



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
«СКАЙ БАНК»**

**ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА  
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

**ЗА 2 КВАРТАЛ 2021 р.**

**м. Київ**



**Проміжний скорочений Звіт про фінансовий стан (Баланс)  
на 30 червня 2021 р.  
(число, місяць, рік)**

(тис. грн)

| № з/п     | Найменування статті   | Примітки | Станом на<br>30.06.2021 р. | Станом на<br>31.12.2020 р. |
|-----------|---|----------|----------------------------|----------------------------|
| 1         | 2`  | 3        | 4                          | 5                          |
| <b>1</b>  | <b>АКТИВИ</b>   |          |                            |                            |
| 2         | Грошові кошти та їх еквіваленти                               | 4        | 147042                     | 98402                      |
| 3         | Кредити та заборгованість клієнтів                            | 5        | 174837                     | 166462                     |
| 4         | Інвестиції в цінні папери                                     | 6        | 1283908                    | 619937                     |
| 5         | Похідні фінансові активи                                      | 22       | 6068                       | 4036                       |
| 6         | Інвестиційна нерухомість                                      |          | 55592                      | 54866                      |
| 7         | Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток |          | 223                        | 223                        |
| 8         | Основні засоби та нематеріальні активи                        |          | 113187                     | 116756                     |
| 9         | Інші активи   | 7,8      | 12545                      | 13817                      |
| <b>10</b> | <b>Усього активів</b>   |          | <b>1793402</b>             | <b>1074499</b>             |
| <b>11</b> | <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>   |          |                            |                            |
| 12        | Кошти банків  |          | 896978                     | 211782                     |
| 13        | Кошти клієнтів  | 10       | 569822                     | 548256                     |
| 14        | Похідні фінансові зобов'язання                                | 22       | 15                         | 13                         |
| 15        | Відстрочені податкові зобов'язання                            | 19       | 2479                       | 2650                       |
| 16        | Резерви за зобов'язаннями                                     | 11       | 593                        | 84                         |
| 17        | Інші зобов'язання   | 12,13    | 15185                      | 8361                       |
| 18        | Субординований борг   |          | 113373                     | 116076                     |
| <b>19</b> | <b>Усього зобов'язань</b>                                     |          | <b>1598445</b>             | <b>887222</b>              |
| <b>20</b> | <b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>  |          |                            |                            |
| 21        | Статутний капітал   |          | 200100                     | 200100                     |
| 22        | Емісійні різниці  |          | 12                         | 12                         |
| 23        | Резервні та інші фонди банку                                  |          | 22595                      | 21182                      |
| 24        | Резерви переоцінки  |          | 20974                      | 21210                      |
| 25        | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)                   |          | ( 48724)                   | ( 55227)                   |
| <b>26</b> | <b>Усього власного капіталу</b>                               |          | <b>194957</b>              | <b>187277</b>              |
| <b>27</b> | <b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>                |          | <b>1793402</b>             | <b>1074499</b>             |

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління:

" 28 " липня 2021 року

Ріяко Н.М. (057)7170306  
(прізвище виконавця, номер телефону)

Голова Правління

Головний бухгалтер

Галисв Р.У.

(підпис, ініціали, прізвище)

Ріяко Н.М.

(підпис, ініціали, прізвище)



**Проміжний скорочений Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід  
(Звіт про фінансові результати)  
за 2 квартал 2021 р.**

(тис. грн.)

