АТ АКБ «ЛЬВІВ»

проміжна фінансова звітність

за ІІ-й квартал 2021 року

ЗМІСТ

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС)…….. 3
ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ)…… 4
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ)…… 6
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ…… 8
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
Примітка 1. Інформація про банк…… 10
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність…… 12
Примітка 3. Основні принципи облікової політики…….. 12
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти…….. 13
Примітка 5. Кредити та заборгованість банків…… 13
Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів…… 15
Примітка 7. Інвестиції в цінні папери…….. 20
Примітка 8. Інвестиційна нерухомість…….. 23
Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи…… 24
Примітка 10. Інші активи…… 26
Примітка 11. Кошти, отримані від Національного банку України…….. 29
Примітка 12. Кошти клієнтів……..……..……..... 29
Примітка 13. Інші залучені кошти……..……..……..... 30
Примітка 14. Резерви за зобов’язаннями…..……..……..... 31
Примітка 15. Інші зобов’язання……..……..……..... 31
Примітка 16. Субординований борг……..……..……..... 32
Примітка 17. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід) ……..... 32
Примітка 18. Інший додатковий капітал…….. ……..... 34
Примітка 19. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу) ……..... 34
Примітка 20. Процентні доходи та витрати……..……..……..... 34
Примітка 21. Комісійні доходи та витрати……..……..……..... 35
Примітка 22. Інші операційні доходи……..……..……..... 35
Примітка 23. Інші адміністративні та інші операційні витрати……..……..... 36
Примітка 24. Витрати на податок на прибуток……..……..... 37
Примітка 25. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію……..... 39
Примітка 26. Операційні сегменти……..……..……..... 39
Примітка 27. Операції з пов’язаними сторонами……..……..…… 43

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС) НА 30.06.2021

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	30.06.2021	31.12.2020
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	436 655	470 754
Кредити та заборгованість банків	5	225 030	310 808
Кредити та заборгованість клієнтів	6	3 789 343	3 023 688
Інвестиції в цінні папери	7	732 095	847 600
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		2 512	6 009
Основні засоби та нематеріальні активи	9	259 239	250 230
Інші активи	10	64 385	68 022
Усього активів		**5 509 259**	**4 977 111**
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти, отримані від Національного банку України	11	354 321	354 999
Кошти клієнтів	12	2 885 356	2 769 323
Інші залучені кошти	13	1 387 583	1 114 221
Відстрочені податкові зобов'язання	24	1 628	1 628
Резерви за зобов'язаннями	14	285	214
Інші зобов'язання	15	149 031	133 314
Субординований борг	16	144 953	183 662
Усього зобов'язань		**4 923 157**	**4 557 361**
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	17	443 370	443 370
Емісійні різниці	17	1 661	1 661
Незареєстрований статутний капітал		270 000	134 775
Інший додатковий капітал	18	22 184	22 184
Резервні та інші фонди банку		7 495	5 924
Резерви переоцінки	19	72 400	72 400
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(231 008)	(260 564)
Усього власного капіталу		**586 102**	**419 750**
Усього зобов'язань та власного капіталу		**5 509 259**	**4 977 111**

Затверджено до випуску та підписано
27 [illegible] року

Голова Правління
Г.Абраамян

В.о. Головного бухгалтера
В.Я.Макович

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ) ЗА II-Й КВАРТАЛ 2021 РОКУ

(тис. грн.)

Найменування статті	При-мітки	Звітний період		Попередній період	
		за II-й квартал 2021 року	наростаючим підсумком із початку 2021 року до 30.06.2021	за II-й квартал 2020 року	наростаючим підсумком із початку 2020 року до 30.06.2020
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи	20	143 342	263 411	98 807	198 600
Процентні витрати	20	(61 897)	(123 223)	(56 778)	(114 662)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		**81 445**	**140 188**	**42 029**	**83 938**
Комісійні доходи	21	24 188	44 791	17 204	35 453
Комісійні витрати	21	(4 812)	(9 373)	(3 081)	(5 977)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	-	-	(396)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		2 958	6 068	2 445	6 133
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(112)	(60)	(394)	(224)
Чистий прибуток/(збиток) від модифікації фінансових активів		(1 752)	(3 374)	(6)	(6)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(7 764)	(11 830)	(4 523)	(1 076)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		(47)	(71)	16	43
Інші операційні доходи	22	2 892	3 995	934	1 974
Витрати на виплати працівникам		(37 539)	(70 872)	(27 630)	(55 529)
Витрати зносу та амортизація		(7 300)	(14 470)	(4 753)	(10 015)
Інші адміністративні та операційні витрати	23	(26 366)	(46 697)	(16 029)	(34 654)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		**25 791**	**38 295**	**6 212**	**19 664**
Витрати на податок на прибуток	24	(5 023)	(7 168)	-	-
Прибуток/(збиток) за рік		**20 768**	**31 127**	**6 212**	**19 664**
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
Інший сукупний дохід після оподаткування		**-**	**-**	**-**	**-**
Усього сукупного доходу за рік		**20 768**	**31 127**	**6 212**	**19 664**

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ) ЗА II-Й КВАРТАЛ 2021 РОКУ (продовження)

(тис. грн.)

Найменування статті	При-мітки	Звітний період		Попередній період	
		за II-й квартал 2021 року	наростаючим підсумком із початку 2021 року до 30.06.2021	за II-й квартал 2020 року	наростаючим підсумком із початку 2020 року до 30.06.2020
1	2	3	4	5	6
Прибуток (збиток), що належить:		-	-	-	-
власникам банку		20 768	31 127	6 212	19 664
неконтрольованій частці		-	-	-	-
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:		-	-	-	-
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	25	0,0047	0,0071	0,0014	0,0045
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0,0047	0,0071	0,0014	0,0045
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:		-	-	-	-
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	25	0,0047	0,0071	0,0014	0,0045
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0,0047	0,0071	0,0014	0,0045

Затверджено до випуску та підписано
27 липня 2021 року

Голова Правління
А.Р.Абраамян

В.о. Головного бухгалтера
В.Я.Макович

В.С.Хімяк
(032)245-64-09

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ) ЗА ІІ-Й КВАРТАЛ 2020 РОКУ

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку							Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незареєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на 31.12.2019 (до перерахунку)		**443 370**	**23 845**	**104 000**	**-**	**72 400**	**(286 064)**	**357 551**	**-**	**357 551**
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на 31.12.2019		**443 370**	**23 845**	**104 000**	**-**	**72 400**	**(286 064)**	**357 551**	**-**	**357 551**
Усього сукупного доходу		-	-	-	-	-	19 664	19 664	-	19 664
прибуток/(збиток) за рік		-	-	-	-	-	19 664	19 664	-	19 664
Залишок на 30.06.2020		**443 370**	**23 845**	**104 000**	**-**	**72 400**	**(266 400)**	**377 215**	**-**	**377 215**

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ) ЗА II-Й КВАРТАЛ 2021 РОКУ

(тис. грн.)

Найменування статті	При-мітки	Належить власникам банку							Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незареєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на 31.12.2020		**443 370**	**23 845**	**134 775**	**5 924**	**72 400**	**(260 564)**	**419 750**	**-**	**419 750**
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на 31.12.2020		**443 370**	**23 845**	**134 775**	**5 924**	**72 400**	**(260 564)**	**419 750**	**-**	**419 750**
Усього скупного доходу		-	-	-	-	-	29 556	29 556	-	29 556
прибуток/(збиток) за рік		-	-	-	-	-	29 556	29 556	-	29 556
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	1 571	-	-	1 571	-	1 571
Незареєстрований статутний капітал		-	-	135 225	-	-	-	135 225	-	135 225
Залишок на 30.06.2021	17	**443 370**	**23 845**	**270 000**	**7 495**	**72 400**	**(231 008)**	**586 102**	**-**	**586 102**

Затверджено до випуску та підписано
29 липня 2021 року

Голова Правління
А.Г.Абраамян

В.о. Головного бухгалтера
В.Я.Макович

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА НЕПРЯМИМ МЕТОДОМ ЗА ІІ-Й КВАРТАЛ 2021 РОКУ

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	30.06.2021	30.06.2020
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		**38 295**	**19 664**
Коригування:			
Знос та амортизація		14 470	10 015
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		14 062	4 206
Амортизація дисконту/(премії)		4 657	3 974
(Нараховані доходи)		(4 275)	(14 374)
Нараховані витрати		730	2 529
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		(528)	(3)
Інший рух коштів, що не є грошовим		(15 048)	(18 227)
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		**52 363**	**7 784**
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій в цінні папери		116 399	24 644
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		85 948	3 810
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(783 488)	(345 413)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(13 479)	(14 821)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		16 658	4 882
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків та Національного банку України		(678)	(2 000)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		117 549	168 581
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		71	(43)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		18 799	15 203
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(3 082)	760
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		**(392 940)**	**(136 613)**
Податок на прибуток, що сплачений		(3 671)	(1 310)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		**(396 611)**	**(137 923)**
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання інвестиційної нерухомості		-	(76)
Придбання основних засобів		(43 945)	(23 825)
Надходження від реалізації основних засобів		25 937	11 720
Придбання нематеріальних активів		(4 943)	(3 391)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		**(22 951)**	**(15 572)**

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА НЕПРЯМИМ МЕТОДОМ ЗА ІІ-Й КВАРТАЛ 2021 РОКУ (продовження)

(тис. грн.)

Найменування статті	При-мітки	30.06.2021	30.06.2020
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		135 225	-
Погашення субординованого боргу		(40 400)	10 670
Отримання інших залучених коштів		275 590	187 723
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		**370 415**	**198 393**
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		**15 049**	**18 227**
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(34 099)	63 125
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		**470 754**	**269 258**
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	**436 655**	**332 383**

Затверджено до випуску та підписано
27 липня 2021 року

Голова Правління
А.Г.Абраамян

(032)245-64-09

В.о. Головного бухгалтера
В.Я.Маковичч

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Інформація про банк

Найменування банку.
Акціонерне товариство Акціонерно-комерційний банк «Львів», скорочено - АТ АКБ «Львів», далі за текстом - АТ АКБ «Львів» або Банк.

