

Проміжна скорочена фінансова звітність
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»
за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2021 року

ЗМІСТ:

| | |
|---|----|
| Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан на 31 березня 2021 року..... | 3 |
| Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2021 року | 4 |
| Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2021 року | 5 |
| Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2021 року (непрямий метод) | 6 |
| ОКРЕМІ ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ..... | 7 |
| Примітка 1. Інформація про банк | 7 |
| Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність | 7 |
| Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності | 8 |
| Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти | 8 |
| Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів | 9 |
| Примітка 6. Інвестиції в цінні папери | 12 |
| Примітка 7. Основні засоби та нематеріальні активи..... | 15 |
| Примітка 8. Інші фінансові активи..... | 16 |
| Примітка 9. Інші активи | 17 |
| Примітка 10. Кошти банків..... | 17 |
| Примітка 11. Кошти клієнтів..... | 18 |
| Примітка 12. Резерви за зобов'язаннями..... | 18 |
| Примітка 13. Інші фінансові зобов'язання | 19 |
| Примітка 14. Інші зобов'язання | 19 |
| Примітка 15. Субординований борг | 19 |
| Примітка 16. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід) | 19 |
| Примітка 17. Процентні доходи та витрати | 20 |
| Примітка 18. Комісійні доходи та витрати | 20 |
| Примітка 19. Інші операційні доходи..... | 20 |
| Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати..... | 21 |
| Примітка 21. Чистий прибуток /збиток від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 21 |
| Примітка 22. Витрати на податок на прибуток | 22 |
| Примітка 23. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію | 22 |
| Примітка 24. Операційні сегменти..... | 22 |
| Примітка 25. Операції з пов'язаними сторонами..... | 24 |
| Примітка 26. Події після дати балансу | 26 |

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан на 31 березня 2021 року

| Найменування статті | Примітки | (тис. грн.) | |
|--|----------|---|------------------------|
| | | 31 березня 2021 року (неаудовано) | 31 грудня 2020 року |
| АКТИВИ | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 4 | 622 343 | 243 473 |
| Кредити та заборгованість у банках | | | - |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 5 | 516 502 | 511 949 |
| Інвестиції в цінні папери | 6 | 1 264 302 | 845 922 |
| Дебіторська заборгованість з поточного податку на прибуток | | 240 | 240 |
| Відстрочений податковий актив | | 739 | 739 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 7 | 120 421 | 118 208 |
| Активи з права користування | 7 | 3 432 | 3 254 |
| Інші фінансові активи | 8 | 32 184 | 42 013 |
| Інші активи | 9 | 15 528 | 19 218 |
| Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття | | - | - |
| Усього активів | | 2 575 691 | 1 785 016 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| Кошти банків | 10 | 425 999 | 362 529 |
| Кошти клієнтів | 11 | 1 716 701 | 987 946 |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток | | - | - |
| Резерви за зобов'язаннями | | 146 | 230 |
| Зобов'язання орендаря | | 3 344 | 3 223 |
| Інші фінансові зобов'язання | 13 | 16 074 | 19 389 |
| Інші зобов'язання | 14 | 9 713 | 9 647 |
| Субординований борг | 15 | 40 371 | 40 370 |
| Усього зобов'язань | | 2 212 348 | 1 423 334 |
| Статутний капітал | | 338 100 | 338 100 |
| Емісійні різниці | | 17 924 | 17 924 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | | (4 806) | (6 467) |
| Резервні та інші фонди банку | | 12 125 | 12 125 |
| Усього власного капіталу | | 363 343 | 361 682 |
| Усього пасивів | | 2 575 691 | 1 785 016 |

Затверджено до випуску та підписано

27 квітня 2021 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Д.Я. Золотько

