами	1 686 730	1 642 422
Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	251 639	256 088
Нараховані доходи	237 679	223 172
Розрахунки з системами переказу грошових коштів	176 773	279 162
Інша дебіторська заборгованість	4 572	6 767
Справедлива вартість валютних угод спот	28	-
	2 357 421	2 407 611
За вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	(1 994 502)	(1 977 359)
	362 919	430 252
Інші нефінансові активи:		
Забезпечення, що перейшло у власність Групи	1 245 235	1 570 749
Витрати майбутніх періодів	392 199	468 887
Запаси	185 286	192 966
Передплати з придбання активів	128 567	150 606
Передплати за послуги	77 686	76 794
Заборгованість працівників та третіх осіб	77 607	84 832
Банківські метали	43 233	57 434
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами	12 302	11 542
Інші	90	14
	2 162 205	2 613 824
За вирахування резерву на покриття збитків від знецінення	(149 203)	(155 554)
	2 013 002	2 458 270
Всього інших активів	2 375 921	2 888 522

Інформація про зміни в резервах під інші активи наведена у Примітках 6, 30.

Дебіторська заборгованість за розрахунками за цінними паперами станом на 31 березня 2021 року у сумі 1 686 730 тисяч гривень представляє собою суму незавершених розрахунків за придбаними облігаціями внутрішньої державної позики номінованих в іноземній валюті у розмірі 44 308 тисяч гривень та несплачену під час погашення основну суму заборгованості включно з нарахованими відсотками за корпоративними облігаціями у розмірі 1 642 422 тисячі гривень (31 грудня 2020 року: несплачена під час погашення основна сума заборгованості та нараховані відсотки за корпоративними облігаціями у розмірі 1 642 422 тисячі гривень). У зв'язку з пред'явленням корпоративних облігацій до погашення та не отриманням за ними оплати, така заборгованість була визнана як дебіторська заборгованість за цінними паперами та рекласифікована з інвестицій до інших активів. Резерв під дебіторську заборгованість за розрахунками за цінними паперами станом на 31 березня 2021 року сформований на суму 1 642 453 тисячі гривень (31 грудня 2020 року: 1 642 422 тисячі гривень).

Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами включає знецінену дебіторську заборгованість за акредитивами, випущеними Групою.

Банківські метали являють собою золото та срібло в сховищі.

18. КОШТИ БАНКІВ

Кошти банків представлені таким чином:

	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
Кредити, отримані від Національного банку України	7 248 755	5 499 287
Кореспондентські рахунки інших банків	126 168	324 695
Кредити, отримані від банків	750	-
Всього коштів банків	7 375 673	5 823 982

Кредити, отримані від Національного банку України, було отримано в рамках генерального кредитного договору, який забезпечено державними цінними паперами (Примітка 16).

19. РАХУНКИ КЛІЄНТІВ

Рахунки клієнтів включають:

	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
Строкові депозити	107 216 248	101 764 268
Рахунки до запитання	101 311 778	84 401 184
Всього рахунків клієнтів	208 528 026	186 165 452

Станом на 31 березня 2021 року загальний залишок по рахунках десяти найбільших клієнтів складав 38 925 571 тисяч гривень, що становить 19% (31 грудня 2020 року: 15 997 748 тисяч гривень, що становить 9%). Станом на 31 березня 2021 року загальний залишок по рахунках одного найбільшого клієнта становив 10% від загальної суми рахунків клієнтів (31 грудня 2020 року: 4%).

У наведеній нижче таблиці представлена структура рахунків клієнтів за секторами економіки:

	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
Аналіз за секторами економіки:		
Фізичні особи	125 434 937	125 359 459
Нафтогазова та хімічна промисловість	22 029 428	6 765 739
Енергетика	13 544 968	9 258 827
Сільське господарство	10 811 741	7 625 900
Транспорт	7 796 796	4 873 077
Органи державного управління та місцевого самоврядування	4 784 394	1 363 447
Торівля	4 752 815	7 221 800
Послуги	3 911 291	4 107 834
Фінансові послуги	3 034 260	3 862 736
Будівництво та нерухомість	2 469 715	3 444 363
Машинобудування	1 379 555	1 579 524
Виробництво промислових та товарів народного споживання	822 929	1 273 724
Медіа та зв'язок	705 469	3 070 056
Виробництво і переробка харчових продуктів та напоїв	491 317	849 502
Гірничодобувна та металургійна промисловість	482 248	560 623
Видавнича діяльність	111 150	109 445
Інші	5 965 013	4 839 396
Всього рахунків клієнтів	208 528 026	186 165 452

Станом на 31 березня 2021 року до складу рахунків клієнтів входять депозити у сумі 272 894 тисячі гривень (31 грудня 2020 року: 54 190 тисяч гривень), що утримуються в якості забезпечення зобов'язань за виданими гарантіями та іншими зобов'язаннями (Примітка 25).

20. ВИПУЩЕНІ ЄВРООБЛІГАЦІЇ

Випущені єврооблігації включають:

Дата випуску єврооблігацій	Строк погашення	Річна ставка купона, %	Балансова вартість, 31 березня 2021 року	Балансова вартість, 31 грудня 2020 року
Березень та липень 2011	Вересень 2021 – березень 2023	9,375	3 965 173	5 142 605
Березень 2013	Вересень 2021 – березень 2025	9,625	5 652 871	6 602 011
			9 618 044	11 744 616

Зміни в випущених єврооблігаціях представлені наступним чином:

	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року
На початок періоду	11 744 616	18 303 877
Погашення випущених єврооблігацій	(1 663 919)	(7 635 328)
Вплив зміни обмінних курсів іноземних валют	(174 815)	2 999 238
Процентні витрати (Примітка 5)	239 752	402 799
Виплачені проценти	(527 590)	(937 415)
На кінець періоду	9 618 044	13 133 171

5 березня 2021 року Банк здійснив погашення частини кредиту, отриманого від SSB NO.1 Plc, номінальною вартістю 700 000 тисяч доларів США з погашенням у березні 2021 – березні 2023 року та річною відсотковою ставкою 9,375%. 18 березня 2021 року Банк здійснив погашення частини кредиту, отриманого від SSB NO.1 Plc, номінальною вартістю 500 000 тисяч доларів США з погашенням у березні 2020 – березні 2025 року та річною відсотковою ставкою 9,625%. Погашення відбулися у встановлені терміни, відповідно до умов кредитних договорів. Сума погашення становила 35 000 тисяч доларів США та 25 000 тисяч доларів США, відповідно. Разом із плановими погашеннями частин основної суми кредитів, Банком також було здійснено сплату відсотків за кредитами.

5 березня 2020 року Банк здійснив погашення частини кредиту, отриманого від SSB NO.1 Plc, номінальною вартістю 700 000 тисяч доларів США з погашенням у березні 2020 – березні 2023 року та річною відсотковою ставкою 9,375%. 18 березня 2020 року Банк здійснив погашення частини кредиту, отриманого від SSB NO.1 Plc, номінальною вартістю 500 000 тисяч доларів США з погашенням у березні 2020 – березні 2025 року та річною відсотковою ставкою 9,625%. Погашення відбулися у встановлені терміни, відповідно до умов кредитних договорів. Сума погашення становила 35 000 тисяч доларів США та 250 000 тисяч доларів США, відповідно. Разом із плановими погашеннями частин основної суми кредитів, Банком також було здійснено сплату відсотків за кредитами.

Банк має дотримуватися зобов'язань, які зазначені у кредитних угодах з SSB NO.1 Plc по відношенню до випущених єврооблігацій. Ці зобов'язання включають: вимогу надавати фінансову звітність відповідно до графіку, вказаного нижче, обмеження оголошувати та сплачувати дивіденди або інші виплати у випадку, якщо може виникнути затримка по виплатах за єврооблігаціями або якщо такі виплати сукупно перевищують 30% від чистого прибутку Банку за результатами відповідного періоду (розрахованого відповідно до законодавства України), певні обмеження на операції з пов'язаними особами, та інші.

Згідно із умовами кредитних угод, Банк повинен надавати наступну фінансову звітність:

- річну фінансову звітність, підготовлену відповідно до МСФЗ, перевірену аудитором, протягом 180 днів від звітної дати;
- проміжну фінансову звітність за шість місяців, які закінчуються 30 червня, підготовлену відповідно до МСФЗ, не перевірену аудитором, протягом 120 днів від звітної дати.

SSB No.1 Plc має право вимагати від Банку дотримуватися цих зобов'язань відповідно до умов договорів.

Станом на 31 березня 2021 року та 31 грудня 2020 року не було порушень зобов'язань.