Комерційний банк «Львів» був створений у формі товариства з обмеженою відповідальністю та зареєстрований Національним банком України 14.10.1991р. за № 28, перетворений у акціонерне товариство закритого типу Акціонерно-комерційний банк «Львів» на підставі рішення зборів учасників Банку від 16.09.1993р., згідно із рішенням Загальних зборів акціонерів від 15.11.2001р. перейменований у Закрите акціонерне товариство Акціонерно-комерційний банк «Львів» у відповідності із Законами України «Про господарські товариства», «Про банки і банківську діяльність», «Про цінні папери і фондову біржу», іншими законодавчими актами України та нормативно-правовими актами Національного банку України, Рішенням Загальних зборів акціонерів від 17.01.2008р. Закрите акціонерне товариство Акціонерно-комерційний банк «Львів» змінив своє найменування на Відкрите акціонерне товариство Акціонерно-комерційний банк «Львів», який виступає правонаступником по всіх правах та зобов'язаннях ЗАТ АКБ «Львів».

На підставі рішення Загальних зборів акціонерів від 14.09.2009р. у зв'язку з приведенням Статуту у відповідність до норм Закону України «Про акціонерні товариства відбулась зміна найменування Відкритого акціонерного товариства Акціонерно-комерційний банк «Львів» на Публічне акціонерне товариство Акціонерно-комерційний банк «Львів.

З метою приведення діяльності Банку у відповідність до вимог законодавства України 14.11.2018р. Загальні збори акціонерів Банку прийняли рішення про: зміну типу акціонерного товариства з публічного на приватне, зміну найменування Банку, затвердження нової редакції Статуту Банку. 08.04.2019р. нова редакція Статуту АТ АКБ «Львів» зареєстрована в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань.

Місцезнаходження банку.
Україна, 79008, м. Львів, вул. Сербська, 1.
Змін у місцезнаходженні АТ АКБ «Львів» у 2020-2021рр. не відбувалось.

Країна, у якій зареєстровано банк.
Банк зареєстрований і діє в Україні.

Частка керівництва в акціях банку.

За станом на кінець дня 30 червня 2021р. та 31 грудня 2020р. відсутнє пряме володіння членами Наглядової ради та Правління акціями Банку. Член Наглядової ради Маргеір Петурсон (Petursson Margeir) станом на 30.06.2021 опосередковано володіє 48,930324% статутного капіталу Банку (станом на 31.12.2020 – 48,930324%).

Власники істотної участі в банку.
Станом на 30.06.2021 прямою істотною участю в Банку володіють:

- респонсАбіліті Партісіпейшнс АГ (responsAbility Participations AG, Швейцарія) – 51.009123% статутного капіталу (рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного Банку України № 169 від 23.06.2018р.) (станом на 31.12.2020 – 51.009123%);
- Товариство з обмеженою відповідальністю «Нью Прогрес Холдінг» (Україна) – 38,940536% статутного капіталу (станом на 31.12.2020 – 38,940536%).

Остаточним ключовим учасником ТзОВ «Нью Прогрес Холдінг» є громадянин Ісландії Маргеір Петурсон (Petursson Margeir), який станом на 30.06.2021 опосередковано володіє 48,930324% статутного капіталу Банку (станом на 31.12.2020 – 48,930324%). Набуту опосередковану істотну участь в Банку Маргеіру Петурсону було погоджено 30 грудня 2015 року рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного Банку України № 633.

Частка в статутному капіталі іноземних інвесторів.

Частка іноземного інвестора Банку, прямої материнської компанії Банку - респонсАбіліті Партісіпейшнс АГ (responsAbility Participations AG, Швейцарія) складає 51,009123% статутного капіталу. Частка іноземного інвестора Банку – Фронтмост Лімітед (Frontmost Limited, Кіпр) складає 9,989788% статутного капіталу.

Примітка 1. Інформація про банк (продовження)

Організаційно-правова форма банку.
Акціонерне товариство.

Опис характеру операцій банку та його основних видів діяльності, спеціалізація банку.
Протягом звітного періоду АТ АКБ «Львів» здійснював свою діяльність як універсальний комерційний банк.

Відповідно до Статуту, основною метою діяльності Банку є одержання прибутку шляхом надання банківських та інших фінансових послуг в національній та іноземній валютах та здійснення іншої діяльності, яка може бути дозволеною для банків згідно з чинним законодавством України. Якщо для проведення видів діяльності, передбачених Статутом, вимагається отримання ліцензій, дозволів або згод (погоджень) від Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Фонду державного майна України або будь-яких інших органів, Банк здійснює таку діяльність тільки після отримання таких ліцензій, дозволів або згод (погоджень).

Вищим керівним органом Банку є Загальні збори акціонерів, що визначають місію, філософію та стратегію діяльності. Органом управління, що здійснює контроль за діяльністю Банку, є Наглядова рада. Наглядова рада Банку представляє інтереси акціонерів у час між проведенням Загальних зборів акціонерів. Правління, як виконавчий орган Банку, відповідає за поточне управління його діяльністю.

Банк здійснює свою діяльність на підставі банківської ліцензії №54 від 26.10.2011р., згідно якої має право на надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність», а саме:

1) залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
2) відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
3) розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладення з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів. Перелік фінансових послуг, що Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) шляхом укладення агентських договорів, встановлюється Національним банком України.

Банк, крім надання фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:

1) інвестицій;
2) випуску власних цінних паперів;
3) випуску, розповсюдження та проведення лотерей;
4) зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
5) інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
6) ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій);
7) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

Банк здійснює прямі інвестиції та операції з цінними паперами відповідно до законодавства України про цінні папери, інвестиційну діяльність та згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України.

Банк протягом наступних періодів не планує розширювати перелік операцій, дозвіл на здійснення яких надається Національним банком України.

Участь у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб.

Банк є постійним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 1999 року:

№ за реєстром Фонду	Дата реєстрації у Фонді	№ свідоцтва учасника Фонду	Дата свідоцтва
034	02.09.1999	031	18.10.2012

Дата затвердження фінансової звітності до випуску.

Випуск цієї фінансової звітності за період, що закінчився 30 червня 2021 року, був затверджений рішенням Правління Банку від 27 липня 2021 року.

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

Фінансова система залишалася стійкою до впливу кризи та високоприбутковою. Висока увага банків до якості портфелів до та під час кризи, своєчасна реструктуризація кредитів боржників, які зазнали труднощів, дали змогу пройти кризовий період без значних втрат для фінансового сектору. Наявну ліквідність і запас капіталу банки все активніше використовують для кредитування, темпи якого помітно прискорилися в 2021 році. Добрий стан банківського сектору та відновлення економіки дають змогу НБУ поступово згортати антикризові заходи, зокрема довгострокове рефінансування. Крім того, збереження високої прибутковості уможливлює заплановане впровадження нових регуляторних вимог, перш за все до капіталу банків.

Відновлення економіки триває, хоча й не надто високими темпами. Вагомим рушієм економічного відновлення є поліпшення споживчих настроїв та підвищення внутрішнього попиту. Також сприятливі умови на зовнішніх ринках підтримують і ВВП, і поточний рахунок. Зростання світових цін у поєднанні з високим внутрішнім попитом прискорили темпи інфляції. НБУ реагував на посилення інфляційних ризиків від початку 2021 року, двічі підвищуючи облікову ставку.

Триває поступове відновлення реального сектору. Більшість українських компаній проходить коронакризу без значних втрат. Серйозні труднощі виникли лише для окремих сегментів підприємств. Стійкість корпоративного сектору до кризи зумовлена низькою часткою у вітчизняній економіці тих галузей сфери послуг, що найбільше постраждали від пандемічних обмежень. Обсяги кредитування корпоративного сектору помітно зростають: державні програми стимулюють збільшення обсягів кредитних портфелів малих та середніх позичальників.

Кредитування домогосподарств також зростає, темпи помітно прискорюються. Основу портфеля формує незабезпечене споживче кредитування, але низка банків уже більше року активно нарощує обсяги іпотечних портфелів.

Вартість фондування банків знижувалася. Факторами здешевлення були зміна строкової структури зобов'язань і торішнє зниження процентних ставок за депозитами. Потенціал здешевлення ресурсів уже майже вичерпано, натомість конкуренція на ринку кредитування спонукатиме банки здешевлювати позики. Тож банкам варто пристосовуватися до роботи в умовах нижчої процентної маржі.

Банкам вдалося зберегти високу прибутковість, яку, крім зростання чистого процентного доходу, підтримував і високий комісійний дохід. Він виявився досить стійким до впливу карантинних обмежень завдяки своєчасній адаптації фінустанов до нових умов роботи. Отримані доходи з великим запасом покривають не лише операційні витрати, а й відрахування в резерви, що у 2021 році суттєво знизилися[1].

Примітка 3. Основні принципи облікової політики

Основа подання інформації.
Ця проміжна фінансова звітність була підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в цілому. У цій проміжній звітності дотримано тих самих облікових політик і методів обчислення, як і в останній річній фінансовій звітності. Ця проміжна фінансова звітність повинна розглядатися спільно з фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2020 року та за рік, що закінчився цією датою.

Безперервно діюче підприємство.
Керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Банку, свої існуючі наміри, постійну фінансову підтримку з боку акціонерів, заплановану в бюджеті прибутковість діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Банку.

Перерахунок іноземних валют.
Основні курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

	30.06.2021	31.12.2020
Долар США	27,1763	28.2746
Євро	32,3018	34.7396

[1] https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/FSR_2021-H1.pdf?v=4

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.06.2021	31.12.2020
1	2	3	3
1	Готівкові кошти	143 521	131 742
2	Залишок на кореспондентському рахунку в НБУ	95 245	104 574
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	197 889	234 438
3.1	України	32 978	31 002
3.2	інших країн	164 911	203 436
4	**Усього грошових коштів та їх еквівалентів**	**436 655**	**470 754**

Кредитна якість грошових коштів, розміщених на кореспондентських рахунках у банках, визначена на підставі рейтингу рейтингової агенції Moody's, є такою:

(тис. грн.)