Т.І. Гадомська

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2021 року**

| Найменування статті | Примітки | (тис. грн.) | |
|--|----------|--|--|
| | | За період, що закінчився 31 березня 2021 року (неаудовано) | За період, що закінчився 31 березня 2020 року (неаудовано) |
| Процентні доходи | 17 | 47 994 | 40 264 |
| Процентні витрати | 17 | (15 727) | (15 079) |
| Чистий процентний дохід | | 32 267 | 25 185 |
| Комісійні доходи | 18 | 20 938 | 17 766 |
| Комісійні витрати | 18 | (8 973) | (6 104) |
| Чистий прибуток/збиток від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток | 21 | (457) | (2 203) |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою | | 1 122 | 2 460 |
| Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти | | (284) | 831 |
| Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів | | (6 053) | (1 716) |
| Чистий прибуток/(збиток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями | 12 | 61 | (73) |
| Інші операційні доходи | 19 | 310 | 568 |
| Витрати на виплати працівникам | 20 | (22 571) | (15 669) |
| Витрати зносу та амортизація | 20 | (5 687) | (2 767) |
| Адміністративні та інші операційні витрати | 20 | (9 012) | (10 339) |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування | | 1 661 | 7 939 |
| Витрати на податок на прибуток | | - | (600) |
| Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває | | 1 661 | 7 339 |
| Прибуток/(збиток) за звітний період | | 1 661 | 7 339 |
| ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД | | | |
| Усього сукупного доходу за звітний період | | 1 661 | 7 339 |
| Прибуток/(збиток), що належить власникам банку | | 1 661 | 7 339 |
| Усього сукупного доходу, що належить власникам банку | | 1 661 | 7 339 |
| Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває: | | | |
| Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | 23 | 0,07 | 0,32 |
| Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку: | | | |
| Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за звітний період | | 0,07 | 0,32 |

Затверджено до випуску та підписано

27 квітня 2021 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Д.Я. Золотько

Т.І. Гадомська

Степура В.С.
+38 (044) 428 61 28 (вн. 1244)

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2021 року

(тис. грн.)

| Найменування статті | При мітк и | Статутни й капітал | Емісійні різниці | Резервні та інші фонди | Резерви переоцін ки | Накопиче ний прибуток | Усього власного капіталу |
|---|------------------|--------------------------|---------------------|------------------------------|---------------------------|-----------------------------|--------------------------------|
| Залишок на 01 січня 2020 року | | 285 200 | 17 924 | 9 296 | - | 38 339 | 350 759 |
| Прибуток/(збиток) за період | | - | - | - | - | 7 339 | 7 339 |
| Розподіл прибутку на збільшення статутного капіталу | | - | - | - | - | - | - |
| Розподіл прибутку до резервних та інших фондів | | - | - | - | - | - | - |
| Дивіденди | | - | - | - | - | - | - |
| Залишок на 31 березня 2020 року (неаудовано) | | 285 200 | 17 924 | 9 296 | - | 45 678 | 358 098 |
| Залишок на 01 січня 2021 року | | 338 100 | 17 924 | 12 125 | - | (6 467) | 361 682 |
| Прибуток/(збиток) за рік | | - | - | - | - | 1 661 | 1 661 |
| Розподіл прибутку на збільшення статутного капіталу | | - | - | - | - | - | - |
| Розподіл прибутку до резервних та інших фондів | | - | - | - | - | - | - |
| Дивіденди | | - | - | - | - | - | - |
| Залишок на 31 березня 2021 року (неаудовано) | | 338 100 | 17 924 | 12 125 | | (4 806) | 363 343 |

Затверджено до випуску та підписано

27 квітня 2021 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Д.Я.Золотько

Т.І.Гадомська

Кіютіна Н.М.
 +38 (044) 428 61 28 (вн. 1270)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2021 року (непрямий метод)