21. ІНШІ ЗАПОЗИЧЕНІ КОШТИ

Інші запозичені кошти включають:

	Валюта	31 березня 2021 року			31 грудня 2020 року		
		Строк погашення	Річна ставка, %	Балансова вартість,	Строк погашення	Річна ставка, %	Балансова вартість,
Кредити від Європейського інвестиційного банку	Долари США	серпень 2021 - лютий 2022	5,87	500 801	лютий 2021 - лютий 2022	5,87	772 912
Кредити від Європейського інвестиційного банку	Євро	вересень 2021 - вересень 2024	4,43	1 083 119	березень 2021 - вересень 2024	4,43	1 328 870
Кредити від Європейського інвестиційного банку	Євро	червень 2021 - грудень 2024	4,26	1 248 375	червень 2021 - грудень 2024	4,26	1 311 600
Кредити від Європейського інвестиційного банку	Євро	січень 2022- липень 2025	3,91	726 767	січень 2022- липень 2025	3,91	779 169
Кредит від Фонду розвитку підприємництва	Євро	квітень 2021- січень 2022	2,80	181 126	січень 2021- січень 2022	2,80	209 748
Кредит від Фонду розвитку підприємництва	Гривня	березень 2022	8,05	50 452	березень 2022	8,22	50 350
Всього інших запозичених коштів				3 790 640			4 452 649

Зміни в інших запозичених коштах які відбулися представлені наступним чином:

	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року
На початок періоду	4 452 649	4 430 083
Погашення інших запозичених коштів	(424 184)	(350 177)
Вплив зміни обмінних курсів іноземних валют	(216 950)	713 694
Процентні витрати (Примітка 5)	213 142	54 653
Виплачені проценти	(234 017)	(75 781)
На кінець періоду	3 790 640	4 772 472

За кредитною угодою з ЄІБ, Банк повинен дотримуватися низки нефінансових зобов'язань та фінансових умов, що включають підтримання на певному рівні відповідних коефіцієнтів (нормативів).

Станом на 31 березня 2021 року боргові цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки балансовою вартістю 445 429 тисяч гривень (31 грудня 2020 року: 459 748 тисяч гривень) були використанні як забезпечення за кредитами, отриманими від Фонду розвитку підприємництва (Примітка 16).

Згідно із умовами кредитної угоди з Фондом розвитку підприємництва, Група повинна дотримуватися, певних договірних зобов'язань та повинна надавати звітність.

Станом на 31 березня 2021 року та 31 грудня 2020 року не було порушень зобов'язань.

22. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші зобов'язання включають:

	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
Інші фінансові зобов'язання:		
Очікувані кредитні збитки за гарантіями та іншими зобов'язаннями (Примітки 6, 30)	619 061	634 094
Зобов'язання з оренди	404 657	414 899
Інша кредиторська заборгованість	76 630	51 201
Нараховані витрати	44 948	46 506
Справедлива вартість валютних угод спот	52	-
	1 145 348	1 146 700

Інші нефінансові зобов'язання:

Резерв під невикористані відпустки	564 379	489 717
Нарахована премія та заробітна плата	211 201	75 933
Податки до сплати, крім податку на прибуток	110 285	108 295
Отримані аванси	52 266	53 609
Інші	42 264	74 744
	980 395	802 298
Всього інших зобов'язань	2 125 743	1 948 998

Інформація про рух резервів за гарантіями та іншими зобов'язаннями представлена у Примітках 6, 30.

Зміни зобов'язань з оренди представлені наступним чином:

	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року
Залишок на 1 січня	414 899	465 211
Визнання зобов'язання	36 772	29 680
Погашення зобов'язання	(47 093)	(44 154)
Процентні витрати (Примітка 5)	15 999	20 389
Виплачені проценти	(15 920)	(18 948)
Залишок на 31 березня	404 657	452 178

23. СУБОРДИНОВАНИЙ БОРГ

Субординований борг представлений таким чином:

	Валюта	Строк погашення основного боргу	Процентна ставка, %	31 березня 2021 року	Процентна ставка, %	31 грудня 2020 року
SSB NO.1 Plc	Долар США	19 січня 2024 року	7,12	1 059 491	7,22	1 276 240
Всього субординованого боргу				1 059 491		1 276 240

Зміни субординованого боргу представлені наступним чином:

	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року
На початок періоду	1 276 240	2 462 640
Погашення субординованого боргу	(174 816)	(1 199 105)
Вплив зміни обмінних курсів іноземних валют	(16 961)	236 036
Процентні витрати (Примітка 5)	111 025	34 167
Виплачені проценти	(135 997)	(108 803)
На кінець періоду	1 059 491	1 424 935

16 січня 2021 року Група здійснила погашення частини субординованого боргу у сумі 6 250 тисяч доларів США, що становило 174 816 тисяч гривень на дату погашення. Разом із плановими погашеннями частин основної суми боргу, Групою також було здійснено сплату відсотків.

16 січня 2020 року Група здійснила погашення частини субординованого боргу у сумі 50 000 тисяч доларів США, що становило 1 199 105 тисяч гривень на дату погашення. Разом із плановими погашеннями частин основної суми боргу, Групою також було здійснено сплату відсотків.

При банкрутстві чи ліквідації Банку повернення цього боргу відбуватиметься після виплати зобов'язань Банку усім іншим кредиторам.

Згідно із умовами кредитної угоди, Банк повинен дотримуватися, певних договірних зобов'язань та повинен надавати:

- річну фінансову звітність, підготовлену відповідно до МСФЗ, перевірену аудитором, протягом 180 днів від звітної дати;
- проміжну фінансову звітність за шість місяців, які закінчуються 30 червня, підготовлену відповідно до МСФЗ, не перевірену аудитором, протягом 120 днів від звітної дати.

SSB No.1 Plc має право вимагати від Банку дотримуватися цих зобов'язань відповідно до умов договору.

Станом на 31 березня 2021 року та 31 грудня 2020 року не було порушень зобов'язань.

24. АКЦІОНЕРНИЙ КАПІТАЛ

Акціонерний капітал представлений таким чином:

	Кількість акцій, у штуках	Номінальна вартість, тисяч гривень	Скоригована сума, тисяч гривень
31 грудня 2019 року	42 649	49 472 840	49 724 980
Додаткова емісія акцій	-	-	-
31 грудня 2020 року	42 649	49 472 840	49 724 980
Додаткова емісія акцій	-	-	-
31 березня 2021 року	42 649	49 472 840	49 724 980

Станом на 31 березня 2021 та 31 грудня 2020 року номінальна вартість однієї акції становила 1 160 000 гривень. Усі акції відносяться до одного класу та мають право на один голос.

Дана проміжна скорочена консолідована фінансова звітність відображає суму сплаченого акціонерного капіталу за вартістю, яка скоригована на ефект гіперінфляції у сумі 252 140 тисяч гривень, яка мала місце до 31 грудня 2000 року.

Станом на 31 березня 2021 року та 31 грудня 2020 року капітал Групи сформований та внесений грошовими коштами, облігаціями внутрішньої державної позики та за рахунок прибутку, що спрямовувався на збільшення статутного капіталу, у розмірі 49 724 980 тисяч гривень, і враховував ефект гіперінфляції згідно з МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

Внески до статутного капіталу Групи були використані на ведення статутної діяльності.

25. УМОВНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

У процесі своєї звичайної діяльності для задоволення потреб клієнтів Група виступає стороною щодо фінансових інструментів із позабалансовими ризиками. Дані інструменти, які несуть у собі кредитні ризики різного ступеня, не відображені у консолідованому звіті про фінансовий стан.

Максимальна сума можливих кредитних збитків Групи в результаті виконання умовних зобов'язань і контрактних зобов'язань з надання кредиту, у випадку невиконання зобов'язань іншою стороною, коли усі зустрічні кредити, застави або забезпечення виявляться знеціненими, представлена сумами за договорами щодо цих інструментів.

Для позабалансових зобов'язань Група використовує ту саму методику кредитного контролю та управління ризиками, що й для операцій, відображених у консолідованому звіті про фінансовий стан.

Станом на 31 березня 2021 року та 31 грудня 2020 року номінальні суми або суми згідно з контрактами були такими:

	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
Умовні фінансові зобов'язання та зобов'язання з надання кредитів		
Безвідкличні зобов'язання за кредитами та невикористаними кредитними лініями	14 445 497	14 199 955
Видані фінансові гарантії та інші аналогічні зобов'язання	888 582	739 221
Акредитиви та інші операції, пов'язані з умовними зобов'язаннями	1 056 733	1 071 489
Всього умовних фінансових зобов'язань та зобов'язань з надання кредитів	16 390 812	16 010 665

Станом на 31 березня 2021 року максимальний кредитний ризик за умовними зобов'язаннями та кредитними зобов'язаннями, наданими Групою клієнтам становив 15 771 751 тисячу гривень (31 грудня 2020 року: 15 376 571 тисячу гривень).