Категорія кредитної якості (клас боржника)	30.06.2021	31.12.2020
Рейтинг A1 - A3	171 329	203 876
Рейтинг B1 - B3	3 143	2 537
Рейтинг Caa1 - C	-	6 036
Без рейтингу	23 537	22 619
Еквіваленти грошових коштів, розміщених на кореспондентських рахунках у банках до вирахування резервів	**198 009**	**235 068**
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців	(121)	(630)
Усього еквівалентів грошових коштів, розміщених на кореспондентських рахунках у банках за мінусом резервів	**197 888**	**234 438**

На 31 грудня 2020 року та 30 червня 2021 року грошові кошти та їх еквіваленти не є знеціненими або простроченими та належать до стадії 1 кредитного ризику.

Примітка 5. Кредити та заборгованість банків

Таблиця 1. Кредити та заборгованість банків

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.06.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках	225 238	311 186
1.1	короткострокові депозити	225 238	311 186
1.2	довгострокові депозити	-	-
2	Договори з купівлі і зворотного продажу (зворотного репо), укладені з іншими банками	-	-
3	Кредити, надані іншим банкам	-	-
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(208)	(378)
5	**Усього коштів у банках за мінусом резервів**	**225 030**	**310 808**

З рядка 1 - "Депозити в інших банках":

(тис. грн.)

	30.06.2021	31.12.2020
Кошти, розміщені як гарантійні депозити за картковими розрахунками	40 067	36 429
Кошти, розміщені у Національному банку України як забезпечення за отриманими кредитами рефінансування	185 171	274 757
Усього	**225 238**	**311 186**

На 31 грудня 2020 року та 30 червня 2021 року кредити та заборгованість банків не були знеціненими або простроченими та належали до стадії 1 кредитного ризику.

Примітка 5. Кредити та заборгованість банків (продовження)

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків за 30.06.2021

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Депозити	Договори з купівлі і зворот-ного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені і незнецінені	225 238	-	-	**225 238**
1.1	у 20 найбільших банках	225 238	-	-	**225 238**
1.2	в інших банках України	-	-	-	**-**
1.3	у великих банках країн ОЕСР	-	-	-	**-**
1.4	в інших банках країн ОЕСР	-	-	-	**-**
1.5	в інших банках	-	-	-	**-**
2	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі	-	-	-	**-**
3	**Кредити та заборгованість банків до вирахування резервів**	**225 238**	**-**	**-**	**225 238**
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(208)	-	-	**(208)**
5	**Усього кредитів та заборгованості банків за мінусом резервів**	**225 030**	**-**	**-**	**225 030**

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків за 31.12.2020

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Депозити	Договори з купівлі і зворот-ного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені і незнецінені	311 186	-	-	**311 186**
1.1	у 20 найбільших банках	311 186	-	-	**311 186**
1.2	в інших банках України	-	-	-	**-**
1.3	у великих банках країн ОЕСР	-	-	-	**-**
1.4	в інших банках країн ОЕСР	-	-	-	**-**
1.5	в інших банках	-	-	-	**-**
2	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі	-	-	-	**-**
3	**Кредити та заборгованість банків до вирахування резервів**	**311 186**	**-**	**-**	**311 186**
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(378)	-	-	**(378)**
5	**Усього кредитів та заборгованості банків за мінусом резервів**	**310 808**	**-**	**-**	**310 808**

Таблиця 4. Аналіз зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості банків

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	30.06.2021		31.12.2020	
		кошти в інших банках	договори зворотного репо	кошти в інших банках	договори зворотного репо
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(378)	-	(3 636)	-
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	243	-	3 581	-
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-
4	Відновлення коштів, раніше списаних як безнадійні	-	-	-	-
5	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-
7	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(73)	-	(323)	-
8	**Резерв під знецінення станом на кінець періоду**	**(208)**	**-**	**(378)**	**-**

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.06.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Кредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-
2	Кредити, надані юридичним особам	2 630 132	2 040 295
3	Кредити, надані за операціями репо	-	-
4	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	931 829	799 423
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	48 231	39 167
6	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	231 881	187 360
7	Інші кредити, надані фізичним особам	7 965	8 614
8	Резерв під знецінення кредитів	(60 695)	(51 171)
9	**Усього кредитів за мінусом резервів**	**3 789 343**	**3 023 688**

Цінні папери, які є забезпеченням кредитів та заборгованості клієнтів за операціями репо, відсутні.

Таблиця 2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 30.06.2021

(тис. грн.)

Ря-док	Рух резервів	Кредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані за операціями репо	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок станом на початок періоду	**-**	**(26 074)**	**-**	**(17 075)**	**(663)**	**(6 835)**	**(524)**	**(51 171)**
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	(7 198)	-	(1 911)	(789)	(3 864)	(12)	**(13 774)**
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	1 087	-	2 457	82	**3 626**
4	Відновлення кредитів, раніше списаних за рахунок резервів	-	-	-	-	-	-	-	**-**
5	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	**-**
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	**-**
7	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	408	-	205	1	10	-	**624**
8	**Залишок станом на кінець періоду**	**-**	**(32 864)**	**-**	**(17 694)**	**(1 451)**	**(8 232)**	**(454)**	**(60 695)**

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

Таблиця 3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 31.12.2020

(тис. грн.)

Ря-док	Рух резервів	Кредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані за операціями репо	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок станом на початок періоду	-	**(13 878)**	-	**(6 582)**	**(845)**	**(4 185)**	**(177)**	**(25 667)**
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	(11 921)	-	(10 715)	(118)	(6 327)	(456)	**(29 537)**
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	1 303	-	884	309	3 711	109	**6 316**
4	Відновлення кредитів, раніше списаних за рахунок резервів	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	(1 578)	-	(662)	(9)	(34)	-	**(2 283)**
8	**Залишок станом на кінець періоду**	-	**(26 074)**	-	**(17 075)**	**(663)**	**(6 835)**	**(524)**	**(51 171)**

Таблиця 4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Ря-док	Вид економічної діяльності	30.06.2021		31.12.2020	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	1 158	0%	-	0%
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	60 073	2%	59 362	2%
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	258 454	7%	252 283	8%
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	1 232 519	32%	1 002 373	33%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	636 564	17%	429 488	14%
6	Фізичні особи	288 077	6%	235 141	7%
7	Переробна промисловість	770 648	20%	597 417	19%
8	Будівництво	89 521	2%	61 788	2%
9	Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	213 757	6%	189 099	6%
10	Інші	299 267	8%	247 908	9%
11	**Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів**	**3 850 038**	**100%**	**3 074 859**	**100%**

Банк щомісячно здійснює аналіз концентрації кредитного ризику за сумами кредитів, наданими у сектори економіки. Такий аналіз визначає найбільшу концентрацію кредитів у кредитному портфелі за видами економічної діяльності та є невід'ємною складовою управління кредитним ризиком.

Загальна сума кредитів 10 найбільших позичальників Банку станом на 30 червня 2021 року становила 399 046 тис. грн., або 10% від кредитного портфеля до вирахування очікуваних кредитних збитків (станом на 31 грудня 2020 року – 349 663 тис. грн. (11%).

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

Таблиця 5. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами у розрізі стадій за 30.06.2021

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	1-а стадія - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців	2-а стадія - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за незнецінe-ними кредитами	3-я стадія - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити	Придбані (створені) знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	**Залишок станом на початок періоду**	**27 632**	**13 831**	**9 708**	**-**	**51 171**
2	Зменшення, пов'язане з видачею кредитів протягом року	8 262	789	-	-	9 051
3	(Збільшення) пов'язане з погашенням кредитів протягом року	(1 257)	(1 366)	(844)	-	(3 467)
4	Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків	906	2 645	4 639	-	8 190
5	Списання за рахунок резервів	-	-	(3 626)	-	(3 626)
6	Вплив зміни валютних курсів	(392)	(231)	(1)	-	(624)
7	Переведення до стадій:	1 640	(224)	(1 416)	-	-
7.1	*зі стадії 1*	*(1 998)*	*1 920*	*78*	-	-
7.2	*зі стадії 2*	*3 197*	*(3 814)*	*617*	-	-
7.3	*зі стадії 3*	*441*	*1 670*	*(2 111)*	-	-
8	**Залишок станом на кінець періоду**	**36 791**	**15 444**	**8 460**	**-**	**60 695**

Таблиця 6. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами у розрізі стадій за 31.12.2020

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	1-а стадія - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців	2-а стадія - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за незнецінe-ними кредитами	3-я стадія - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити	Придбані (створені) знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	**Залишок станом на початок періоду**	**17 384**	**3 522**	**4 761**	**-**	**25 667**
2	Зменшення, пов'язане з видачею кредитів протягом року	11 134	1 227	516	-	12 877
3	(Збільшення) пов'язане з погашенням кредитів протягом року	(2 399)	(393)	(304)	-	(3 096)
4	Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків	4 231	7 110	8 415	-	19 756
5	Списання за рахунок резервів	(1 323)	(309)	(4 684)	-	(6 316)
6	Вплив зміни валютних курсів	1 277	969	37	-	2 283
7	Переведення до стадій:	(2 672)	1 705	967	-	-
7.1	*зі стадії 1*	*(3 322)*	*2 739*	*583*	-	-
7.2	*зі стадії 2*	*618*	*(1 134)*	*516*	-	-
7.3	*зі стадії 3*	*32*	*100*	*(132)*	-	-
8	**Залишок станом на кінець періоду**	**27 632**	**13 831**	**9 708**	**-**	**51 171**