| Найменування статті | Примітка | (тис. грн.) | |
|---|----------|---|---|
| | | Станом на 31 березня 2021 року (неаудовано) | Станом на 31 березня 2020 року (неаудовано) |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Прибуток (збиток) до оподаткування | | 1 661 | 7 939 |
| <i>Коригування:</i> | | | |
| Знос та амортизація | 7 | 5 687 | 2 302 |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів | 5,6 | 4 754 | 1 716 |
| Амортизація дисконту/(премії) | | 3 693 | 3 407 |
| Результат від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток | 21 | - | 1 361 |
| Результат операцій із фінансовими похідними інструментами | 21 | - | (680) |
| Результат операцій з іноземною валютою | | 306 | (831) |
| (Нараховані доходи) | | (9 928) | (2 583) |
| Нараховані витрати | | 722 | (6 078) |
| Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності | | - | 1 225 |
| Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності | | | |
| Інший рух коштів, що не є грошовим | | (61) | 780 |
| Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях | | 6 834 | 8 558 |
| <i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i> | | | |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків | | - | 23 686 |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів | 5 | (9 895) | (653) |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів | 8 | 11 901 | (14 745) |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів | 9 | 4 989 | (5 260) |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків | 10 | 63 524 | (95 205) |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | 11 | 727 995 | (71 292) |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями | 12 | (84) | 52 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань | 13 | (3 315) | (12 368) |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань | 14 | 66 | 484 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток | | 802 015 | (166 743) |
| Податок на прибуток, що сплачений | | - | (8 251) |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності | | 802 015 | (174 994) |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ: | | | |
| Придбання цінних паперів | | (2 944 949) | (9 692 000) |
| Надходження від реалізації цінних паперів | | 2 528 066 | 10 164 464 |
| Придбання основних засобів | | (1 098) | (2 525) |
| Надходження від реалізації основних засобів | | 4 | 584 |
| Придбання нематеріальних активів | | (759) | (3 354) |
| Надходження від вибуття нематеріальних активів | | - | - |
| Дивіденди, що отримані | | - | - |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності | | (418 736) | 467 169 |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Дивіденди, що виплачені | | - | - |
| Погашення частки орендного зобов'язання | | (806) | (451) |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності | | (806) | (451) |
| Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти | | (2 846) | (5) |
| Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів | | 379 627 | 291 719 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду | | 243 474 | 168 996 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду | | 623 101 | 460 715 |

Затверджено до випуску та підписано

27 квітня 2021 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Степура В.С.



Д.Я. Золотко

Т.І. Гадомська

ОКРЕМІ ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Інформація про банк

Найменування Банку: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»

Місцезнаходження Банку: 01135, м. Київ, площа Перемоги, 1

Організаційно-правова форма: акціонерне товариство

Банк зареєстровано в Україні

Акціонерний банк «Перший Інвестиційний Банк» зареєстровано Національним банком України 20 червня 1997 року. У відповідності до норм Закону України «Про акціонерні товариства» та за рішенням Загальних зборів акціонерів, Банк змінив свою назву на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Зміна найменування Банку з ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» відбулась у зв'язку зі зміною типу акціонерного товариства на приватне. Зміна типу відбулась в зв'язку із необхідністю приведення Статуту Банку у відповідність до вимог Закону України № 2210-VIII «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів» від 16 листопада 2017 року.

АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» здійснює свою діяльність згідно з діючим законодавством України, зокрема Закону України «Про банки та банківську діяльність», нормативними актами Національного банку України та на підставі ліцензії №178 від 25.10.2011 року, виданої Національним банком України.

АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» є універсальною фінансовою установою. Основним видом діяльності Банку є надання банківських послуг юридичним та фізичним особам. Банк приймає вклади населення, надає кредити та здійснює перекази грошових коштів на території України і за її межами, проводить валютні операції, а також надає інші банківські послуги юридичним та фізичним особам.

Головний офіс Банку знаходиться в м. Києві. На звітну дату Банк має 30 діючих відділень в містах Києві, Житомирі, Вінниці, Дніпрі, Львові, Кропивницькому, Одесі, Чернівцях, Харкові, Херсоні, Полтаві, Черкасах, Рівному.

АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Банк є членом міжнародних платіжних систем VISA та Master Card, національної платіжної системи ПРОСТІР.

Мета Банку полягає у забезпеченні довгострокового успіху та підвищенні конкурентоздатності Банку на ринку, поліпшенні іміджу банківської системи в цілому, а також досягненні бажаного рівня прибутковості за рахунок:

- вдосконалення процесів, пов'язаних з обслуговуванням клієнтів,
- підвищення якості банківських послуг,
- створення прозорої та ефективної системи управління діяльністю Банку.

Станом на 31 березня 2021 року Банк обслуговував 12 025 клієнтів.

Акціонерами Банку на 31 березня 2021 року є 5 юридичних та 5 фізичних осіб.

Істотною участю в акціонерному капіталі Банку станом на 31.12.2020 року та на 31.03.2021 року в розмірі 88,89% володіє фізична особа - нерезидент, громадянин Російської Федерації Є.Л.Гінер.

Кінцевою контролюючою стороною Банку є Є.Л.Гінер.

За станом на кінець дня 31.12.2020р. та 31.03.2021р. частка керівництва у Статутному капіталі Банку складала:

- Наглядова рада Банку – 0 %
- Правління Банку – 0%

Проміжна скорочена фінансова звітність затверджена до випуску 27 квітня 2021 року.

При складанні окремої фінансової звітності Банк використовував наскрізну нумерацію приміток.