| №  | Найменування статті   | Примітки | 2 квартал<br>2021 р. | наростаючим<br>підсумком із<br>початку року<br>до дати<br>звітності | 2 квартал<br>2020 р. | наростаючим<br>підсумком із<br>початку<br>порівняльного<br>року до<br>порівняльної<br>дати звітності |
|----|---|----------|----------------------|---|----------------------|--|
| 1  | 2   | 3        | 4                    | 5   | 6                    | 7  |
| 1  | Процентні доходи  | 14       | 25106                | 43838   | 7957                 | 18119  |
| 2  | Процентні витрати   | 14       | ( 13410)             | ( 23134)  | ( 7614)              | ( 16082)   |
|    | <b>Чистий процентний дохід /(Чисті<br/>процентні витрати)</b>   |          | <b>11696</b>         | <b>20704</b>  | <b>343</b>           | <b>2037</b>  |
| 3  | Комісійні доходи  | 15       | 3190                 | 6067  | 2311                 | 5057   |
| 4  | Комісійні витрати   | 15       | ( 913)               | ( 1662)   | ( 674)               | ( 1314)  |
| 5  | Чистий прибуток/ (збиток) від<br>операцій із фінансовими<br>інструментами, які обліковую-ються<br>за справедливою вартістю через<br>прибуток або збиток | 18       | 7221                 | 5141  | 4606                 | ( 1763)  |
| 6  | Чистий прибуток/ (збиток) від<br>операцій із іноземною валютою  |          | 15298                | 31850   | 15954                | 33981  |
| 7  | Чистий прибуток/ (збиток) від<br>переоцінки іноземної валюти  |          | ( 1437)              | ( 2785)   | ( 3558)              | 5755   |
| 9  | Чистий (збиток)/прибуток від<br>зменшення/відновлення корисності<br>фінансових активів  | 5,7      | ( 9438)              | ( 11953)  | ( 2196)              | ( 9028)  |
| 10 | Чистий (збиток) / прибуток від<br>збільшення/зменшення резервів за<br>зобов'язаннями  | 11       | ( 466)               | ( 509)  | ( 120)               | ( 60)  |
| 11 | Інші операційні доходи  | 16       | 1449                 | 6904  | 3590                 | 16999  |
| 12 | Витрати на виплати працівникам  |          | ( 12277)             | ( 24707)  | ( 11177)             | ( 22635)   |
| 13 | Витрати зносу та амортизація  | 17       | ( 4001)              | ( 7738)   | ( 4006)              | ( 7942)  |
| 14 | Інші адміністративні та операційні<br>витрати   | 17       | ( 6701)              | ( 13803)  | ( 7592)              | ( 13992)   |
| 15 | <b>Прибуток/ (збиток) до<br/>оподаткування</b>  |          | <b>3621</b>          | <b>7509</b>   | <b>( 2519)</b>       | <b>7095</b>  |
| 16 | Витрати на податок на прибуток  | 19       | 85                   | 119   | 53                   | 218  |
| 17 | Прибуток/(збиток) від діяльності,<br>що триває  |          | 3706                 | 7628  | ( 2466)              | 7313   |
| 18 | <b>Прибуток/(збиток) за рік</b>   |          | <b>3706</b>          | <b>7628</b>   | <b>( 2466)</b>       | <b>7313</b>  |

|  |  |    |             |             |                |             |
|--|--|----|-------------|-------------|----------------|-------------|
| 19   | <b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>   |    |             |             |                |             |
| <b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b> |  |    |             |             |                |             |
| 20   | <b>Усього сукупного доходу за рік</b>  |    | <b>3706</b> | <b>7628</b> | <b>( 2466)</b> | <b>7313</b> |
| 21   | чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік, що належить власникам банку (грн.) | 20 | 1,04        | 2,15        | ( 0,70)        | 2,06        |

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління:

" 28 " липня 2021 року

Верзунова О.О. (057)717-03-06  
(прізвище виконавця, номер телефону)

Голова Правління

Головний бухгалтер

Галієв Р.У.

Ріяко Н.М.

(підпис, ініціали, прізвище)



**Проміжний скорочений Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)  
за 2 квартал 2021 р.**

(тис. грн.)