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

Таблиця 7. Аналіз кредитної якості кредитів за 30.06.2021

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Кредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані за операціями репо	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	**1-а стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців**	**-**	**2 202 603**	**-**	**780 377**	**45 068**	**207 459**	**6 469**	**3 241 976**
1.1	без затримки платежу	-	2 197 729	-	771 078	44 783	204 892	6 254	3 224 736
1.2	із затримкою платежу до 31 дня	-	4 874	-	9 299	285	2 567	209	17 234
1.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	6	6
1.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
2	**2-а стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за незнеціненими кредитами**	**-**	**423 691**	**-**	**143 765**	**2 936**	**13 722**	**768**	**584 882**
2.1	без затримки платежу	-	418 550	-	138 164	1 281	9 876	456	568 327
2.2	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	4 674	-	87	174	4 935
2.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	5 141	-	927	1 655	3 759	138	11 620
2.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
2.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
3	**3-я стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити**	**-**	**3 838**	**-**	**7 687**	**227**	**10 700**	**728**	**23 180**
3.1	без затримки платежу	-	136	-	273	-	246	226	881
3.2	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	-	5	5
3.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	154	766	17	937
3.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	1 463	-	1 139	73	4 150	207	7 032
3.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	2 239	-	6 275	-	5 148	261	13 923
3.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	390	12	402
4	**Загальна сума кредитів до вирахування резервів**	**-**	**2 630 132**	**-**	**931 829**	**48 231**	**231 881**	**7 965**	**3 850 038**
5	Резерв під знецінення за кредитами	-	(32 864)	-	(17 694)	(1 451)	(8 232)	(454)	(60 695)
6	**Усього кредитів за мінусом резервів**	**-**	**2 597 268**	**-**	**914 135**	**46 780**	**223 649**	**7 511**	**3 789 343**

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

Таблиця 8. Аналіз кредитної якості кредитів за 31.12.2020

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Кредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані за операціями репо	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	**1-а стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців**	**-**	**1 617 641**	**-**	**600 498**	**38 344**	**164 523**	**7 025**	**2 428 031**
1.1	без затримки платежу	-	1 616 709	-	599 790	38 344	163 373	6 764	2 424 980
1.2	із затримкою платежу до 31 дня	-	932	-	708	-	1 150	237	3 027
1.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	24	24
1.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
2	**2-а стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за незнеціненими кредитами**	**-**	**338 111**	**-**	**170 497**	**723**	**13 375**	**695**	**523 401**
2.1	без затримки платежу	-	335 904	-	168 560	107	11 346	-	515 917
2.2	із затримкою платежу до 31 дня	-	1 613	-	209	535	526	499	3 382
2.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	594	-	1 728	81	1 503	196	4 102
2.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
2.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
3	**3-я стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити**	**-**	**84 543**	**-**	**28 428**	**100**	**9 462**	**894**	**123 427**
3.1	без затримки платежу	-	64 150	-	19 933	-	132	-	84 215
3.2	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	39	1	40
3.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	1 672	100	1 618	290	3 680
3.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	5 898	-	4 560	-	4 000	245	14 703
3.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	14 495	-	2 161	-	2 985	354	19 995
3.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	102	-	688	4	794
4	**Загальна сума кредитів до вирахування резервів**	**-**	**2 040 295**	**-**	**799 423**	**39 167**	**187 360**	**8 614**	**3 074 859**
5	Резерв під знецінення за кредитами	-	(26 074)	-	(17 075)	(663)	(6 835)	(524)	(51 171)
6	**Усього кредитів за мінусом резервів**	**-**	**2 014 221**	**-**	**782 348**	**38 504**	**180 525**	**8 090**	**3 023 688**

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

Банком укладений договір про продаж власної нерухомості (нежитловий будинок), набутої у задоволення вимог Банку як іпотекодержателя. За умовами договору, продаж нерухомості здійснюється на умовах відстрочення платежу, зі сплатою боргу за встановленим графіком.

Оскільки за формою описана операція є фінансовим лізингом з передачею права власності у кінці дії договору, Банк відображає її за відповідними рахунками бухгалтерського обліку у складі кредитів та заборгованості клієнтів.

Таблиця 9. Інформація про загальну суму мінімальних орендних платежів, що підлягають отриманню за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість за 30.06.2021

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Менше ніж 1 рік	Від 1 до 5 років	Більше ніж 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Загальна сума мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою), що підлягають отриманню, станом на кінець звітного періоду	1 004	3 424	-	**4 428**
2	Майбутній фінансовий дохід	75	113	-	**188**
3	Резерв під заборгованість за фінансовим лізингом станом на кінець звітного періоду	(12)	(41)	-	**(53)**
4	Теперішня вартість мінімальних лізингових платежів станом на кінець звітного періоду	1 076	3 676	-	**4 752**

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	30.06.2021	31.12.2020
1	2	3	3
1	Облігації внутрішньої державної позики	284 670	199 824
2	Депозитні сертифікати Національного банку України	450 344	650 204
3	Резерв під знецінення інвестицій в цінні папери	(2 919)	(2 428)
4	**Усього інвестицій в цінні папери банку за мінусом резервів**	**732 095**	**847 600**

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інвестицій у цінні папери за 30.06.2021

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок станом на початок періоду	(2 428)	-	-	-	(2 428)
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(374)	-	-	-	(374)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-
4	Відновлення цінних паперів раніше списаних за рахунок резервів	-	-	-	-	-
5	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-
7	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(117)	-	-	-	(117)
8	**Залишок станом на кінець періоду**	**(2 919)**	**-**	**-**	**-**	**(2 919)**

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери (продовження)

Таблиця 3. Аналіз зміни резерву під знецінення інвестицій у цінні папери за 31.12.2020

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок станом на початок періоду	-	-	-	-	-
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(2 428)	-	-	-	(2 428)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-
4	Відновлення цінних паперів раніше списаних за рахунок резервів	-	-	-	-	-
5	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-
7	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-
8	**Залишок станом на кінець періоду**	**(2 428)**	**-**	**-**	**-**	**(2 428)**

Таблиця 4. Аналіз кредитної якості інвестицій у цінні папери за 30.06.2021

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені	735 014	-	-	-	**735 014**
1.1	Державні установи та підприємства	735 014	-	-	-	**735 014**
1.2	Органи місцевого самоврядування	-	-	-	-	**-**
1.3	Великі підприємства	-	-	-	-	**-**
1.4	Середні підприємства	-	-	-	-	**-**
1.5	Малі підприємства	-	-	-	-	**-**
2	Не погашені у визначений емітентом строк, але незнецінені боргові цінні папери	-	-	-	-	**-**
3	Боргові цінні папери, які знецінені на індивідуальній основі	-	-	-	-	**-**
4	Резерв під знецінення інвестицій у цінні папери	(2 919)	-	-	-	**(2 919)**
5	**Усього інвестицій у цінні папери за мінусом резервів**	**732 095**	**-**	**-**	**-**	**732 095**

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери (продовження)

Таблиця 5. Аналіз кредитної якості інвестицій у цінні папери за 31.12.2020

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені	850 028	-	-	-	**850 028**
1.1	Державні установи та підприємства	850 028	-	-	-	**850 028**
1.2	Органи місцевого самоврядування	-	-	-	-	**-**
1.3	Великі підприємства	-	-	-	-	**-**
1.4	Середні підприємства	-	-	-	-	**-**
1.5	Малі підприємства	-	-	-	-	**-**
2	Не погашені у визначений емітентом строк, але незнецінені боргові цінні папери	-	-	-	-	**-**
3	Боргові цінні папери, які знецінені на індивідуальній основі	-	-	-	-	**-**
4	Резерв під знецінення інвестицій у цінні папери	(2 428)	-	-	-	**(2 428)**
5	**Усього інвестицій у цінні папери за мінусом резервів**	**847 600**	**-**	**-**	**-**	**847 600**

На 31 грудня 2020 року та 30 червня 2021 року всі інвестиційні цінні папери класифіковані до стадії 1.

Станом на 30.06.2021 Банк надав у забезпечення за кредитами рефінансування, отриманими від Національного банку України, облігації внутрішньої державної позики у сумі 205 920 тис. грн. (станом на 31.12.2020 - 113 098 тис. грн.)

Примітка 8. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом:

1) справедливої вартості

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.06.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	**Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду**	**-**	**54 445**
2	Придбання	-	-
3	Капітальні інвестиції на реконструкцію	-	151
4	Надходження шляхом об'єднання компаній	-	-
5	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-
6	Вибуття	-	(29 540)
7	Переведення до категорії будівель, що зайняті власником	-	(25 056)
8	Переведення з категорії будівель, що зайняті власником	-	-
9	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-
10	Прибутки (збитки) від переоцінки до справедливої вартості	-	-
11	Інші зміни		
12	**Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду**	**-**	**-**

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		за ІІ-й квартал 2021 року	наростаючим підсумком із початку 2021 року до 30.06.2021	за ІІ-й квартал 2020 року	наростаючим підсумком із початку 2020 року до 30.06.2020
1	2	3	4	5	6
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	-	-	144	423
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	-	-	(54)	(127)
3	Інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди	-	-	-	-

Таблиця 3. Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.06.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	До 1 року	407	777
2	Від 1 до 5 років	25	39
3	Понад 5 років	-	-
4	**Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою**	**432**	**816**

Суттєві договори про невідмовну операційну оренду відсутні.