Проміжна скорочена фінансова звітність складена на підставі припущення безперервної діяльності Банку у майбутньому.

Помилки та пов'язаних з ними коригувань, які є важливими для розуміння змін у фінансовому стані Банку, після дати останньої річної звітності не виявлено.

Нетипових операцій, які могли б вплинути на активи, зобов'язання та капітал або потоки грошових коштів, АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» протягом 1 кварталу 2021 року не здійснював.

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

Економіка України відновлюється, але повільніше, ніж очікувалося, зокрема через посилення карантинних обмежень. З огляду на втрати від пандемії Національний банк погіршив прогноз збільшення реального ВВП у 2021 році з 4,2% до 3,8%. Курс національної валюти до долара США у I кварталі 2021 році незначно виріс на 1,01%. Середньозважений курс дол/грн за 1 квартал 2021 рік - 27,97 (26,96 грн. за долар США в 2020 році).

У I кварталі 2021 року, передусім у першій його половині, валютний ринок перебував під впливом помірного переважання пропозиції іноземної валюти. У результаті, курс гривні до долара США незначно зміцнівся.

У першому кварталі 2021 року інфляція очікувано вийшла за межі цільового діапазону $5\% \pm 1$ в. п., але відхилилася від нього суттєвіше, ніж передбачалося прогнозом, під дією переважно тимчасових факторів. За підсумками березня зростання споживчих цін у річному вимірі прискорилося до 8,5%, а базова інфляція – до 5,9%.

З одного боку, стрімке прискорення інфляції зумовлювалося здебільшого тимчасовими чинниками – зростанням світових цін на продовольство та енергоносії. Пожвавлення глобальної економіки та ефекти від гірших врожаїв і далі підштовхували ціни вгору.

Значний вплив також мала низька база порівняння.

З іншого боку, фундаментальний інфляційний тиск посилювався через подальше зростання споживчого попиту, зокрема за рахунок підвищення доходів. Роздрібний товарооборот стабільно перевищував докризові рівні. У лютому він був на 5,6% більшим, ніж торік. Унаслідок подорожчання товарів щоденного вжитку інфляційні очікування залишалися підвищеними.

З огляду на стрімке відновлення світової економіки та посилення інфляційного тиску, Національний банк переглянув прогноз інфляції з 7% до 8% у 2021 році, але очікує її повернення до цілі 5% у першому півріччі 2022 року та подальшу стабілізацію на цьому рівні.

З початку року НБУ двічі підвищив облікову ставку для поступового повернення інфляції до цілі в умовах відновлення як світової, так і української економіки. Ставки за гривневими ресурсами переважно ще не відреагували на підвищення облікової ставки.

Головними чинниками зростання ліквідності банківської системи були валютні інтервенції НБУ та кредити рефінансування, хоча попит на останні протягом I кварталу 2021 року суттєво зменшився.

Депозити залишаються найпопулярнішим інструментом фінансових заощаджень. Кредитна активність повільно відновлюється.

Загальна кількість банків становить 73, з них з приватною власністю - 48. АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за рівнем активів займає 30 місце з числа приватних банків.

Загальний обсяг активів банків на 01.03.2021 р. збільшився на 885 млн.грн. та становив 2 210 172 млн.грн. При цьому, обсяг високоліквідних вкладень (готівка, коррахунки) збільшився на 25 150 млн.грн., вкладення в цінні папери та довгострокові інвестиції теж зменшилися на 32 626 млн.грн., а обсяг кредитів зменшився на 3 431 млн.грн.

Приріст пасивів обумовлено збільшення зобов'язань банків- на 894 млн.грн. та приросту капіталу - на 3 001 млн.грн.

У I кварталі 2021 року АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» збільшив обсяги активів на 791 млн. грн., переважно за рахунок вкладень в цінні папери на 411 млн.грн. Обсяг кредитів, наданих клієнтам збільшився на 10 млн.грн. Загальна сума зобов'язань Банку збільшилась на 789 млн. грн. (44%), переважно за рахунок збільшення коштів клієнтів на 728 млн.грн. Прибуток Банку у I кварталі 2021 рік становив 1,66 млн. грн.

Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2021 року підготована у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність».

Проміжна скорочена фінансова звітність не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і повинна розглядатися у сукупності з річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2020 року.