| № з/п | Найменування статті  | При-<br>мітки | статутний<br>капітал | емісійні<br>різниці<br>та інший<br>додатко-<br>вий<br>капітал | резервні<br>та інші<br>фонди | резерви<br>пере-<br>оцінки | нерозпо-<br>ділений<br>прибуток | Усього<br>власного<br>капіталу |
|-------|--|---------------|----------------------|---|------------------------------|----------------------------|---------------------------------|--------------------------------|
| 1     | 2  | 3             | 4                    | 5   | 6                            | 7                          | 8                               | 9                              |
| 1     | Залишок на 31.12.2019 р.   |               | 200100               | 12  | 21182                        | 21232                      | ( 83518)                        | 159008                         |
| 2     | Скоригований залишок на 01.01.2020 р.  |               | 200100               | 12  | 21182                        | 21232                      | ( 83518)                        | 159008                         |
| 3     | Усього сукупного доходу  |               | 0                    | 0   | 0                            | 0                          | 7313                            | 7313                           |
| 4     | прибуток (збиток) за 6 місяців 2020 р.   |               | 0                    | 0   | 0                            | 0                          | 7313                            | 7313                           |
| 5     | Залишок на 30.06.2020 р.   |               | 200100               | 12  | 21182                        | 21232                      | ( 76205)                        | 166321                         |
| 6     | Залишок на 31.12.2020 р.   |               | 200100               | 12  | 21182                        | 21210                      | ( 55227)                        | 187277                         |
| 7     | Усього сукупного доходу  |               | 0                    | 0   | 0                            | 0                          | 7628                            | 7628                           |
| 8     | прибуток (збиток) за 6 міс. 2021 рік   | 20            | 0                    | 0   | 0                            | 0                          | 7628                            | 7628                           |
| 9     | Інший сукупний дохід   |               | 0                    | 0   | 1413                         | 0                          | ( 1413)                         | 0                              |
| 10    | Розподіл прибутку до резервних та інших фондів   |               | 0                    | 0   | 1413                         | 0                          | ( 1413)                         | 0                              |
| 11    | Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат (в т.ч. відстрочений податок на прибуток) |               | 0                    | 0   | 0                            | ( 236)                     | 288                             | 52                             |
| 12    | <b>Залишок на 30.06.2021 р.</b>  |               | <b>200100</b>        | <b>12</b>   | <b>22595</b>                 | <b>20974</b>               | <b>( 48724)</b>                 | <b>194957</b>                  |

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління:

" 28 " липня 2021 року

Голова Правління

Галісв Р.У.

(підпис, ініціали, прізвище)

Верзунова О.О. (057)731-11-35  
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Ріяко Н.М.

(підпис, ініціали, прізвище)



**Проміжний скорочений Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом  
за 2 квартал 2021 р.**

(тис. грн.)

| № з/п | Найменування статті  | Примітки | 2 квартал 2021 р. | 2 квартал 2020 р. |
|-------|--|----------|-------------------|-------------------|
| 1     | 2  | 3        | 4                 | 5                 |
| 1     | <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>  |          |                   |                   |
|       | Прибуток/(збиток) до оподаткування   | 20       | 7509              | 7095              |
| 3     | Коригування:   |          |                   |                   |
| 4     | Знос та амортизація  |          | 7738              | 7942              |
| 5     | Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів   | 4,5,7    | 11953             | 9028              |
| 6     | Амортизація дисконту/(премії)  |          | 6679              | ( 9 424)          |
| 7     | Результат операцій з фінансовими похідними інструментами   |          | 1653              | ( 2962)           |
| 8     | Результат операцій з іноземною валютою   |          | ( 31850)          | ( 33981)          |
| 9     | (Нараховані доходи)  | 5        | ( 20453)          | ( 1450)           |
| 10    | Нараховані витрати   | 10       | 2340              | ( 368)            |
| 11    | Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності  |          | 12                | ( 12061)          |
| 12    | Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності   |          | ( 1509)           | 3124              |
| 13    | Інший рух коштів, що не є грошовим   |          | 0                 | 13717             |
| 14    | <b>Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b> |          | <b>( 15929)</b>   | <b>( 19340)</b>   |
| 15    | <b>ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ</b>  |          |                   |                   |
| 16    | Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери   |          | ( 691216)         | ( 157549)         |
| 17    | Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів   | 5        | ( 4196)           | 30188             |
| 18    | Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів  | 7        | 1193              | 4649              |
| 19    | Чисте (збільшення)/зменшення інших активів   | 8        | 258               | 11596             |
| 20    | Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків   | 9        | 686409            | 21600             |
| 21    | Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів   | 10       | 21078             | 106392            |
| 22    | Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями  | 11       | 509               | 119               |
| 23    | Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань  | 12       | 693               | ( 1683)           |
| 24    | Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань   | 13       | 4134              | 364               |
| 25    | <b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток</b>    |          | <b>2933</b>       | <b>( 3664)</b>    |