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 1. Основні засоби та нематеріальні активи

Рядок	Назва статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Актив з правом користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	**Балансова вартість на кінець 2019 року (на початок 2020 року)**	**11 184**	**106 316**	**14 049**	**6 316**	**4 871**	**1 786**	**27 558**	**-**	**2 222**	**19 139**	**193 441**
1.1	первісна (переоцінена) вартість	11 184	121 017	27 733	7 490	9 995	3 524	32 810	3 725	2 222	24 709	244 409
1.2	знос на кінець 2019 року (на початок 2020 року)	-	(14 701)	(13 684)	(1 174)	(5 124)	(1 738)	(5 252)	(3 725)	-	(5 570)	(50 968)
2	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Надходження	-	29 553	9 251	-	1 535	1 524	15 262	2 165	39 907	14 399	113 596
4	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Інші переведення	-	-	-	-	-	-	(643)	-	-	-	(643)
7	Вибуття	-	-	(1 386)		(1 338)	(947)	(1 643)	(425)	(33 714)	(1 491)	(40 944)
8	Амортизаційні відрахування	-	(2 350)	(4 113)	(749)	(885)	(326)	(6 183)	(2 165)		(3 975)	(20 746)
9	Зменшення корисності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Відновлення корисності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1	первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Інші зміни	-	-	1 384	-	1 089	842	916	425	-	870	5 526

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи (продовження)

Рядок	Назва статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Актив з правом користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
14	**Балансова вартість на кінець 2020 року (на початок 2021 року)**	**11 184**	**133 519**	**19 185**	**5 567**	**5 272**	**2 879**	**35 267**	**-**	**8 415**	**28 942**	**250 230**
14.1	первісна (переоцінена) вартість	11 184	150 570	35 598	7 490	10 192	4 101	45 786	5 465	8 415	37 617	316 418
14.2	знос на кінець 2020 року (на початок 2021 року)	-	(17 051)	(16 413)	(1 923)	(4 920)	(1 222)	(10 519)	(5 465)	-	(8 675)	(66 188)
15	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Надходження	-	6 253	3 208		471	1 170	12 518	1 617	18 708	4 943	48 888
17	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-										-
18	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-										-
19	Інші переведення	-										-
20	Вибуття	-		(168)		(81)		(3 193)	(19)	(17 890)		(21 351)
21	Амортизаційні відрахування	-	(1 667)	(2 779)	(375)	(442)	(266)	(4 540)	(1 617)		(2 784)	(14 470)
22	Зменшення корисності	-										-
23	Відновлення корисності	-										-
24	Переоцінка	-										-
24.1	первісної вартості	-										-
24.2	зносу	-										-
25	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-										-
26	Інші зміни	-		169		72		(4 318)	19			(4 058)
27	**Балансова вартість на кінець 30.06.2021 року**	**11 184**	**138 105**	**19 615**	**5 192**	**5 292**	**3 783**	**35 734**	**-**	**9 233**	**31 101**	**259 239**
27.1	первісна (переоцінена) вартість	11 184	156 823	38 638	7 490	10 582	5 271	55 111	7 063	9 233	42 560	343 955
27.2	знос на кінець 30.06.2021 року	-	(18 718)	(19 023)	(2 298)	(5 290)	(1 488)	(19 377)	(7 063)	-	(11 459)	(84 716)

У рядках 13 та 26 «Інші зміни» відображено суму зносу за основними засобами та нематеріальними активами, що вибули у звітному періоді.

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи (продовження)

Після первісного визнання об'єкта основних засобів/нематеріальних активів як активу, його подальший облік здійснюється:

- за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності (групи основних засобів «земельні ділянки» та «будівлі»);
- за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності (за іншими групами основних засобів та нематеріальних активів).

Для переоцінки активів був використаний дохідний та порівняльний підходи. Дохідний підхід ґрунтується на застосуванні принципів очікування й найбільш ефективного використання. Порівняльний підхід ґрунтується на урахуванні принципів заміщення й попиту та пропозиції подібного майна з відповідними коригуваннями відмінностей між об'єктами.

Переоцінка основних засобів проводиться на дату складання фінансової звітності з метою приведення балансової вартості основних засобів у відповідність до ринкових цін у випадку суттєвої різниці (понад 10%) між ринковою та балансовою вартістю.

У зв'язку з тим, що станом на 31 грудня 2020 року і на 30 червня 2021 року різниця між балансовою та ринковою вартістю будівель та земельних ділянок була неістотною, переоцінка не визнавалась.

Справедлива вартість земельних ділянок та будівель Банку відноситься до Рівня 2 в ієрархії справедливої вартості.

Банк орендує офісні приміщення. Строк дії договору оренди, як правило, становить 3 роки з можливістю поновлення оренди після закінчення цього строку.

Деякі договори оренди нерухомості передбачають можливості продовження оренди, які Банк може реалізувати у термін до одного року перед закінченням невідмовного періоду оренди. Там, де це можливо, Банк прагне включити до договору положення про можливості продовження оренди з метою забезпечення операційної гнучкості. Банк аналізує на дату початку оренди, чи існує обґрунтована впевненість у тому, що вона реалізує можливість продовження оренди. Банк повторно аналізує, чи існує обґрунтована впевненість у тому, що вона реалізує можливість продовження оренди, якщо мають місце суттєва подія або суттєві зміни за обставин, які вона контролює.

Примітка 10. Інші активи

Таблиця 1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.06.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	12 345	5 806
2	Інша дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	20 412	13 690
3	Інша дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	-
4	Нестачі та інші нарахування на працівників банку	-	1
5	Інша дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку та іншими особами	5	-
6	Інші нараховані доходи	649	522
7	Нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування	482	395
8	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(2 678)	(2 797)
9	**Усього інших фінансових активів за мінусом резервів**	**31 215**	**17 617**

Примітка 10. Інші активи (продовження)

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 30.06.2021

(тис. грн.)

Ря-док	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	**Залишок станом на початок періоду**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(2 797)**	**(2 797)**
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	-	-	-	-	-	121	**121**
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-	-	**-**
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	**-**
5	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	(2)	**(2)**
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	**-**
7	**Залишок станом на кінець періоду**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(2 678)**	**(2 678)**

Таблиця 3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 31.12.2020

(тис. грн.)

Ря-док	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	**Залишок станом на початок періоду**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(4 139)**	**(4 139)**
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	-	-	-	-	-	1 327	**1 327**
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-	28	**28**
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	**-**
5	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	(13)	**(13)**
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	**-**
7	**Залишок станом на кінець періоду**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(2 797)**	**(2 797)**

Примітка 10. Інші активи (продовження)

Таблиця 4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 30.06.2021

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Незне-цінені	Знецінені	Усього
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-	-
2	Фінансовий лізинг (оренда)	-	-	-
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	12 345	-	**12 345**
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	-
5	Грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	-
6	Інші фінансові активи	19 077	2 471	**21 548**
7	**Усього**	**31 422**	**2 471**	**33 893**

Таблиця 5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 31.12.2020

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Незне-цінені	Знецінені	Усього
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-	-
2	Фінансовий лізинг (оренда)	-	-	-
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	5 806	-	**5 806**
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	-
5	Грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	-
6	Інші фінансові активи	11 884	2 724	**14 608**
7	**Усього**	**17 690**	**2 724**	**20 414**

Таблиця 6. Інші активи

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	30.06.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	3 682	4 245
2	Передоплата за послуги	6 901	796
3	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	18 272	40 726
4	Запаси на складі	24	1
5	Запаси в підзвітних осіб	840	183
6	Витрати майбутніх періодів	4 523	3 796
7	Транзитний рахунок за іншими розрахунками	894	2 472
8	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	478	53
9	Резерв під інші активи	(2 444)	(1 867)
10	**Усього інших активів за мінусом резервів**	**33 170**	**50 405**

Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, складається з будівель виробничого призначення, квартир тощо.

Питання передачі боржниками майна у власність Банку з метою погашення заборгованості регулюється відповідними внутрішніми нормативними документами.

Згідно з ними, доцільним є прийняття у власність Банку майна, подальша реалізація якого дозволить максимально відшкодувати Банку несплачені боржником зобов'язання, якщо інше не передбачено іпотечним договором (договором застави).

З початку поточного року загальна сума активів, набутих шляхом звернення стягнення на предмет застави та класифікованих як необоротні активи, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, зменшилась, за рахунок продажу, на 22 454 тис. грн.

Правлінням Банку щороку затверджується план реалізації майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя.

Примітка 10. Інші активи (продовження)

Таблиця 7. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

(тис. грн.)

Ря-док	Рух резервів	Дебіторська заборго-ваність з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи
1	2	3	4	5
1	**Залишок станом на 31.12.2020**	-	-	**(1 867)**
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	(577)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-
5	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-
7	**Залишок станом на 30.06.2021**	**-**	**-**	**(2 444)**

Примітка 11. Кошти, отримані від Національного банку України

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.06.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Кошти, отримані від Національного банку України	354 321	354 999
2	**Усього**	**354 321**	**354 999**

Банк своєчасно та в повному обсязі виконував свої зобов'язання щодо сум заборгованості та процентів за ними.

Станом на 30.06.2021 року Банк надав Національному банку України, як забезпечення своїх зобов'язань за отриманими коштами, облігації внутрішньої державної позики на суму 204 873 тис. грн. (станом на 31.12.2020 - 113 098 тис. грн.) та грошові кошти на суму 185 171 тис. грн. (станом на 31.12.2020 - 274 757 тис. грн.).

Примітка 12. Кошти клієнтів

Таблиця 1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.06.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації	214	230
1.1	поточні рахунки	214	230
1.2	строкові кошти	-	-
2	Інші юридичні особи	936 610	1 001 529
2.1	поточні рахунки	736 537	733 137
2.2	строкові кошти	200 073	268 392
3	Фізичні особи	1 948 532	1 767 564
3.1	поточні рахунки	440 897	305 889
3.2	строкові кошти	1 507 635	1 461 675
4	**Усього коштів клієнтів**	**2 885 356**	**2 769 323**

Примітка 12. Кошти клієнтів (продовження)

Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Ря-док	Вид економічної діяльності	30.06.2021		31.12.2020	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Фізичні особи	1 948 532	68%	1 767 563	64%
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	223 871	8%	226 138	8%
3	Фінансова та страхова діяльність	209 957	7%	185 309	7%
4	Переробна промисловість	154 947	5%	161 114	6%
5	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	130 721	5%	160 987	6%
6	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	74 333	3%	122 106	4%
7	Будівництво	50 451	2%	65 830	2%
8	Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	31 561	1%	36 197	1%
9	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	12 342	0%	5 894	0%
10	Юридичні особи - нерезиденти	10 870	0%	10 128	0%
11	Державне управління	4 138	0%	4 352	0%
12	Інші	33 633	1%	23 705	1%
13	**Усього коштів клієнтів**	**2 885 356**	**100%**	**2 769 323**	**100%**

Балансова вартість залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями, безвідкличними зобов'язаннями за імпортними акредитивами, гарантіями, поручительствами тощо, станом на кінець дня 30.06.2021 року становила 61 084 тис. грн., станом на 31.12.2020 року - 61 470 тис. грн.