Принципи обліку, прийняті при підготовці проміжної скороченої фінансової звітності, в основному відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31 грудня 2020 року та прийнятих нових поправок до стандартів, які вступили в дію починаючи з 1 січня 2021 року.

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку включає в себе звітність за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2021 року.

Одиниці виміру, у яких подається проміжна скорочена фінансова звітність - тисячі гривень.

Фінансова звітність складена на основі припущення про безперервність діяльності.

Операції з пов'язаними особами Банк проводить за звичайними цінами або за тарифами, що діють в Банку.

На час подання проміжної скороченої фінансової звітності за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2021 року, суттєвих помилок минулих періодів не виявлено, коригування звітності не здійснювалося.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

| Рядок | Назва статті | (тис. грн.) | |
|----------|--|--|-------------------------------|
| | | Станом на березня 2021 року (неаудовано) | Станом на 31 грудня 2020 року |
| 1 | Готівкові кошти | 146 868 | 94 053 |
| 2 | Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) | 71 007 | 39 830 |
| 3 | Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках: | 405 226 | 109 591 |
| 3.1 | України | 405 226 | 109 591 |
| 4 | Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами | (758) | (1) |
| 5 | Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів | 622 343 | 243 473 |

Обмеження щодо використання грошових коштів та їх еквівалентів відсутні.

Грошові кошти та їх еквіваленти у Звіті про рух грошових коштів відображені без врахування резервів під знецінення за залишками коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, оскільки керівництво вважає такі кошти високоліквідними.

Таблиця 4.2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами (тис. грн.)

| Рядок | Назва статті | За тримісячний період, що закінчився 31 березня 2021 (неаудовано) | За тримісячний період, що закінчився 31 березня 2020 (неаудовано) |
|-------|--|---|---|
| 1 | Резерв під знецінення станом на початок звітного періоду | (1) | (6) |
| 2 | Придбані /ініційовані фінансові активи | (757) | (149) |
| 3 | Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних) | | - |
| 4 | Резерв під знецінення станом на кінець звітного періоду | (758) | (155) |

Таблиця 4.3. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів (тис. грн.)

| Рядок | Назва статті | За тримісячний період, що закінчився 31 березня 2021 (неаудовано) | За тримісячний період, що закінчився 31 березня 2020 (неаудовано) |
|-------|--|---|---|
| 1 | Валова балансова вартість на початок періоду | 243 474 | 168 996 |
| 2 | Придбані /ініційовані фінансові активи | 379 627 | 291 719 |
| 3 | Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних) | - | - |
| 4 | Валова балансова вартість на кінець звітного періоду | 623 101 | 460 715 |

Таблиця 4.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів (тис. грн.)

| Рядок | Рівень рейтингу | Станом на 31 березня 2021 року (неаудовано) | Станом на 31 грудня 2020 року |
|-------|---|---|-------------------------------|
| 1 | Високий рейтинг | 217 875 | 133 883 |
| 2 | Стандартний рейтинг | 405 226 | 109 591 |
| 3 | Рейтинг нижчий, ніж стандартний | | - |
| 4 | Усього грошових коштів та їх еквівалентів | 623 101 | 243 474 |

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів (тис. грн.)

| Рядок | Назва статті | Станом на 31 березня 2021 року (неаудовано) | Станом на 31 грудня 2020 року |
|-------|---|---|-------------------------------|
| 1 | Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 516 502 | 511 949 |
| 2 | Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | - | - |
| 3 | Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки | - | - |
| 4 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів | 516 502 | 511 949 |

Таблиця 5.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю (тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Станом на 31 березня 2021 року (неаудовано) | Станом на 31 грудня 2020 року |
|-------|--|---|-------------------------------|
| 1 | Кредити юридичним особам | 569 970 | 561 478 |
| 2 | Кредити, що надані фізичним особам | 4 384 | 3 266 |
| 3 | Іпотечні кредити фізичних осіб | 1 401 | 1 475 |
| 4 | Резерв під знецінення кредитів | (59 253) | (54 270) |
| 5 | Усього кредитів за мінусом резервів | 516 502 | 511 949 |

Інформація за кредитами, що надані пов'язаним сторонам зазначена в Примітці 25.

Станом на 31 березня 2021 року сума нарахованих та не отриманих процентних доходів, яка включена до даних Примітки 5 складає 7 535 тис. грн.; на 31 грудня 2020 року – 7 921 тис. грн.