Станом на 31 березня 2021 року нефінансові гарантії становили 4 436 тисяч гривень (31 грудня 2020 року: 7 291 тисяча гривень).

Станом на 31 березня 2021 року резерви під фінансові гарантії та інші зобов'язання становили 619 061 тисячу гривень (31 грудня 2020 року: 634 094 тисячі гривень), резерви під нефінансові гарантії та інші зобов'язання становили нуль гривень (31 грудня 2020 року: нуль гривень) (Примітки 6, 22, 30).

Станом на 31 березня 2021 року видані гарантії та інші зобов'язання були забезпечені грошовими депозитами у сумі 272 894 тисячі гривень (31 грудня 2020 року: 54 190 тисяч гривень) (Примітка 19).

Збільшення кредитів клієнтам в межах зобов'язань за кредитами та лімітів кредитних ліній затверджується Банком індивідуально у кожному випадку і залежить від фінансового стану позичальника, якості обслуговування боргу та інших факторів. Станом на 31 березня 2021 року загальна сума таких відкличних зобов'язань складала 10 638 076 тисяч гривень (31 грудня 2020 року: 11 983 230 тисяч гривень).

Загальна сума заборгованості за невикористаними кредитними лініями, акредитивами та гарантіями відповідно до договорів не обов'язково являє собою майбутні грошові вимоги, оскільки можливе закінчення терміну дії або скасування зазначених зобов'язань без надання позичальнику коштів.

Судові позови

Час від часу у процесі звичайної діяльності Групи клієнти та контрагенти висувають претензії до Групи. Керівництво вважає, що Група не понесе істотних збитків та, відповідно, жодні резерви на покриття таких збитків не були сформовані у даній консолідованій фінансовій звітності.

Оподаткування

Внаслідок наявності в законодавстві України, зокрема, податковому, положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів господарської діяльності, податкові органи України можуть зайняти більш жорстку позицію у своїй інтерпретації законодавства при проведенні податкових перевірок. У поєднанні з можливим збільшенням зусиль зі збору податків на задоволення потреб бюджету, зазначене вище може призвести до збільшення рівня і частоти перевірок з боку податкових органів. Зокрема, можливо, що операції та діяльність, що не оскаржувалися в минулому, можуть бути оскаржені. В результаті чого можуть бути донараховані значні додаткові податки, пені та штрафи. Така невизначеність може стосуватись оцінки фінансових інструментів, резервів під очікувані кредитні збитки/на покриття збитків від знецінення, операцій з нерезидентами, а також відповідності ціноутворення ринковим умовам.

Податкове законодавство України не містить чітких вказівок в деяких областях. Час від часу, Банк застосовує інтерпретацію таких невизначених областей, базуючись на нормах чинного законодавства України, міждержавних законодавчих актів про уникнення подвійного оподаткування, що призводить до застосування Банком (податковим агентом) ставки податку відповідно до міждержавних угод. Як було зазначено вище, такі податкові позиції можуть піддатися ретельній перевірці. Вплив будь-яких претензій з боку податкових органів не може бути надійно оцінений; однак, він може бути суттєвим для фінансового становища і/або загальних операцій Банку.

Станом на 31 березня 2021 року та 31 грудня 2020 року Група не має ні прострочених зобов'язань щодо сплати податків (наявність/відсутність податкового боргу), ні несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів. На думку керівництва, Група сплатила усі податкові зобов'язання, тому дана консолідована фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків. Податкова звітність залишається відкритою для перевірок податковими органами протягом трьох років.

Станом на 31 березня 2021 року та 31 грудня 2020 року Група не має непередбачених активів та/або зобов'язань, щодо визнання яких на балансі є висока ймовірність, крім тих, що відображені у звітності станом на 31 березня 2021 року та за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року.

26. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами, як зазначено у МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», відносяться:

- а) фізична особа або близький родич такої особи є пов'язаною стороною із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо така особа:
 - i) контролює суб'єкт господарювання, що звітує, або здійснює спільний контроль над ним;
 - ii) має суттєвий вплив на суб'єкт господарювання, що звітує;
 - iii) є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання, що звітує, або материнського підприємства суб'єкта господарювання, що звітує.
- б) суб'єкт господарювання є пов'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо виконується будь-яка з таких умов:
 - i) суб'єкт господарювання та суб'єкт господарювання, що звітує, є членами однієї групи (а це означає, що кожне материнське підприємство, дочірнє підприємство або дочірнє підприємство під спільним контролем є зв'язаними одне з одним);
 - ii) один суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання (або асоційованого підприємства чи спільного підприємства члена групи, до якої належить інший суб'єкт господарювання);
 - iii) обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони;
 - iv) один суб'єкт господарювання є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання;
 - v) суб'єкт господарювання є програмою виплат по закінченні трудової діяльності працівників або суб'єкта господарювання, що звітує, або будь-якого суб'єкта господарювання, який є зв'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує. Якщо суб'єкт господарювання, що звітує, сам є такою програмою виплат, то працедавці-спонсори також є зв'язаними із суб'єктом господарювання, що звітує;
 - vi) суб'єкт господарювання перебуває під контролем або спільним контролем особи, визначеної в пункті а);
 - vii) особа, визначена в пункті а)i), має значний вплив на суб'єкт господарювання або є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання (або материнського підприємства суб'єкта господарювання).

Станом на 31 березня 2021 року та 31 грудня 2020 року 100% акцій Банку належали державі.

Операції та залишки з пов'язаними сторонами представляють собою операції з державою, суб'єктами господарювання, пов'язаними з органами державної влади (прямо та опосередковано), членами провідного управлінського персоналу Групи та суб'єктами господарювання, які контролюються, мають спільний контроль або знаходяться під їх суттєвим впливом.

Суб'єкти господарювання, пов'язані з органами державної влади – суб'єкти господарювання, які контролюються, перебувають під спільним контролем або суттєвим впливом органів державної влади.

Органи державної влади – органи державної влади, урядові агенції та подібні органи державної влади – місцеві, національні або міжнародні.

При розгляді взаємовідносин кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага надається змісту відносин, а не тільки їхній юридичній формі.

Інші пов'язані сторони включають державу, суб'єкти господарювання, пов'язані з органами державної влади (прямо та опосередковано), а також суб'єкти господарювання, які контролюються, мають спільний контроль або знаходяться під їх суттєвим впливом.

Залишки Групи з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2021 року та 31 грудня 2020 року, наведені у таблиці нижче.

	31 березня 2021 року		31 грудня 2020 року	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією
Грошові кошти та їх еквіваленти:	7 519 025	42 646 291	4 513 976	26 553 199
- інші пов'язані сторони	7 519 025		4 513 976	
Кошти в банках після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки:	100	48 190	100	46 350
- інші пов'язані сторони	100		100	
Кредити, надані клієнтам, до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки :	21 814 365	93 480 322	16 964 100	89 246 583
- провідний управлінський персонал Групи	6 780		7 119	
- інші пов'язані сторони	21 807 585		16 956 981	
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами, наданими клієнтам:	(473 860)	(25 743 930)	(479 048)	(26 020 506)
- провідний управлінський персонал Групи	(132)		(73)	
- інші пов'язані сторони	(473 728)		(478 975)	
Інвестиції після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки:	130 428 090	131 556 753	128 905 873	130 251 541
- інші пов'язані сторони	130 428 090		128 905 873	
Кошти банків:	7 320 310	7 375 673	5 696 257	5 823 982
- інші пов'язані сторони	7 320 310		5 696 257	
Рахунки клієнтів:	38 530 238	208 528 026	20 142 214	186 165 452
- провідний управлінський персонал Групи	65 421		68 988	
- інші пов'язані сторони	38 464 817		20 073 226	
Інші запозичені кошти:	231 578	3 790 640	260 098	4 452 649
- інші пов'язані сторони	231 578		260 098	
Інші зобов'язання:	13 455	2 125 743	12 841	1 948 998
- провідний управлінський персонал Групи	13 455		12 841	
Умовні зобов'язання та зобов'язання з надання кредитів, до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки :	3 344 474	27 033 324	5 998 308	28 001 186
- провідний управлінський персонал Групи	1 789		1 936	
- інші пов'язані сторони	3 342 685		5 996 372	

До проміжного скороченого консолідованого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за три місяці, що закінчилися 31 березня 2021 та 2020 років, включені такі суми, що виникли у результаті операцій з пов'язаними сторонами:

	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року		За три місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією
Процентні доходи:	3 201 650	5 016 393	2 913 482	4 677 041
- провідний управлінський персонал Групи	91		202	
- інші пов'язані сторони:	3 201 559		2 913 280	
- кошти в банках			4	
- кредити, надані клієнтам	660 771		731 104	
- інвестиції	2 540 788		2 182 172	
Процентні витрати:	(281 156)	(2 117 343)	(424 077)	(3 180 906)
- провідний управлінський персонал Групи	(485)		(786)	
- інші пов'язані сторони:	(280 671)		(423 291)	
- кошти банків	(105 461)		-	
- рахунки клієнтів	(172 757)		(419 873)	
- інші запозичені кошти	(2 453)		(3 418)	
(Формування)/розформування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків:	(28 093)	318 079	(32 768)	(161 659)
- інші пов'язані сторони	(28 093)		(32 768)	
Комісійні доходи:	118 424	2 308 447	78 253	1 777 257
- провідний управлінський персонал Групи	33		34	
- інші пов'язані сторони	118 391		78 219	
Комісійні витрати:	(12 675)	(900 415)	(7 604)	(723 210)
- інші пов'язані сторони	(12 675)		(7 604)	
Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю прибуток або збиток:	(1 863 227)	(2 067 608)	5 507 296	5 714 053
- інші пов'язані сторони	(1 863 227)		5 507 296	
Чистий інший дохід/(витрати)	1 711	223 124	640	36 743
- інші пов'язані сторони	1 711		640	
Операційні витрати:	(92 927)	(2 770 939)	(46 472)	(2 606 576)
- провідний управлінський персонал Групи	(54 904)		(25 817)	
- інші пов'язані сторони	(38 023)		(20 655)	
Компенсація провідному управлінському персоналу:	(54 290)	(1 561 817)	(25 463)	(1 463 627)
- короткострокові виплати працівникам	(51 694)		(23 633)	
- соціальні відрахування	(2 596)		(1 830)	

27. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ

МСФЗ визначає справедливу вартість як ціну, яка була б отримана від продажу активу або виплачена під час передачі зобов'язання у регулярній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

Справедлива вартість визначалася Групою з використанням наявної ринкової інформації, якщо така існує, та відповідних методів оцінки. Однак, для інтерпретації ринкової інформації з метою визначення оціночної справедливої вартості необхідні певні судження. Для визначення справедливої вартості керівництво застосувало всю наявну ринкову інформацію. Оцінки, представлені в цій консолідованій фінансовій звітності, можуть не відображати суми, які Група зможе отримати при фактичній реалізації наявного в нього пакета тих чи інших активів чи повинна буде сплатити при передачі зобов'язань.

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань Групи, які оцінюються за справедливою вартістю на постійній основі, а також справедлива вартість будівель

Деякі фінансові активи та фінансові зобов'язання, а також будівлі Групи оцінюються за справедливою вартістю на кінець звітного періоду. Нижче подається інформація про способи визначення справедливої вартості цих активів та зобов'язань (зокрема, методики оцінки та використані вхідні дані):

Активи/ зобов'язання	Рівень ієрархії справедливої вартості	Методики оцінки та ключові вхідні дані
Інвестиції	1	Ціни котирування (нескориговані) на активних ринках (до яких Група має доступ на дату оцінки) на ідентичні цінні папери. Для розрахунку справедливої вартості використовується ринковий підхід.
	2	Дисконтовані потоки грошових коштів. Майбутні потоки грошових коштів оцінюються на основі інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження, і оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.
	3	Дисконтовані потоки грошових коштів. Майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню. До даних, що не піддаються спостереженню, відносяться припущення щодо майбутніх фінансових показників емітента та його профілю ризику. Справедлива вартість вбудованого опціону за облігаціями внутрішньої державної позики з індексованою вартістю визначається з використанням скоригованої моделі оцінки Європейських валютних опціонів (форма Гармана-Колхагена формули Блека-Шоулза). Вказаний розрахунок здійснюється з використанням таких вхідних даних: - курс страйк долара США до гривні. Визначається як середньомісячний курс долара США до гривні на міжбанківському валютному ринку за місяць, що передував даті емісії відповідної серії ОВДП з індексованою вартістю (згідно механізму індексації, що передбачений умовами емісії). Для облігацій внутрішньої державної позики з індексованою вартістю в портфелі Групи курс страйк коливається в межах 14,81 – 27,22 гривень за долар США, залежно від дати емісії відповідної серії ОВДП; - форвардний курс долара США до гривні. Визначається виходячи зі ставок безризикової доходності в доларах США (за даними доходності до погашення державних цінних паперів США) і гривні (за даними кривої безкупонної доходності, що публікується Національним банком України). Станом на 31 березня 2021 року оцінене значення форвардного курсу долара США до гривні, яке прийнято до розрахунку справедливої вартості вбудованого опціону, коливалось від 36,24 грн. / дол. США для часового горизонту 2,32 років до 65,49 грн./дол. США для часового горизонту 10,90 років (станом на 31 грудня 2020 року: від 37,48 грн. / дол. США для часового горизонту 2,56 років до 72,26 грн./дол. США для часового горизонту 11,14 років); - волатильність курсу долара США до гривні. Визначається як річна волатильність міжбанківського курсу долара США до гривні. Станом на 31 березня 2021 року волатильність курсу долара США до гривні склала 16,93% (станом на 31 грудня 2020 року: 17,24%); - ставка дисконтування. Визначається за даними кривої безкупонної доходності, що публікується Національним банком України. Станом на 31 березня 2021 року ставка дисконтування коливалась в межах від 12,10% річних для строку 4,62 років, до 9,55% річних для строку 10,90 років (на 31 грудня 2020 року: від 11,14 % річних для строку 2,56 років, до 9,41% річних для строку 11,14 років);
Кредити, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	3	Дисконтовані потоки грошових коштів Майбутні потоки грошових коштів оцінюються виходячи з очікуваних грошових потоків погашення за кредитом та коригуються на величину ризику з урахуванням аналітичних оцінок Групи щодо їх сум та строків, з урахуванням ймовірностей їх виникнення. Дисконтування здійснюється за скоригованими на премію за системний ризик процентними ставками у відповідній валюті, які визначаються за даними кривої безкупонної доходності, що публікується Національним банком України.
Нерухомість: незавершені капітальні вкладення в будівлі	3	Група залучає незалежних оцінювачів для визначення справедливої вартості незавершеного будівництва. Для оцінки справедливої вартості об'єктів незавершених будівництвом використовується комбінування ринкового/дохідного та витратного підходів. При цьому враховуються час з початку будівництва, ступінь готовності будівництва та перспективність завершення будівництва об'єктів оцінки. Перспективні об'єкти з низьким ступенем готовності будівництва, які придбані або будівництво яких розпочато нещодавно, можуть оцінюватися в використанні витратного підходу. Витратний підхід показує оцінку витрат на відтворення або

		заміщення об'єкта за вирахуванням усіх видів зносу (фізичний, функціональний, економічний).
Нерухомість: будівлі інвестиційна нерухомість	3	Група залучає незалежних оцінювачів для визначення справедливої вартості будівель та інвестиційної нерухомості. Для визначення справедливої вартості оцінювачем застосовувався дохідний підхід – для офісних та торгово-офісних приміщень в м. Києві та обласних центрах та порівняльний підхід – для нерухомого майна за межами обласних центрів. Використаних вхідних даних та припущень: для методу порівняння продажів ціни ринкових продажів по співставним об'єктам нерухомості у безпосередній близькості коригуються з врахуванням різниці в основних параметрах (таких як площа об'єкту нерухомості). Основним параметром, що використовується при даному методі оцінки є ціна за квадратний метр об'єкту нерухомості.