Суттєві концентрації за кредитно-депозитними схемами відсутні.

Примітка 13. Інші залучені кошти

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	30.06.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	1 387 583	1 114 221
2	**Усього**	**1 387 583**	**1 114 221**

Станом на 30.06.2021 року сума невибраних коштів в рамках підписаних Банком угод щодо залучення коштів складає:

- в рамках угод між Банком, Міністерством фінансів України та АТ «Укрексімбанк» - 5,5 млн. EUR;
- в рамках угоди з Фондом розвитку підприємництва (додаткова угода до Угоди №015/1-04 від 08.11.2019) – 0,15 млн. EUR.

Фактів невиконання Банком зобов'язань щодо основної суми боргу та процентів за залученими коштами не було.

Умови договорів щодо залучення кредитів від міжнародних та інших фінансових організацій, здебільшого, містять вимоги до фінансового стану та діяльності Банку шляхом встановлення відповідних ковенант.

Станом на 30.06.2021 року Банк забезпечив дотримання усіх ковенант, передбачених угодами.

Станом на 30.06.2021 року Банк надав у забезпечення за кредитами, отриманими від Фондом розвитку підприємництва, майнові права за кредитними договорами, укладеними Банком з окремими суб'єктами господарювання, та майнові права за договорами застави/фінансової поруки, що забезпечують виконання кредитних зобов'язань цих суб'єктів господарювання перед Банком на суму 331 697 тис. грн.

Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями

(тис. грн.)

Ря-док	Рух резервів	Кредитні зобов'язання	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6
1	**Залишок на 31.12.2020**	**214**	**-**	**-**	**214**
2	Формування та/або збільшення резерву	71	-	-	**71**
3	**Залишок на 30.06.2021**	**285**	**-**	**-**	**285**

Примітка 15. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	30.06.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	**Інші зобов'язання**	**29 249**	**31 739**
1.1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	5 649	12 044
1.2.	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	43	42
1.3	Доходи майбутніх періодів	7 938	6 787
1.4	Забезпечення оплати відпусток	11 058	8 305
1.5	Інша кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку та іншими особами	4 561	4 561
2	**Інші фінансові зобов'язання**	**119 782**	**101 575**
2.1	Кредиторська заборгованість за цінними паперами	7	7
2.2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	223	85
2.3	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	34	12
2.4	Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	38 857	39 450
2.5	Дивіденди до сплати	6	6
2.6	Інша кредиторська заборгованість за операціями з банками	-	3 831
2.7	Кредиторська заборгованість за прийняті платежі	45	11
2.8	Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками	6	6
2.9	Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	75 782	56 787
2.10	Кредиторська заборгованість за послуги	2	-
2.11	Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	30	31
2.12	Транзитний рахунок за іншими розрахунками	1 726	809
2.13	Інші нараховані витрати	2 618	531
2.14	Нараховані витрати за розрахунково-касове обслуговування	26	9
2.15	Кредитові суми до з'ясування	420	-
3	**Усього**	**149 031**	**133 314**

Примітка 16. Субординований борг

(тис. грн.)

Процентна ставка	Валюта	Дата залучення	Дата погашення	30.06.2021	31.12.2020
14,50%	UAH	20.12.2017	28.02.2023	13 155	13 160
6,00%	UAH	30.06.2017	03.07.2026	23 616	60 327
5,00%	USD	26.10.2018	30.12.2025	108 182	110 175
Усього				**144 953**	**183 662**

Договори субординованого боргу не містять умови про обмін заборгованості на акції.

Договори субординованого боргу у національній валюті укладені з найбільшим учасником Банку респонсАбіліті Партісіпейшнс АГ (Швейцарія).

У відповідності до рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем НБУ № 6 від 14.01.2021 Банку надано дозвіл на дострокове часткове погашення субординованого боргу у сумі 36 500 тис. грн., залученого від компанії responsAbility Participations AG (Швейцарія) за умови спрямування цих коштів на збільшення основного капіталу Банку.

17 жовтня 2018 року було підписано угоду між Німецьким державним банком розвитку (KfW) та Банком про надання субординованого кредиту у доларах США у сумі, еквівалентній 3 097 тис. євро. Кошти надані на строк до 30.12.2025 в рамках програми «Агрофінансування», яка спрямована на зміцнення власного капіталу фінансових установ України та сприяння розвитку мікро-, малих та середніх підприємств у сфері сільського господарства.

Примітка 17. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Привілейовані акції	Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників)	Ефект застосування МСБО 29	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	**Залишок на 31.12.2019**	**4 384 053**	**438 405**	**1 661**	**-**	**-**	**4 965**	**445 031**
2	Випуск нових акцій (паїв)	-	-	-	-	-	-	-
3	Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-	-	-
4	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	-	-	-	-	-	-	-
5	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-	-
6	**Залишок на кінець 31.12.2020 року (залишок на початок 01.01.2021 року)**	**4 384 053**	**438 405**	**1 661**	**-**	**-**	**4 965**	**445 031**
7	Внески за акціями (паями) нового випуску	-	-	-	-	-	-	-
8	Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-	-	-
9	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	-	-	-	-	-	-	-
10	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-	-
11	**Залишок на 30.06.2021**	**4 384 053**	**438 405**	**1 661**	**-**	**-**	**4 965**	**445 031**

Примітка 17. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід) (продовження)

(і) кількість акцій, об'явлених до випуску:

За станом на кінець дня 30.06.2021 року акцій, об'явлених до випуску, немає.

(іі) кількість випущених і сплачених акцій:

Кількість випущених і сплачених акцій складає 4 384 053 380 штук. Всі акції сплачені повністю.

Різниця між номінальною вартістю акцій (438 405 тис. грн.) та вартістю, відображеною у цій фінансовій звітності (443 370 тис. грн.), пов'язана із здійсненням трансформаційного коригування внаслідок необхідності застосування вимог МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" - оскільки Україна вважалася країною з гіперінфляційною економікою протягом десятирічного періоду, що закінчився 31.12.2000р., Банк перерахував у фінансовій звітності немонетарні статті в одиниці виміру, що були дійсні на 31.12.2000р., із застосуванням індексу споживчих цін, і ці перераховані показники були покладені в основу облікових записів в наступних облікових періодах.

Сума відхилення (4 965 тис .грн.) відображена у стовпці 8 таблиці примітки 17.

(ііі) номінальна вартість однієї акції:

Номінальна вартість однієї акції – 0,10 грн.

(iv) права, привілеї та обмеження, властиві кожній групі акціонерного капіталу, уключаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу:

Кожною простою акцією Банку акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи права на:

1) участь в управлінні Банком;
2) брати участь і голосувати на Загальних зборах акціонерів особисто або через своїх представників, при цьому кількість голосів акціонера визначається кількістю придбаних ним акцій;
3) вносити пропозиції щодо діяльності Банку;
4) вносити пропозиції до порядку денного Загальних зборів акціонерів у термін не пізніше 30 днів до їх скликання;
5) обирати і бути обраними до органів управління Банку;
6) брати участь у розподілі прибутку Банку, отримувати дивіденди;
7) отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості;
8) отримувати інформацію про діяльність Банку, за винятком відомостей, що складають банківську таємницю;
9) інші передбачені чинним законодавством права.

Одна проста акція Банку надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на Загальних зборах акціонерів, крім випадків проведення кумулятивного голосування.

Акціонери Банку зобов'язані:

1) виконувати свої обов'язки перед Банком та Національним банком України;
2) дотримуватись статуту, інших внутрішніх документів Банку;
3) виконувати рішення Загальних зборів акціонерів, інших органів Банку;
4) оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені статутом Банку;
5) не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку;
6) повідомляти Банк про зміну своїх реквізитів;
7) сприяти розвитку Банку;
8) не чинити жодних дій, що суперечать здійсненню мети діяльності Банку;
9) виконувати інші обов'язки, які передбачені чинним законодавством України.

Розмір та термін виплати дивідендів:

1) виплата дивідендів здійснюється один раз на рік за підсумками календарного року, після затвердження річного звіту у строк не пізніше шести місяців після закінчення звітного року;
2) розмір дивідендів без врахування податку в розрахунку відсотка на одну акцію визначається та затверджується Загальними зборами акціонерів згідно реєстру власників іменних акцій Банку;
3) право на отримання дивідендів мають особи, які зареєстровані в системі реєстру на початок визначеного Загальними зборами акціонерів терміну виплати дивідендів, пропорційно кількості акцій, якими вони володіють.

Примітка 18. Інший додатковий капітал

Інший додатковий капітал у сумі 22 184 тис. грн представлено фінансовою допомогою, внесеною у капітал за рахунок прощення частини існуючого субординованого боргу від акціонера FRONTMOST LIMITED ("ФРОНТМОСТ ЛІМІТЕД") (договір від 11.03.2013р.) у сумі 850 тис. доларів США. Дозвіл був наданий Банку рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем НБУ № 223 від 30.06.2017. На його підставі Банк облікував суму 22 184 тис. грн як додатковий капітал.