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 березня 2021 року (неаудовано)

| (тис. грн.) | | | | | |
|-------------|--|----------------|---------------|----------|----------------|
| Рядок | Назва статті | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього |
| 1 | Кредити та заборгованість клієнтів | 495 482 | 76 898 | 3 375 | 575 755 |
| 2 | Мінімальний кредитний ризик | 14 647 | - | - | 14 647 |
| 3 | Низький кредитний ризик | 298 934 | 47 | - | 298 981 |
| 4 | Середній кредитний ризик | 106 396 | - | - | 106 396 |
| 5 | Високий кредитний ризик | 75 505 | 76 851 | - | 152 356 |
| 6 | Дефолтні активи | - | - | 3 375 | 3 375 |
| 7 | Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів | 495 482 | 76 898 | 3 375 | 575 755 |
| 8 | Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів | (12 874) | (43 004) | (3 375) | (59 253) |
| 9 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів | 482 608 | 33 894 | - | 516 502 |

Таблиця 5.4 Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2020 року

| (тис. грн.) | | | | | |
|-------------|--|----------------|---------------|----------|----------------|
| Рядок | Назва статті | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього |
| 1 | Кредити та заборгованість клієнтів | 488 940 | 76 932 | 347 | 566 219 |
| 2 | Мінімальний кредитний ризик | 12 827 | - | - | 12 827 |
| 3 | Низький кредитний ризик | 385 027 | 67 | - | 385 094 |
| 4 | Середній кредитний ризик | 91 052 | - | - | 91 052 |
| 5 | Високий кредитний ризик | 34 | 76 865 | - | 76 899 |
| 6 | Дефолтні активи | - | - | 347 | 347 |
| 7 | Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів | 488 940 | 76 932 | 347 | 566 219 |
| 8 | Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів | (10 823) | (43 100) | (347) | (54 270) |
| 9 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів | 478 117 | 33 832 | - | 511 949 |

Таблиця 5.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2021 року

| (тис. грн.) | | | | | |
|-------------|--|-----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| Рядок | Назва статті | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього |
| 1 | Резерв на 01 січня 2021 року | (10 823) | (43 100) | (347) | (54 270) |
| 2 | Придбані /ініційовані фінансові активи | (2 360) | - | (3 032) | (5 392) |
| 3 | Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних) | 309 | 96 | 4 | 409 |
| 4 | Загальний ефект від переведення між стадіями | - | - | - | - |
| 4.1 | Переведення до стадії 1 | - | - | - | - |
| 4.2 | Переведення до стадії 2 | - | - | - | - |
| 4.3 | Переведення до стадії 3 | - | - | - | - |
| 5 | Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання | - | - | - | - |
| 6 | Списання фінансових активів за рахунок резерву | - | - | - | - |
| 7 | Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю | - | - | - | - |
| 8 | Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 березня 2021 року (неаудовано) | (12 874) | (43 004) | (3 375) | (59 253) |

Протягом 1 кварталу 2021 року Банк не списував безнадійну заборгованість за кредитами за рахунок створених резервів

За 1 квартал 2021 року відбулося часткове погашення контрагентами раніше списаної за рахунок резервів безнадійної заборгованості на загальну суму 18 тис. грн.

Таблиця 5.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2020 року

| Рядок | Назва статті | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | (тис. грн.) |
|-------|--|----------|----------|----------|-------------|
| | | | | | Усього |
| 1 | Резерв під знецінення станом на 01 січня 2020 року | (2 387) | (48 506) | (2 847) | (53 740) |
| 2 | Придбані /ініційовані фінансові активи | (1) | - | - | (1) |
| 3 | Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних) | 25 | 27 | - | 52 |
| 4 | Загальний ефект від переведення між стадіями | - | - | - | - |
| 4.1 | Переведення до стадії 1 | - | - | - | - |
| 4.2 | Переведення до стадії 2 | - | - | - | - |
| 4.3 | Переведення до стадії 3 | - | - | - | - |
| 5 | Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання | (949) | 168 | (357) | (1 138) |
| 6 | Списання фінансових активів за рахунок резерву | - | - | - | - |
| 7 | Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю | - | - | (185) | (185) |
| 8 | Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 березня 2020 року (неаудовано) | (3 312) | (48 311) | (3 389) | (55 012) |