В наступній таблиці представлений аналіз фінансових інструментів, будівель та офісних приміщень, що оцінюються по справедливій вартості за рівнями ієрархії визначення справедливої вартості. Рівні відповідають можливості прямого визначення справедливої вартості на основі ринкових даних:

	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	31 березня 2021 року Всього
Активи				
Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:				
<i>державні цінні папери</i>	–	–	44 541 018	44 541 018
Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:				
<i>державні цінні папери</i>	–	11 186 551	–	11 186 551
<i>інші цінні папери</i>	537 903	3 503 740	1 100 516	5 142 159
Кредити, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	–	–	2 483 802	2 483 802
Будівлі:				
<i>нерухомість на стадії будівництва</i>	–	–	16 779	16 779
<i>будівлі та офісні приміщення</i>	–	–	2 606 485	2 606 485
Інвестиційна нерухомість	–	–	633 526	633 526
Всього	537 903	14 690 291	51 382 126	66 610 320

	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	31 грудня 2020 року Всього
Активи				
Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:				
<i>державні цінні папери</i>	–	–	46 152 268	46 152 268
Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:				
<i>державні цінні папери</i>	–	11 176 248	–	11 176 248
<i>інші цінні папери</i>	551 179	–	1 105 544	1 656 723
Кредити, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	–	–	2 476 267	2 476 267
Будівлі:				
<i>нерухомість на стадії будівництва</i>	–	–	19 142	19 142
<i>будівлі та офісні приміщення</i>	–	–	2 618 546	2 618 546
Інвестиційна нерухомість	–	–	633 526	633 526
Всього	551 179	11 176 248	53 005 293	64 732 720

В наступних таблицях представлений рух у 3 Рівні справедливої вартості для фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю:

Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

1 січня 2021 року	1 105 544	1 січня 2020 року	1 170 937
Всього доходів та витрат:		Всього доходів та витрат:	
в прибутках чи збитках:	48 973	в прибутках чи збитках:	50 110
процентні доходи та дивіденди	45 800	процентні доходи та дивіденди	49 936
розформування резерву під очікувані кредитні збитки	3 173	розформування резерву під очікувані кредитні збитки	174
в іншому сукупному доході:	(12 655)	в іншому сукупному доході:	(62 449)
чиста зміна справедливої вартості інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(12 655)	чиста зміна справедливої вартості інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(62 449)
Отримання купонного доходу та дивідендів	(39 985)	Отримання купонного доходу та дивідендів	(51 974)
Реалізація	(1 361)	Реалізація	-
31 березня 2021 року	<u>1 100 516</u>	31 березня 2020 року	<u>1 106 624</u>

Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:

1 січня 2021 року	46 152 268	1 січня 2020 року	38 578 398
Всього доходів та витрат:		Всього доходів та витрат:	
в прибутках чи збитках:	(1 197 537)	в прибутках чи збитках:	6 147 727
процентні доходи	665 773	процентні доходи	640 579
чиста зміна справедливої вартості	(1 863 310)	чиста зміна справедливої вартості	5 507 148
Отримання купонного доходу	(413 713)	Отримання купонного доходу	(413 713)
31 березня 2021 року	<u>44 541 018</u>	31 березня 2020 року	<u>44 312 412</u>

Кредити, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:

1 січня 2021 року	2 476 267	1 січня 2020 року	2 849 932
Всього доходів та витрат:		Всього доходів та витрат:	
в прибутках чи збитках:	87 018	в прибутках чи збитках:	430 413
процентні доходи	291 399	процентні доходи	188 352
чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	(204 381)	чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	35 304
чиста зміна справедливої вартості	(22 211)	чиста зміна справедливої вартості	206 757
Отримання процентного доходу	(57 272)	Отримання процентного доходу	(29 640)
Погашення		Погашення	(140 288)
31 березня 2021 року	<u>2 483 802</u>	31 березня 2020 року	<u>3 110 417</u>

Аналіз чутливості оцінки справедливої вартості фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю, для Рівня 3

Чутливість оцінки справедливої вартості для Рівня 3 до можливих змін вхідних даних, що використовувались представлена нижче:

Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Справедлива вартість інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, складається із справедливої вартості основного контракту (облігації внутрішньої державної позики з індексованою вартістю, номіновані у гривні) та справедливої вартості вбудованого опціону за облігаціями внутрішньої державної позики з індексованою вартістю. У таблиці нижче наведена інформація щодо чутливості оцінки справедливої вартості інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, враховуючи чутливість до ринкових показників (індикаторів), зміна яких впливає на справедливую вартість вбудованого опціону (форвардний курс долара США до гривні, волатильність курсу долара США до гривні та ставки дисконтування):

Державні цінні папери

Зміна показника		Зміна справедливої вартості фінансового інструменту			
		31 березня 2021 року		31 грудня 2020 року	
Форвардний курс долара США	+ 1% - 1%	376 316	(375 934)	389 024	(388 735)
Волатильність курсу долара США	+1 п.п. -1 п.п.	30 450	(25 789)	30 403	(25 620)
Ставка дисконтування	+1 п.п. -1 п.п.	(1 815 404)	1 927 652	(2 001 558)	2 130 014

Справедлива вартість інвестицій найбільш чутлива до зміни ставок дисконтування. Так, при збільшенні/зменшенні ставок дисконтування на 1 п.п. справедлива вартість інвестицій зменшиться/збільшиться на (-1 815 404)/+ 1 927 652 тисяч гривень станом на 31 березня 2021 року (31 грудня 2020 року: на (-2 001 558)/+ 2 130 014 тисяч гривень).

Також Групою проведено моделювання зміни справедливої вартості гібридного інструменту на основі змін, які були об'єктивно можливими - збільшення форвардного курсу долара США до гривні на 10% та одночасного збільшення ставок дисконтування на 1 п.п. За умови реалізації вказаного сценарію справедлива вартість інвестицій збільшиться на 1 787 279 тисяч гривень станом на 31 березня 2021 року та на 1 710 892 тисячі гривень станом на 31 грудня 2020 року. Зменшення форвардного курсу долара США до гривні на 5% та зменшення ставок дисконтування на 1 п.п. матиме наслідком зменшення справедливої вартості інвестицій на 39 019 тисяч гривень станом 31 березня 2020 року та збільшення справедливої вартості на 90 850 тисячі гривень на 31 грудня 2020 року.

Інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Інші цінні папери

Ризикова премія, що застосовується до визначеної ставки дисконтування на дату (вхідні дані)

	Зміна вхідних даних		Справедлива вартість	Зміна справедливої вартості	
31 березня 2021 року	+ 1 п. п.	- 1 п. п.	1 100 516	(10 664)	10 936
31 грудня 2020 року	+ 1 п. п.	- 1 п. п.	1 105 544	(12 705)	13 041

Аналіз чутливості справедливої вартості кредитів, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Нижче наведено чутливість справедливої вартості кредитів що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток до зміни зазначених показників на 1 п.п.

Ставка дисконтування на дату (вхідні дані)	Зміна ставки дисконтування		Зміна справедливої вартості кредитів	
31 березня 2021 року	+ 1 п. п.	- 1 п. п.	(102 951)	110 371
31 грудня 2020 року	+ 1 п. п.	- 1 п. п.	(101 945)	109 311

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, які не оцінюються за справедливою вартістю на постійній основі (але розкриття інформації про справедливую вартість є обов'язковим)

Інші фінансові інструменти:

Для фінансових активів та зобов'язань з коротким строком погашення припускається, що балансова вартість приблизно дорівнює їх справедливій вартості. Це припущення також застосовується до депозитів на вимогу та поточних рахунків, що не мають визначеного строку погашення.

За виключенням викладеного у таблиці нижче, на думку керівництва, балансова вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, визнана в консолідованій фінансовій звітності, приблизно дорівнює їхній справедливій вартості.

	31 березня 2021 року		31 грудня 2020 року	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Кредити надані юридичним особам	55 678 556	58 652 720	51 834 833	54 684 561
Кредити надані фізичним особам	9 574 034	8 471 562	8 914 977	7 953 976
Інвестиції	70 687 025	70 914 487	71 266 302	71 365 575
Всього активи	135 939 615	138 038 769	132 016 112	134 004 112
Рахунки клієнтів	208 528 026	208 886 850	186 165 452	186 520 518
Випущені єврооблігації	9 618 044	10 147 746	11 744 616	12 388 354
Інші запозичені кошти	3 790 640	3 597 922	4 452 649	4 274 884
Субординований борг	1 059 491	1 087 978	1 276 240	1 314 237
Всього зобов'язання	222 996 201	223 720 496	203 638 957	204 497 993

Нижче подається інформація про способи визначення справедливої вартості цих активів та зобов'язань (зокрема, методики оцінки та використані вхідні дані):

Фінансові активи/ фінансові зобов'язання	Рівень ієрархії справедливої вартості	Методики оцінки та ключові вхідні дані
Кошти в банках	2	Дискontовані потоки грошових коштів. Майбутні потоки грошових коштів оцінюються на основі інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження, і оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.
Кредити, надані клієнтам, що оцінюються за амортизованою собівартістю	3	Дискontовані потоки грошових коштів. Майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню. До даних, що не піддаються спостереженню, відносяться припущення щодо майбутніх фінансових показників контрагента та його профілю ризику.
Інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю	2	Дискontовані потоки грошових коштів. Майбутні потоки грошових коштів оцінюються на основі інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження, і оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.
	3	Дискontовані потоки грошових коштів. Майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню. До даних, що не піддаються спостереженню, відносяться припущення щодо майбутніх фінансових показників емітента та його профілю ризику.
Кошти банків	2	Дискontовані потоки грошових коштів. Майбутні потоки грошових коштів оцінюються на основі інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження, і оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.
Рахунки клієнтів	2	Дискontовані потоки грошових коштів. Майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню.
Випущена єврооблігації	2	Дискontовані потоки грошових коштів. Майбутні потоки грошових коштів оцінюються на основі інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження, і оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.
Інші запозичені кошти	2	Дискontовані потоки грошових коштів. Майбутні потоки грошових коштів оцінюються на основі інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження, і оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які

Фінансові активи/ фінансові зобов'язання	Рівень ієрархії справедливої вартості	Методики оцінки та ключові вхідні дані
		піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.
Субординований борг	2	Дисконтовані потоки грошових коштів. Майбутні потоки грошових коштів оцінюються на основі інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження, і оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.