Примітка 19. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.06.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	**Залишок на початок року**	**72 400**	**72 400**
2	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
3	Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	-	-
4	Результат переоцінки за операціями з хеджування	-	-
5	Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	-	-
6	Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	-	-
7	Податок на прибуток	-	-
8	**Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток**	**-**	**-**
9	**Залишок на кінець року**	**72 400**	**72 400**

Примітка 20. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		за ІІ-й квартал 2021 року	наростаючим підсумком із початку 2021 року до 30.06.2021	за ІІ-й квартал 2020 року	наростаючим підсумком із початку 2020 року до 30.06.2020
1	2	3	4	5	6
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ					
1	Кредити та заборгованість клієнтів	136 666	247 569	91 011	176 445
2	Цінні папери в портфелі банку до погашення	6 585	15 677	7 512	21 630
3	Кошти в інших банках	84	155	267	449
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	5	5	10	61
5	Заборгованість з фінансового лізингу (оренди)	2	5	7	15
6	**Усього процентних доходів**	**143 342**	**263 411**	**98 807**	**198 600**
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ					
7	Строкові кошти юридичних осіб	(3 359)	(7 896)	(6 292)	(13 865)
8	Інші залучені кошти	(22 871)	(44 152)	(10 463)	(21 073)
9	Строкові кошти фізичних осіб	(23 154)	(46 793)	(30 501)	(61 751)
10	Строкові кошти інших банків	(5 833)	(11 135)	-	(101)
11	Поточні рахунки	(3 815)	(7 180)	(4 260)	(9 234)
12	Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	(881)	(1 913)	(903)	(1 834)
13	Процентні витрати за субординованим боргом	(1 984)	(4 154)	(3 428)	(6 804)
14	**Усього процентних витрат**	**(61 897)**	**(123 223)**	**(55 847)**	**(114 662)**
15	**Чистий процентний дохід/(витрати)**	**81 445**	**140 188**	**42 960**	**83 938**

Примітка 21. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		за ІІ-й квартал 2021 року	наростаючим підсумком із початку 2021 року до 30.06.2021	за ІІ-й квартал 2020 року	наростаючим підсумком із початку 2020 року до 30.06.2020
1	2	3	4	5	6
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ					
1	Розрахунково-касові операції	22 059	40 593	15 708	32 502
2	Інкасація	-	-	-	-
3	Операції з цінними паперами	-	1	1	6
4	Інші	1 989	3 930	1 364	2 663
5	Операції довірчого управління	-	-	1	6
6	Гарантії надані	140	267	130	276
7	**Усього комісійних доходів**	**24 188**	**44 791**	**17 204**	**35 453**
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ					
8	Розрахунково-касові операції	(4 321)	(8 156)	(2 530)	(4 887)
9	Інкасація	-	-	-	-
10	Операції з цінними паперами	(75)	(149)	(57)	(121)
11	Інші	(251)	(584)	(274)	(465)
12	Операції довірчого управління	-	-	-	-
13	Гарантії надані	(165)	(484)	(220)	(504)
14	**Усього комісійних витрат**	**(4 812)**	**(9 373)**	**(3 081)**	**(5 977)**
15	**Чистий комісійний дохід/витрати**	**19 376**	**35 418**	**14 123**	**29 476**

Примітка 22. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		за ІІ-й квартал 2021 року	наростаючим підсумком із початку 2021 року до 30.06.2021	за ІІ-й квартал 2020 року	наростаючим підсумком із початку 2020 року до 30.06.2020
1	2	3	4	5	6
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	-	-	232	383
2	Дохід від операційного лізингу (оренди)	222	331	17	36
3	Дохід від суборенди	67	134	64	131
4	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	1	4	-	3
5	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості	-	-	-	-
6	Дохід від наданих консультаційних послуг фінансового характеру	38	61	6	20
7	Штрафи, пені, що отримані банком	30	46	152	552
8	Інші операційні доходи	246	528	245	524
9	Інші доходи	277	406	218	325
10	Доходи від реалізації майна, що перейшло до банку як заставодержателя	2 011	2 485	-	-
11	**Усього операційних доходів**	**2 892**	**3 995**	**934**	**1 974**

Примітка 23. Інші адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		за II-й квартал 2021 року	наростаючим підсумком із початку 2021 року до 30.06.2021	за II-й квартал 2020 року	наростаючим підсумком із початку 2020 року до 30.06.2020
1	2	3	4	5	6
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(7 547)	(14 943)	(5 962)	(11 824)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(99)	(242)	(130)	(261)
3	Професійні послуги	(8 435)	(14 484)	(5 018)	(9 658)
3.1	*у т.ч. витрати на отримання консультаційних послуг від I.D. Inspiring Development GmbH*	*(7 444)*	*(12 745)*	*(4 663)*	*(8 933)*
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(1 895)	(2 379)	(320)	(947)
5	Витрати із страхування	(360)	(545)	(77)	(185)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(5 640)	(10 911)	(4 544)	(9 295)
7	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	(280)	(551)	(343)	(646)
8	Витрати на відрядження	(75)	(127)	(7)	(139)
9	Представницькі витрати	(205)	(271)	(39)	(189)
10	Штрафи, пені, що сплачені банком	-	-	-	(400)
11	Спонсорство та доброчинність	-	-	(100)	(100)
12	Інші операційні витрати	(16)	(57)	(40)	(76)
13	Інші витрати	(1 814)	(2 187)	(380)	(934)
14	**Усього адміністративних та інших операційних витрат**	**(26 366)**	**(46 697)**	**(16 960)**	**(34 654)**

У 2017 році, у зв'язку із входженням у капітал нового акціонера - респонсАбіліті Партісіпейшнс АГ (responsAbility Participations AG, Швейцарія) Банк уклав Договір про управління (Management Service Agreement) строком на 6 років з консалтинговою компанією I.D. Inspiring Development GmbH (Франкфурт, Німеччина).

Примітка 24. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		за II-й квартал 2021 року	наростаючим підсумком із початку 2021 року до 30.06.2021	за II-й квартал 2020 року	наростаючим підсумком із початку 2020 року до 30.06.2020
1	2	3	4	5	6
1	Поточний податок на прибуток	(5 023)	(7 168)	-	-
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	-	-	-	-
3	За вирахуванням відстроченого податку, відображеного у складі компонентів іншого сукупного доходу	-	-	-	-
4	**Усього витрати податку на прибуток**	**(5 023)**	**(7 168)**	**-**	**-**

Таблиця 2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		за II-й квартал 2021 року	наростаючим підсумком із початку 2021 року до 30.06.2021	за II-й квартал 2020 року	наростаючим підсумком із початку 2020 року до 30.06.2020
1	2	3	4	5	6
1	**Прибуток до оподаткування**	**25 791**	**38 295**	**6 212**	**19 664**
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування (18%)	(4 642)	(6 893)	(1 119)	(3 540)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)					
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(871)	(1 637)	(894)	(1 419)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	738	1 418	497	970
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)	-	-	-	-
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку	-	-	-	-
7	Поточні податкові відрахування, недостатньо (надлишково) сформовані у попередніх періодах	-	-	-	-
8	Невизнані податкові збитки, що перенесені на майбутні періоди	-	-	-	-
9	Використання раніше невизнаних податкових збитків	-	-	-	-
10	Вплив зміни ставки оподаткування	-	-	-	-
11	Не відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	-	-	-	-
12	Інші коригування	(248)	(56)	1 516	3 989
13	**Витрати на податок на прибуток**	**(5 023)**	**(7 168)**	**-**	**-**

Примітка 24. Витрати на податок на прибуток (продовження)

Таблиця 3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 30.06.2021

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Залишок на початок періоду	Об'єднання компаній	Переведення до не оборотних активів, утримуваних для	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(1 026)	-	-	314	-	-	(712)
1.1	Основні засоби	(8 775)	-	-	36	-	-	(8 739)
1.2	Резерви під знецінення активів	6 928	-	-	278	-	-	7 206
1.3	Переоцінка активів	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Хеджування грошових потоків	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-	-
1.6	Нараховані доходи (витрати)	821	-	-	-	-	-	821
1.7	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	-	-	-	-	-	-	-
1.8	Інші	-	-	-		-	-	-
2	**Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)**	**(1 026)**	**-**	**-**	**314**	**-**	**-**	**(712)**
3	**Визнаний відстрочений податковий актив**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4	**Визнане відстрочене податкове зобов'язання**	**(1 628)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1 628)**

Таблиця 4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 31.12.2020

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Залишок на початок періоду	Об'єднання компаній	Переведення до не оборотних активів, утримуваних для	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(1 914)	-	-	888	-	-	(1 026)
1.1	Основні засоби	(8 847)	-	-	72	-	-	(8 775)
1.2	Резерви під знецінення активів	6 933	-	-	(5)	-	-	6 928
1.3	Переоцінка активів	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Хеджування грошових потоків	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-	-
1.6	Нараховані доходи (витрати)	-	-	-	821	-	-	821
1.7	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	-	-	-	-	-	-	-
1.8	Інші	-	-	-		-	-	-
2	**Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)**	**(1 914)**	**-**	**-**	**888**	**-**	**-**	**(1 026)**
3	**Визнаний відстрочений податковий актив**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4	**Визнане відстрочене податкове зобов'язання**	**(1 914)**	**-**	**-**	**286**	**-**	**-**	**(1 628)**

Примітка 25. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		за ІІ-й квартал 2021 року	наростаючим підсумком із початку 2021 року до 30.06.2021	за ІІ-й квартал 2020 року	наростаючим підсумком із початку 2020 року до 30.06.2020
1	2	3	4	5	6
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	20 768	31 127	6 212	19 664
2	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	4 384 053	4 384 053	4 384 053	4 384 053
3	**Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію**	**0,0047**	**0,0071**	**0,0014**	**0,0045**

Примітка 26. Операційні сегменти

Для цілей управління Банк має три операційні сегменти, виділені на основі характеристик продуктів та послуг:

1. Послуги фізичним особам - обслуговування депозитів фізичних осіб, надання кредитів на споживчі потреби, овердрафтів, обслуговування кредитних карт і грошових переказів.
2. Послуги корпоративним клієнтам - надання кредитів, відкриття депозитів і поточних рахунків юридичним особам і установам-клієнтам.
3. Казначейство - бізнес-сегмент включає торгові операції з фінансовими інструментами, операції з цінними паперами і похідними інструментами, включаючи операції РЕПО, операції з іноземною валютою, залучення і надання кредитів на ринках міжбанківського кредитування, процентний арбітраж по операціях SWAP. Крім того, в сферу діяльності казначейського бізнесу входить управління короткостроковою ліквідністю і валютним ризиком.