Таблиця 5.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2021 року

| Рядок | Назва статті | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | (тис. грн.) |
|-------|--|-----------|----------|----------|-------------|
| | | | | | Усього |
| 1 | Валова балансова вартість на початок періоду | 488 940 | 76 932 | 347 | 566 219 |
| 2 | Придбані /ініційовані фінансові активи | 123 886 | - | 3 032 | 126 918 |
| 3 | Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних) | (117 344) | (34) | (4) | (117 382) |
| 4 | Загальний ефект від переведення між стадіями | - | - | - | - |
| 4.1 | Переведення до стадії 1 | - | - | - | - |
| 4.2 | Переведення до стадії 2 | - | - | - | - |
| 4.3 | Переведення до стадії 3 | - | - | - | - |
| 5 | Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання | - | - | - | - |
| 6 | Списання фінансових активів за рахунок резервів | - | - | - | - |
| 7 | Валова балансова вартість на кінець звітного періоду (неаудовано) | 495 482 | 76 898 | 3 375 | 575 755 |

Таблиця 5.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2020 року

| Рядок | Назва статті | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | (тис. грн.) |
|-------|--|----------|----------|----------|-------------|
| | | | | | Усього |
| 1 | Валова балансова вартість на початок періоду | 242 879 | 228 058 | 2 847 | 473 784 |
| 2 | Придбані /ініційовані фінансові активи | 180 | - | - | 180 |
| 3 | Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних) | (3 516) | (160) | - | (3 676) |
| 4 | Загальний ефект від переведення між стадіями | - | - | - | - |
| 4.1 | Переведення до стадії 1 | - | - | - | - |
| 4.2 | Переведення до стадії 2 | - | - | - | - |
| 4.3 | Переведення до стадії 3 | - | - | - | - |
| 5 | Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання | 4 908 | 184 | 542 | 5 634 |
| 6 | Списання фінансових активів за рахунок резервів | - | - | - | - |
| 7 | Валова балансова вартість на кінець звітного періоду (неаудовано) | 244 451 | 228 082 | 3 389 | 475 922 |

Таблиця 5.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

| Рядок | Вид економічної діяльності | (тис. грн.) | | | |
|-----------|--|---|---------------|-------------------------------|---------------|
| | | Станом на 31 березня 2021 року (неаудовано) | | Станом на 31 грудня 2020 року | |
| | | сума | % | сума | % |
| 1 | Фінансова та страхова діяльність | 46 127 | 8,01 | 47 484 | 8,39 |
| 2 | Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг | 15 834 | 2,75 | 46 288 | 8,17 |
| 3 | Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | 95 719 | 16,63 | 58 789 | 10,38 |
| 4 | Будівництво | 10 153 | 1,76 | 10 152 | 1,79 |
| 5 | Діяльність готелів та ресторанів | 75 742 | 13,16 | 75 737 | 13,38 |
| 6 | Діяльність транспорту та зв'язку | 65 994 | 11,46 | 65 991 | 11,65 |
| 7 | Професійна, наукова та технічна діяльність | 60 917 | 10,58 | 60 915 | 10,76 |
| 8 | Переробна промисловість | 184 895 | 32,12 | 181 331 | 32,03 |
| 9 | Сільське господарство | 14 588 | 2,53 | 14 791 | 2,61 |
| 10 | Фізичні особи | 5 786 | 1,00 | 4 741 | 0,84 |
| 11 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | 575 755 | 100,00 | 566 219 | 100,00 |

Примітка 6. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 6.1 Інвестиції в цінні папери

| Рядок | Назва статті | (тис. грн.) | |
|----------|---|---|-------------------------------|
| | | Станом на 31 березня 2021 року (неаудовано) | Станом на 31 грудня 2020 року |
| 1 | Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 1 264 233 | 845 853 |
| 2 | Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток | - | - |
| 3 | Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 69 | 69 |
| 4 | Усього цінних паперів | 1 264 302 | 845 922 |

Станом на 31 березня 2021 року сума нарахованих та не отриманих процентних доходів, яка включена до даних Примітки 6 складає 21 084 тис. грн.; на 31 грудня 2020 року – 12 866 тис. грн.