31 березня 2021 року, справедлива вартість				
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи				
Кошти в банках	–	48 190	–	48 190
Кредити, надані клієнтам	–	–	67 124 282	67 124 282
Інвестиції	–	69 871 700	1 042 787	70 914 487
Всього	–	69 919 890	68 167 069	138 086 959
Зобов'язання				
Кошти банків	–	7 375 673	–	7 375 673
Рахунки клієнтів	–	208 886 850	–	208 886 850
Випущені єврооблігації	–	10 147 746	–	10 147 746
Інші запозичені кошти	–	3 597 922	–	3 597 922
Субординований борг	–	1 087 978	–	1 087 978
Всього	–	231 096 169	–	231 096 169

31 грудня 2020 року, справедлива вартість				
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи				
Кошти в банках	–	46 350	–	46 350
Кредити, надані клієнтам	–	–	62 638 537	62 638 537
Інвестиції	–	69 994 519	1 371 056	71 365 575
Всього	–	70 040 869	64 009 593	134 050 462
Зобов'язання				
Кошти банків	–	5 823 982	–	5 823 982
Рахунки клієнтів	–	186 520 518	–	186 520 518
Випущені єврооблігації	–	12 388 354	–	12 388 354
Інші запозичені кошти	–	4 274 884	–	4 274 884
Субординований борг	–	1 314 237	–	1 314 237
Всього	–	210 321 975	–	210 321 975

28. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Група здійснює управління капіталом з метою забезпечення продовження діяльності Групи, максимізуючи прибуток акціонера, шляхом оптимізації співвідношення запозичених коштів і власного капіталу.

Структура капіталу Групи представлена акціонерним капіталом, резервами і непокритим збитком, інформація про які розкривається в консолідованому звіті про зміни у власному капіталі та запозиченими коштами, які включають субординований борг, який розкривається в Примітці 23.

Група регулярно переглядає структуру капіталу. У процесі такого перегляду комплексно аналізується вартість капіталу, його складові та ризики, що притаманні діяльності Групи та загрожують втраті певної складової капіталу. Група проводить коригування структури капіталу, зокрема, шляхом додаткового випуску акцій, залучення/погашення субординованого боргу.

Станом на 31 березня 2021 року та 31 грудня 2020 року Група дотримувалася вимог Національного банку України щодо достатності регулятивного капіталу банківської групи.

29. ПРУДЕНЦІЙНІ ВИМОГИ

Група здійснює моніторинг адекватності капіталу, окрім інших заходів, за допомогою коефіцієнтів, встановлених Базельською угодою щодо компонентів капіталу 1988 року, та коефіцієнтів, визначених НБУ у рамках нагляду за Банком та компаніями, що контролюються Банком.

Відповідно до встановлених кількісних показників з метою забезпечення достатності капіталу Група зобов'язана виконувати вимоги, які стосуються мінімальних сум і співвідношень всього капіталу і капіталу I рівня до активів, зважених з урахуванням ризику.

Кількісні показники, встановлені Базельським комітетом для забезпечення адекватності капіталу, вимагають підтримувати мінімальні суми та співвідношення загального (8%) та капіталу I рівня (4%) до суми зважених на ризик активів.

У наведеній нижче таблиці представлений аналіз регулятивних капітальних ресурсів Групи для цілей визначення адекватності капіталу згідно з Базельською угодою щодо компонентів капіталу 1988 року:

	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
Склад регулятивного капіталу:		
Капітал I рівня		
Акціонерний капітал	49 724 980	49 724 980
Непокритий збиток	(30 081 965)	(30 334 988)
Всього кваліфікованого капіталу I рівня	19 643 015	19 389 992
Капітал II рівня		
Резерви переоцінки	2 405 712	2 550 611
Субординований борг	418 278	565 492
Всього кваліфікованого капіталу II рівня до ліміту 100% сукупного капіталу I рівня	2 823 990	3 116 103
Всього регулятивного капіталу	22 467 005	22 506 095
Показники капіталу:		
Всього регулятивного капіталу, вираженого як процент від загальної суми активів, зважених на ризик	16,46%	16,93%
Всього капіталу I рівня, вираженого як процент від активів, зважених на ризик	14,39%	14,59%

30. ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Протягом звітного періоду не відбулося суттєвих змін в підходах до ризик-менеджменту Групи або в характері та рівні ризиків, порівняно з тим, що було розкрито у консолідованій фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, підготовленої відповідно до МСФЗ, за винятком кредитного ризику, інформація щодо яких розкрита нижче.

Кредитний ризик

Зміна резерву під очікувані кредитні збитки в розрізі Етапів за фінансовими інструментами, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9

Грошові кошти та їх еквіваленти

	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Всього
Залишок станом на 1 січня 2020 року	45 550	–	–	45 550
Нові активи	58	–	–	58
Інші зміни	1 038	–	–	1 038
Всього формування резерву під очікувані кредитні збитки	1 096	–	–	1 096
Курсові різниці	16 024	–	–	16 024
Залишок станом на 31 березня 2020 року	62 670	–	–	62 670
Залишок станом на 1 січня 2021 року	10 607	–	–	10 607
Нові активи	–	–	–	–
Погашені активи	(4)	–	–	(4)
Інші зміни	6 626	–	–	6 626
Всього формування резерву під очікувані кредитні збитки	6 622	–	–	6 622
Курсові різниці	(567)	–	–	(567)
Залишок станом на 31 березня 2021 року	16 662	–	–	16 662

Кошти в банках

	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Всього
Залишок станом на 1 січня 2020 року	37	–	3 980 437	3 980 474
Нові активи	–	–	–	–
Погашені активи	(38)	–	–	(38)
Інші зміни	–	–	–	–
Всього розформування резерву під очікувані кредитні збитки	(38)	–	–	(38)
Курсові різниці	1	–	557 326	557 327
Залишок станом на 31 березня 2020 року	–	–	4 537 763	4 537 763
Залишок станом на 1 січня 2021 року	–	–	4 607 160	4 607 160
Нові активи	–	–	–	–
Погашені активи	–	–	–	–
Інші зміни	–	–	–	–
Всього формування резерву під очікувані кредитні збитки	–	–	–	–
Курсові різниці	–	–	(69 630)	(69 630)
Залишок станом на 31 березня 2021 року	–	–	4 537 530	4 537 530

Інвестиції, які оцінюються за амортизованою собівартістю:

	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Всього
Залишок станом на 1 січня 2020 року	63 656	–	–	63 656
Нові активи	1 695	–	–	1 695
Погашені активи	(535)	–	–	(535)
Інші зміни	(3 086)	–	–	(3 086)
Всього розформування резерву під очікувані кредитні збитки	(1 926)	–	–	(1 926)
Курсові різниці	6 707	–	–	6 707
Залишок станом на 31 березня 2020 року	68 437	–	–	68 437
Залишок станом на 1 січня 2021 року	155 675	8 312	–	163 987
Нові активи	35 910	–	–	35 910
Перехід на Етап 3	(1 528)	(8 312)	9 840	–
Погашені активи	(10 595)	–	–	(10 595)
Інші зміни	(41 249)	–	57 598	16 349
Всього (розформування)/ формування резерву під очікувані кредитні збитки	(17 462)	(8 312)	67 438	41 664
Курсові різниці	(834)	–	–	(834)
Залишок станом на 31 березня 2021 року	137 379	–	67 438	204 817

Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:

	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Всього
Залишок станом на 1 січня 2020 року	65 199	–	71 536	136 735
Погашені активи	(2 690)	–	–	(2 690)
Інші зміни	(8 327)	–	–	(8 327)
Всього розформування резерву під очікувані кредитні збитки	(11 017)	–	–	(11 017)
Курсові різниці	3 342	–	–	3 342
Залишок станом на 31 березня 2020 року	57 524	–	71 536	129 060
Залишок станом на 1 січня 2021 року	30 107	–	71 536	101 643
Погашені активи	–	–	–	–
Інші зміни	(10 008)	–	(1 361)	(11 369)
Всього розформування резерву під очікувані кредитні збитки	(10 008)	–	(1 361)	(11 369)
Курсові різниці	(87)	–	–	(87)
Залишок станом на 31 березня 2021 року	20 012	–	70 175	90 187

Кредити юридичним особам, які оцінюються за амортизованою собівартістю:

	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Первісно знецінені кредити	Всього
Залишок станом на 1 січня 2020 року	171 039	17 857	53 541 385	432 148	54 162 429
Нові активи	26 584	-	-	-	26 584
Перехід на Етап 1	5 871	(5 761)	(110)	-	-
Перехід на Етап 2	(9 203)	9 203	-	-	-
Перехід на Етап 3	(701)	(2 014)	2 715	-	-
Погашені активи	(2 257)	(1 275)	(571)	-	(4 103)
Інші зміни	148 381	15 278	156 814	(230 828)	89 645
Всього формування/ (розформування) резерву під очікувані кредитні збитки	168 675	15 431	158 848	(230 828)	112 126
Коригування процентного доходу	-	-	807 311	26 499	833 810
Списання активів	-	-	(3 556)	-	(3 556)
Вплив модифікації	(16 184)	407	9 498	(3 287)	(9 566)
Курсові різниці	9 270	1 469	8 468 826	(12 020)	8 467 545
Залишок станом на 31 березня 2020 року	332 800	35 164	62 982 312	212 512	63 562 788
Залишок станом на 1 січня 2021 року	253 406	669 712	20 703 473	927 788	22 554 379
Нові активи	6 105	-	-	-	6 105
Перехід на Етап 1	115 762	(112 943)	(2 819)	-	-
Перехід на Етап 2	(26 977)	29 091	(2 114)	-	-
Перехід на Етап 3	(459)	(782)	1 241	-	-
Погашені активи	(6 805)	(392)	(2 302)	(376 482)	(385 981)
Інші зміни	(74 462)	(90 868)	224 295	(86 764)	(27 799)
Всього формування/ (розформування) резерву під очікувані кредитні збитки	13 164	(175 894)	218 301	(463 246)	(407 675)
Коригування процентного доходу	-	-	232 003	30 321	262 324
Відновлення резерву	-	-	-	719 632	719 632
Списання активів	-	-	(459 213)	-	(459 213)
Вплив модифікації	(10 840)	(53 358)	-	-	(64 198)
Курсові різниці	(5 185)	(21 808)	(278 454)	(2 594)	(308 041)
Залишок станом на 31 березня 2021 року	250 545	418 652	20 416 110	1 211 901	22 297 208

Кредити фізичним особам, які оцінюються за амортизованою собівартістю:

	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Первісно знецінені кредити	Всього
Залишок станом на 1 січня 2020 року	137 249	69 606	3 110 756	-	3 317 611
Нові активи	21 320	-	-	-	21 320
Перехід на Етап 1	21 449	(17 168)	(4 281)	-	-
Перехід на Етап 2	(13 372)	14 919	(1 547)	-	-
Перехід на Етап 3	(2 939)	(32 479)	35 418	-	-
Погашені активи	(8 193)	(2 962)	(22 275)	-	(33 430)
Інші зміни	4 864	56 199	25 129	-	86 192
Всього формування/ (розформування) резерву під очікувані кредитні збитки	23 129	18 509	32 444	-	74 082
Коригування процентного доходу	-	-	(2 718)	-	(2 718)
Списання активів	-	-	(12 376)	-	(12 376)
Вплив модифікації	897	13	148	-	1 058
Курсові різниці	22	12	262 697	-	262 731
Залишок станом на 31 березня 2020 року	161 297	88 140	3 390 951	-	3 640 388
Залишок станом на 1 січня 2021 року	145 024	49 530	3 271 573	-	3 466 127
Нові активи	8 174	-	-	-	8 174
Перехід на Етап 1	15 564	(14 595)	(969)	-	-
Перехід на Етап 2	(6 716)	7 356	(640)	-	-
Перехід на Етап 3	(1 390)	(11 330)	12 720	-	-
Погашені активи	(5 347)	(1 635)	(3 347)	-	(10 329)
Інші зміни	(1 629)	37 531	(12 789)	-	23 113
Всього формування/ (розформування) резерву під очікувані кредитні збитки	8 656	17 327	(5 025)	-	20 958
Коригування процентного доходу	-	-	(2 507)	-	(2 507)
Списання активів	-	-	(903)	-	(903)
Вплив модифікації	311	85	-	-	396
Курсові різниці	(2)	(2)	(37 345)	-	(37 349)
Залишок станом на 31 березня 2021 року	153 989	66 940	3 225 793	-	3 446 722

Станом на 31 березня 2021 року сума первісного знецінення за створеними (знеціненими) кредитами, визнана при їхньому первісному визнанні, що не включена до складу резервів становить 22 061 499 тисяч гривень (31 грудня 2020 року: 22 850 622 тисячі гривень).

Станом на 31 березня 2021 року кредити, надані клієнтам, що прострочені більше 90 днів (NPLs – non-performing loans), становили 21 297 992 тисячі гривень, що складала 23% загальної суми кредитів клієнтів до вирахування резервів під очікуванні кредитні збитки (31 грудня 2020 року: 21 886 443 тисячі гривень, що складала 25% загальної суми кредитів клієнтів до вирахування резервів під очікуванні кредитні збитки).

Група очікує, що значна частина кредитів, наданих клієнтам (крім кредитів, наданих клієнтам Кримського республіканського управління та клієнтам відділень Луганського та Донецького регіонального управління, що знаходяться на території, яка не контролюється українською владою), за якими має місце прострочення платежів більше 90 днів, будуть погашені за рахунок власних надходжень позичальників або реалізації забезпечення. Такі очікування Групи ґрунтуються на тому, що значна частина прострочених корпоративних кредитів забезпечена ліквідною заставою, та надана підприємствам, які мають потенційну можливість відновити власну платоспроможність. Спроможність Групи отримати платежі по простроченим кредитами фізичних осіб пояснюється тим, що такі кредити переважно забезпечені нерухомістю або транспортними засобами. Більше того, навіть у разі недостатньої вартості забезпечення для погашення кредиту, Група не втрачає права вимоги на отримання платежів від позичальника до повного погашення кредиту.

Фінансова дебіторська заборгованість:

	Спрощений підхід ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Всього
Залишок станом на 1 січня 2020 року	26 086	1 896 904	1 922 990
Нові активи	1 900	-	1 900
Перехід на Спрощений підхід	2 491	(2 491)	-
Перехід на Етап 3	(1 839)	1 839	-
Погашені активи	(1 100)	(4 002)	(5 102)
Інші зміни	(947)	3 479	2 532
Всього формування/ (розформування) резерву під очікувані кредитні збитки	505	(1 175)	(670)
Списання активів	-	(1)	(1)
Курсові різниці	190	38 697	38 887
Залишок станом на 31 березня 2020 року	26 781	1 934 425	1 961 206
Залишок станом на 1 січня 2021 року	41 209	1 936 150	1 977 359
Нові активи	9 612	-	9 612
Перехід на Спрощений підхід	1 232	(1 232)	-
Перехід на Етап 3	(8 939)	8 939	-
Погашені активи	(2 675)	(2 915)	(5 590)
Інші зміни	3 379	13 226	16 605
Всього формування резерву під очікувані кредитні збитки	2 609	18 018	20 627
Списання активів	-	(31)	(31)
Курсові різниці	(84)	(3 369)	(3 453)
Залишок станом на 31 березня 2021 року	43 734	1 950 768	1 994 502

Гарантії та інші зобов'язання з надання кредитів:

	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Всього
Залишок станом на 1 січня 2020 року	185 487	3 650	337 560	526 697
Нові активи	56 106	-	-	56 106
Перехід на Етап 1	2 132	(1 188)	(944)	-
Перехід на Етап 2	(1 278)	1 400	(122)	-
Перехід на Етап 3	(17 786)	(579)	18 365	-
Погашені активи	(6 364)	(477)	(7 776)	(14 617)
Інші зміни	2 250	3 000	7 615	12 865
Всього формування резерву під очікувані кредитні збитки	35 060	2 156	17 138	54 354
Курсові різниці	(2)	2	32 990	32 990
Залишок станом на 31 березня 2020 року	220 545	5 808	387 688	614 041
Залишок станом на 1 січня 2021 року	248 465	10 714	374 915	634 094
Нові активи	48 075	-	-	48 075
Перехід на Етап 1	10 812	(9 233)	(1 579)	-
Перехід на Етап 2	(1 128)	1 128	-	-
Перехід на Етап 3	(32 922)	(276)	33 198	-
Погашені активи	(6 529)	(500)	(13 249)	(20 278)
Інші зміни	(22 185)	1 391	(19 141)	(39 935)
Всього формування резерву під очікувані кредитні збитки	(3 877)	(7 490)	(771)	(12 138)
Курсові різниці	(3)	-	(2 892)	(2 895)
Залишок станом на 31 березня 2021 року	244 585	3 224	371 252	619 061

Вплив модифікацій за фінансовими активами:

Вплив модифікацій за кредитами, які оцінюються за амортизованою вартістю:

	За період, який закінчився 31 березня 2021 року	За період, який закінчився 31 березня 2020 року
Фінансові активи модифіковані в звітному періоді:		
Амортизована вартість до модифікації	2 523 532	1 985 689
Чистий результат від модифікацій за кредитами, наданих клієнтам (ECL до кінця строку дії)	(71 501)	11 341
Фінансові активи модифіковані з дати первісного визнання:		
Валова балансова вартість кредитів клієнтам, за якими розрахунок резерву під зменшення корисності був замінений на 12-місячну оцінку ОКЗ	1 404 712	176 390

31. ІНФОРМАЦІЯ ЗА СЕГМЕНТАМИ

Інформація за сегментами стосується послуг, які надаються в межах сегментів, та подається керівництву, яке відповідає за прийняття рішень з операційної діяльності з метою розподілу ресурсів та оцінки діяльності сегментів.