Керівництво здійснює контроль результатів операційної діяльності кожного підрозділу окремо для цілей ухвалення рішень про розподіл ресурсів і оцінки результатів діяльності. Результати діяльності сегментів визначаються на основі прибутку до витрат по податку на прибуток. Облік податків на прибуток здійснюється на груповій основі, і вони не розподіляються між операційними сегментами.

В таблицях нижче відображена інформація про прибутки/збитки і активи та зобов'язання за операційними сегментами Банку.

Звіт про доходи, витрати та результати звітних сегментів містить інформацію про трансферні (внутрішні) результати діяльності основних сегментів.

Трансферний результат розраховується як різниця трансферних доходів та трансферних витрат кожного сегменту, обчислених за трансферними цінами, що встановлюються в розрізі основних валют та строкових груп. Для сегментів роздрібного та корпоративного бізнесу трансферні доходи формуються, як розрахункові доходи від продажу сегменту інвестиційної банківської діяльності залучених ресурсів за трансферними цінами залучення ресурсів, трансферні витрати формуються як розрахункові витрати на купівлю в сегменту інвестиційної банківської діяльності ресурсів за трансферними цінами розміщення ресурсів.

Банк не має клієнтів, доходи від яких перевищують 10% від загального обсягу доходів Банку.

Примітка 26. Операційні сегменти (продовження)

Таблиця 1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 30.06.2021

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність			
1	2	3	4	5	6	7	8
	Дохід від зовнішніх клієнтів	**249 641**	**43 194**	**16 000**	**3 362**	**-**	**312 197**
1	Процентні доходи	219 880	27 694	15 837	-	-	**263 411**
2	Комісійні доходи	29 424	15 345	22	-	-	**44 791**
3	Інші операційні доходи	337	155	141	3 362	-	**3 995**
	Дохід від інших сегментів	**(71 780)**	**47 840**	**23 940**	**-**	**-**	**-**
4	Процентні доходи	(71 780)	47 840	23 940	-	-	**-**
5	Комісійні доходи	-	-	-	-	-	**-**
6	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	**-**
7	**Усього доходів сегментів**	**177 861**	**91 034**	**39 940**	**3 362**	**-**	**312 197**
8	Процентні витрати	(12 855)	(49 014)	(59 440)	(1 914)	-	**(123 223)**
9	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(5 493)	(2 148)	60	-	-	**(7 581)**
10	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(4 221)	(28)	-	-	-	**(4 249)**
11	Витрати від модифікації фінансових активів	(3 058)	(316)	-	-	-	**(3 374)**
12	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	**-**
13	Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	-	-	-	-	-	**-**
14	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	**-**
15	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	**-**
16	Результат від операцій з іноземною валютою	1 675	4 037	356	-	-	**6 068**
17	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(60)	-	-	**(60)**
18	Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-	**-**
19	Комісійні витрати	(1 633)	(5 079)	(2 661)	-	-	**(9 373)**
20	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	**-**
21	Знецінення інвестицій у цінні папери	-	-	-	-	-	**-**
22	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(71)	-	-	-	-	**(71)**
23	Адміністративні та інші операційні витрати	(84 574)	(44 366)	(3 099)	-	-	**(132 039)**
24	Частка в прибутку (збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-	-	**-**
25	**РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)**	**67 631**	**(5 880)**	**(24 904)**	**1 448**	**-**	**38 295**

Примітка 26. Операційні сегменти (продовження)

Таблиця 2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 30.06.2020

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність			
1	2	3	4	5	6	7	8
	Дохід від зовнішніх клієнтів	**173 964**	**36 946**	**23 143**	**1 974**	**-**	**236 027**
1	Процентні доходи	151 365	25 095	22 140	-	-	**198 600**
2	Комісійні доходи	22 599	11 851	1 003	-	-	**35 453**
3	Інші операційні доходи	-	-	-	1 974	-	**1 974**
	Дохід від інших сегментів	**(29 755)**	**24 211**	**5 544**	**-**	**-**	**-**
4	Процентні доходи	(63 203)	49 084	14 119	-	-	**-**
5	Комісійні доходи	-	-	-	-	-	**-**
6	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	**-**
7	**Усього доходів сегментів**	**144 209**	**61 157**	**28 687**	**1 974**	**-**	**236 027**
8	Процентні витрати	(20 618)	(64 232)	(27 978)	(1 834)	-	**(114 662)**
9	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(2 641)	(828)	3 876	-	-	**407**
10	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	19	(1 502)	-	-	-	**(1 483)**
11	Витрати від модифікації фінансових активів	(6)	-	-	-	-	**(6)**
12	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	**-**
13	Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	-	-	-	-	-	**-**
14	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(396)	-	-	**(396)**
15	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	**-**
16	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	6 133	-	-	**6 133**
17	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(224)	-	-	**(224)**
18	Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-	**-**
19	Комісійні витрати	-	(2 260)	(3 717)	-	-	**(5 977)**
20	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	**-**
21	Знецінення інвестицій у цінні папери	-	-	-	-	-	**-**
22	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	43	-	-	-	-	**43**
23	Адміністративні та інші операційні витрати	(55 266)	(32 325)	(9 586)	(3 021)	-	**(100 198)**
24	Частка в прибутку (збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-	-	**-**
25	**РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)**	**65 740**	**(39 990)**	**(3 205)**	**(2 881)**	**-**	**19 664**

Примітка 26. Операційні сегменти (продовження)

Таблиця 3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 30.06.2021

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпора-тивним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	3 511 402	277 941	1 393 779		5 183 122
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	-	-
3	Усього активів сегментів	3 511 402	277 941	1 393 779	-	5 183 122
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-
5	Нерозподілені активи	-	-	-	326 137	326 137
6	**Усього активів**	**3 511 402**	**277 941**	**1 393 779**	**326 137**	**5 509 259**
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
7	Зобов'язання сегментів	2 324 405	1 948 532	499 274	-	4 772 211
8	Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-
9	Усього зобов'язань сегментів	2 324 405	1 948 532	499 274	-	4 772 211
10	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	150 946	150 946
11	**Усього зобов'язань**	**2 324 405**	**1 948 532**	**499 274**	**150 946**	**4 923 157**
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
12	Капітальні інвестиції	-	-	-	9 232	9 232
13	Амортизація	-	-	-	(14 470)	(14 470)

Таблиця 4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 31.12.2020

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпора-тивним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	2 752 508	271 181	1 629 162		4 652 851
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	-	-
3	Усього активів сегментів	2 752 508	271 181	1 629 162	-	4 652 851
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-
5	Нерозподілені активи	-	-	-	324 260	324 260
6	**Усього активів**	**2 752 508**	**271 181**	**1 629 162**	**324 260**	**4 977 111**
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
7	Зобов'язання сегментів	2 115 980	1 767 563	542 492	-	4 426 035
8	Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-
9	Усього зобов'язань сегментів	2 115 980	1 767 563	542 492	-	4 426 035
10	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	131 326	131 326
11	**Усього зобов'язань**	**2 115 980**	**1 767 563**	**542 492**	**131 326**	**4 557 361**
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
12	Капітальні інвестиції	-	-	-	8 415	8 415
13	Амортизація	-	-	-	(20 746)	(20 746)

Примітка 27. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець 30.06.2021

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 10,61%)	-	1 452	12 944
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(22)	(160)
3	Інші активи	3	-	38
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 2,29%)	19 907	40 158	20 509
5	Субординований борг (контрактна процентна ставка 9,03%)	36 771	-	-

Таблиця 2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 30.06.2021

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	-	95	1 000
2	Процентні витрати	(2 109)	(1 312)	(416)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	3
4	Комісійні доходи	12	44	70
5	Комісійні витрати	(3)	(13)	(2)
6	Інші операційні доходи	50	-	19
7	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(45)	(15 294)

Таблиця 3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 30.06.2021

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Інші зобов'язання	-	519	25

Таблиця 4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2021 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	1 190	350
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	108	8 347

Примітка 27. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Таблиця 5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець 31.12.2020

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 10,04%)	-	704	19 813
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(11)	(241)
3	Інші активи	2	-	29
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 5,01%)	12 096	36 780	20 722
5	Субординований борг (контрактна процентна ставка 7,51%)	73 487	-	-

Таблиця 6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 30.06.2020

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	-	56	2 097
2	Процентні витрати	(5 629)	(916)	(693)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	9	32	292
4	Комісійні доходи	(2)	(7)	(1)
5	Комісійні витрати	60	-	33
6	Інші операційні доходи	-	-	(10 711)
7	Адміністративні та інші операційні витрати	-	56	2 097

Таблиця 7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 31.12.2020

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Інші зобов'язання	-	321	27

Таблиця 8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2020 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	254	158
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	230	13 409

Примітка 27. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Таблиця 9. Виплати провідному управлінському персоналу[2]

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	30.06.2021		30.06.2020	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	8 519	1 403	4 630	848

Затверджено до випуску та підписано
27 липня 2021 року

Голова Правління
А.Г.Абраамян

(032)245-64-09

В.о. Головного бухгалтера
В.Я.Макович

[2] Провідний управлінський персонал - особи, які безпосередньо або опосередковано мають повноваження та є відповідальними за планування, управління та контроль діяльності Банку, зокрема, Голова та члени Наглядової ради, Голова та члени Правління, Головний бухгалтер та його заступник тощо