Таблиця 6.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

| Рядок | Назва статті | (тис. грн.) | |
|-------|---|---|-------------------------------|
| | | Станом на 31 березня 2021 року (неаудовано) | Станом на 31 грудня 2020 року |
| 1 | Боргові цінні папери | 1 270 533 | 851 834 |
| 1.1 | депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України | 345 281 | 217 039 |
| 1.2 | облігації внутрішньої державної позики | 842 910 | 552 274 |
| 1.3 | облігації органів місцевого самоврядування | 82 342 | 82 521 |
| 2 | Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю | (6 300) | (5 981) |
| 3 | Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 1 264 233 | 845 853 |

Таблиця 6.3. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

| Рядок | Назва статті | (тис. грн.) | |
|-------|--|---|-------------------------------|
| | | Станом на 31 березня 2021 року (неаудовано) | Станом на 31 грудня 2020 року |
| 1 | Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком | 69 | 69 |
| 1.1 | Справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом | 69 | 69 |
| 2 | Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 69 | 69 |

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 березня 2020 року (неаудовано)

| (тис. грн.) | | | | | |
|-------------|---|-----------|----------|----------|-----------|
| Рядок | Назва статті | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього |
| 1 | Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 1 270 533 | - | - | 1 270 533 |
| 2 | Мінімальний кредитний ризик | 1 059 315 | - | - | 1 059 315 |
| 3 | Середній кредитний ризик | 211 218 | - | - | 211 218 |
| 4 | Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 1 270 533 | - | - | 1 270 533 |
| 5 | Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | (6 300) | - | - | (6 300) |
| 6 | Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 1 264 233 | - | - | 1 264 233 |

Таблиця 6.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2020 року

| (тис. грн.) | | | | | |
|-------------|---|----------|----------|----------|---------|
| Рядок | Назва статті | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього |
| 1 | Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 851 834 | - | - | 851 834 |
| 2 | Мінімальний кредитний ризик | 570 464 | - | - | 570 464 |
| 3 | Середній кредитний ризик | 281 370 | - | - | 281 370 |
| 4 | Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 851 834 | - | - | 851 834 |
| 5 | Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | (5 981) | - | - | (5 981) |
| 6 | Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 845 853 | - | - | 845 853 |

Таблиця 6.6. Аналіз зміни резервів під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2021 року

| (тис.грн.) | | | | | |
|-------------|--|----------|----------|----------|---------|
| Рядок | Назва статті | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього |
| 1 | Резерв на 01 січня 2021 року | (5 981) | - | - | (5 981) |
| 2 | Придбані /ініційовані фінансові активи | (319) | - | - | (319) |
| 3 | Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних) | - | - | - | - |
| 4 | Інші зміни | - | - | - | - |
| 5 | Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 березня 2021 року (неаудовано) | (6 300) | - | - | (6 300) |

Таблиця 6.7. Аналіз зміни резервів під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2020 року

| (тис.грн.) | | | | | |
|-------------|--|----------|----------|----------|--------|
| Рядок | Назва статті | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього |
| 1 | Резерв на 01 січня 2020 року | - | - | - | - |
| 2 | Придбані /ініційовані фінансові активи | (509) | - | - | (509) |
| 3 | Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних) | - | - | - | - |
| 4 | Інші зміни | - | - | - | - |
| 5 | Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 березня 2020 року (неаудовано) | (509) | - | - | (509) |

Таблиця 6.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, які обліковуються за амортизованою вартістю, за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2021 року

| (тис. грн.) | | | | | |
|-------------|--|-----------|----------|----------|-----------|
| Рядок | Назва статті | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього |
| 1 | Валова балансова вартість на початок періоду | 851 834 | - | - | 851 834 |
| 2 | Придбані /створені фінансові активи | 418 878 | - | - | 418 878 |
| 3 | Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) | (179) | - | - | (179) |
| 4 | Інші зміни (рекласифікація) | - | - | - | - |
| 5 | Валова балансова вартість на кінець звітного періоду (неаудовано) | 1 270 533 | - | - | 1 270 533 |

Таблиця 6.8. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (тис. грн.)

| Назва компанії | Вид діяльності | Країна реєстрації | Справедлива вартість | |
|---|---|-------------------|---|-------------------------------|
| | | | Станом на 31 березня 2021 року (неаудовано) | Станом на 31 грудня 2020 року |
| ПрАТ «Перше Всеукраїнське Бюро Кредитних Історій» | Діяльність агентств зі стягування платежів і бюро кредитних історій | Україна | 69 | 69 |
| Усього | | | 69 | 69 |

Банком надано в забезпечення за кредитами, наданими НБУ, цінні папери (облігації внутрішньої державної позики) вартістю 469 139 тис. грн.