Різниць в базисі оцінки прибутку або збитку сегмента в порівнянні з попередньою річною фінансовою звітністю не відбулося. У проміжній скороченій консолідованій фінансовій звітності Група дотримувалася тих самих облікових політик і методів обчислення, як і в останній річній фінансовій звітності за сегментами.

Нетипові за своїм характером статті, що впливають на активи, зобов'язання чи прибуток у проміжній скороченій консолідованій фінансовій звітності в розрізі сегментів відсутні.

Загальна сума оцінок прибутку або збитку звітних сегментів узгоджена з прибутком Групи.

Станом на 31 березня 2021 року Група визнала відсоткові доходи, отримані від одного контрагента, у сумі 2 386 562 тисяч гривень, що становить 44% доходів Групи (31 березня 2020 року: 1 612 329 тисяч гривень, що становить 13%).

Доходи, витрати та результати звітних сегментів за три місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року

Найменування статті	Примітки	Найменування звітних сегментів			Загальне управління	Вилучення	Всього
		Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес	Казначейство			
<i>Доходи від зовнішніх клієнтів:</i>		2 717 586	1 839 461	(776 043)	1 699 352	-	5 480 356
Процентні доходи	5	1 929 767	559 082	1 041 811	1 485 733	-	5 016 393
Комісійні доходи	7	986 836	1 275 930	45 373	308	-	2 308 447
Чистий (збиток)/прибуток від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю	10	(204 381)	-	(1 863 227)	-	-	(2 067 608)
через прибуток або збиток							
Чистий інший дохід	26	5 364	4 449		213 311	-	223 124
<i>Доходи від інших сегментів:</i>		2 128 056	3 238 235	118 845	921 404	(6 406 540)	-
Процентні доходи		2 128 056	3 238 235	118 845	921 404	(6 406 540)	-
Всього доходів сегментів		4 845 642	5 077 696	(657 198)	2 620 756	(6 406 540)	5 480 356
Процентні витрати	5	(2 225 776)	(1 486 388)	(1 392 332)	(3 419 387)	6 406 540	(2 117 343)
Розформування/(формування) резерву під очікувані кредитні збитки та збитки від модифікації за активами, за якими нараховуються проценти		377 648	(21 329)	3 424	(41 664)	-	318 079
(Формування)/ розформування резерву за іншими операціями		(2 172)	9 283	96	(16 603)	-	(9 396)
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій з іноземною валютою	8	-	51 857	(14 636)	214 189	-	251 410
Комісійні витрати	7	(652 661)	(237 047)	(10 588)	(119)	-	(900 415)
Операційні витрати	9	(630 135)	(1 889 735)	(87 145)	(163 924)	-	(2 770 939)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА (ДО ОПОДАТКУВАННЯ):		1 712 546	1 504 337	(2 158 379)	(806 752)	-	251 752

Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 березня 2021 року

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Загальне управління	Всього
	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес	Казначейство		
Активи сегментів	62 475 379	17 418 667	91 238 600	83 634 312	254 766 958
Зобов'язання сегментів	83 492 563	125 705 425	7 447 034	16 059 797	232 704 819
Інші сегментні статті:					
Амортизаційні відрахування за основними засобами та нематеріальними активами		(104 487)	(301 378)	(17 168)	(455 333)
Переоцінка, що відображена протягом року в консолідованому звіті про зміни у власному капіталі				(144 855)	(144 855)
Капітальні інвестиції				190 553	190 553

Доходи, витрати та результати звітних сегментів за три місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року

Найменування статті	Примітки	Найменування звітних сегментів			Вилучення	Всього
		Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес	Казначейство		
<i>Доходи від зовнішніх клієнтів:</i>		2 916 046	1 453 776	7 314 577	520 695	12 205 094
Процентні доходи	5	1 973 783	456 814	1 782 931	463 513	4 677 041
Комісійні доходи	7	766 439	986 452	24 350	16	1 777 257
Чистий (збиток)/прибуток від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю	10	206 757	-	5 507 296	-	5 714 053
Чистий інший дохід	26	(30 933)	10 510	-	57 166	36 743
<i>Доходи від інших сегментів:</i>		2 429 917	3 082 544	148 045	(5 931 471)	-
Процентні доходи		2 429 917	3 082 544	148 045	(5 931 471)	-
Всього доходів сегментів		5 345 963	4 536 320	7 462 622	(5 931 471)	12 205 094
Процентні витрати	5	(2 721 505)	(2 039 518)	(2 534 230)	(1 817 124)	(3 180 905)
Розформування/(формування) резерву під очікувані кредитні збитки та збитки від модифікації за активами, за якими нараховуються проценти		(115 145)	(58 091)	9 650	1 927	(161 659)
(Формування)/ розформування резерву за іншими операціями		(24 741)	(31 587)	(63)	6 906	(49 485)
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій з іноземною валютою	8	-	79 016	(17 006)	(2 916 494)	(2 854 484)
Комісійні витрати	7	(522 284)	(188 496)	(10 776)	(1 654)	(723 210)
Операційні витрати	9	(519 362)	(1 863 904)	(79 790)	(143 520)	(2 605 576)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА (ДО ОПОДАТКУВАННЯ):		1 442 926	433 740	4 830 407	(4 078 299)	2 628 774

Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2020 року

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Загальне управління	Всього
	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес	Казначейство		
Активи сегментів	58 188 400	17 417 027	73 106 425	84 888 045	233 599 897
Зобов'язання сегментів	61 208 991	125 642 626	5 872 228	18 921 925	211 645 770
Інші сегментні статті:					
Амортизаційні відрахування за основними засобами та нематеріальними активами	(378 730)	(1 117 837)	(61 887)	(116 793)	(1 675 247)
Переоцінка, що відображена протягом року в консолідованому звіті про зміни у власному капіталі	-	-	-	(286 371)	(286 371)
Капітальні інвестиції	-	-	-	1 821 980	1 821 980

32. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

У квітні 2021 року Національний банк України підвищив облікову ставку до 7,5%.

28 квітня 2021 року постановою Кабінету Міністрів України №415 «Про затвердження базового нормативу відрахування частки прибутку, що спрямовується на виплату дивідендів за результатами фінансово-господарської діяльності у 2020 році господарських товариств, у статутному капіталі яких є корпоративні права держави» для АТ «Ощадбанк» затверджено базовий норматив відрахування частки прибутку, що спрямовується на виплату дивідендів, у розмірі 30 відсотків.

03 березня 2021 року наглядовою радою АТ «Ощадбанк» прийнято рішення (протокол № 7) про призначення з 05 квітня 2021 року Малинської Олени Олександрівни на посаду члена правління, відповідального за керування змінами.

17 березня 2021 року Розпорядженням № 198-р Кабінетом Міністрів України припинено повноваження члена наглядової ради акціонерного товариства “Державний ощадний банк України” Абромавичуса Айвараса та призначено членом наглядової ради акціонерного товариства “Державний ощадний банк України” Роднянського Олександра Олександровича як представника держави від Президента України.

01 квітня 2021 року Розпорядженням № 268-р Кабінетом Міністрів України припинено повноваження члена наглядової ради акціонерного товариства “Державний ощадний банк України” Кириченка Тараса Олексійовича.

02 квітня 2021 року Розпорядженням № 269-р Кабінетом Міністрів України призначено членом наглядової ради акціонерного товариства “Державний ощадний банк України” Тапанову Розу Асхатівну як представника держави від Кабінету Міністрів України.

17 травня 2021 року Рішенням № 190 Національним банком України погоджено члена правління, відповідального за корпоративний бізнес Волчкова Олексія Анатолійовича.

24 травня 2021 року Рішеннями № 196 та № 198 Національним банком України погоджено членів наглядової ради АТ «Ощадбанк» Роднянського Олександра Олександровича та Тапанову Розу Асхатівну відповідно.