|    |   |   |         |            |
|----|---|---|---------|------------|
| 26 | Чисті грошові кошти, що отримані/<br>(використані) від операційної діяльності   |   | 2933    | ( 3664)    |
| 27 | ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ                                      |   |         |            |
| 28 | Придбання цінних паперів  | 6 | ( 672)  | ( 1348934) |
| 29 | Надходження від реалізації інвестицій в цінні папери                            | 6 | 726     | 1387231    |
| 29 | Придбання інвестиційної нерухомості   |   | ( 726)  | 0          |
| 30 | Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості та необоротних активів     |   | 0       | 35123      |
| 31 | Придбання основних засобів  |   | ( 40)   | ( 179)     |
| 32 | Надходження від реалізації основних засобів                                     |   | 177     | 19         |
| 33 | Придбання нематеріальних активів  |   | ( 649)  | ( 160)     |
| 34 | Чисті грошові кошти, що отримані/<br>(використані) від інвестиційної діяльності |   | ( 1184) | 73100      |
| 35 | ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ   |   |         |            |
| 36 | Погашення частки орендного зобов'язання   |   | 1998    | 0          |
| 37 | Чисті грошові кошти, що отримані/<br>(використані) від фінансової діяльності    |   | 1998    | 0          |
| 38 | Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти        |   | 49600   | 14899      |
| 39 | Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів                 |   | 53347   | 84334      |
| 40 | Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду                              | 4 | 100539  | 23887      |
| 41 | Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду                               | 4 | 153886  | 108221     |

Сума резервів за коштами на коррахунках інших банків (6844 тис. грн.) не включена до складу грошових коштів та їх еквівалентів на кінець періоду.

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління:

" 28 " липня 2021 року

Ріяко Н.М. (057)717-03-06  
(прізвище виконавця, номер телефону)

Голова Правління

Головний бухгалтер

Галєв Р.У.

(підпис, ініціали, прізвище)

Ріяко Н.М.

(підпис, ініціали, прізвище)





## **Примітка 1. Інформація про банк**

Найменування банку:

Повне офіційне найменування банку:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК»

Скорочене офіційне найменування:

АТ «СКАЙ БАНК»

Юридична адреса та місцезнаходження банку: вул. Гончара Олеся, буд. 76/2, м. Київ, Україна, 01054

Організаційно-правова форма Банку: акціонерне товариство, тип - приватне акціонерне товариство.

Банк зареєстровано 8 лютого 1991 року Держбанком СРСР за № 1381 та 28 жовтня 1991 року Національним банком України за № 59 у формі товариства з обмеженою відповідальністю як Регіональний комерційний банк «Регіон-банк». Згідно рішення загальних зборів акціонерів від 10 листопада 1992 року (протокол № 1) змінена організаційно-правова форма Банку на акціонерне товариство закритого типу. На вимогу ст.3 та ст.5 Закону України «Про акціонерні товариства» та згідно з рішенням річних чергових загальних зборів акціонерів Банку від 30 квітня 2009 року (протокол № 36) затверджено нове найменування банку: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РЕГІОН-БАНК».

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК» є правонаступником всіх прав і обов'язків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РЕГІОН-БАНК», у зв'язку зі зміною найменування на підставі рішення позачергових загальних зборів акціонерів бану від 21 квітня 2017 р. (Протокол № 65). Крім того, цими ж зборами було прийнято рішення про зміну місцезнаходження Банку на нове, а саме м. Київ, вул. Гончара Олеся, буд. 76/2, м. Київ, Україна, 01054

Рішенням загальних зборів акціонерів Банку від 23 квітня 2018р. (протокол № 2) відповідно до ст. 3 та ст. Закону України «Про акціонерні товариства» було змінено тип акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство та затверджене нове найменування Банку: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК». АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК» є правонаступником всіх прав та обов'язків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СКАЙ БАНК». Відповідні зміни до Статуту Банку зареєстровані 06.06.2018р.

У віданні будь – якої материнської компанії банк не перебуває.

Банком отримані ліцензії:

1. Національного Банку України:

- № 32 від 19.06.2018 р. на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність»;

2. Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, на здійснення таких видів професійної діяльності на ринку цінних паперів:

- діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність) (Рішення про видачу ліцензії № 1072 від 23.11.2011 р.);

- діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність) (Рішення про видачу ліцензії № 1072 від 23.11.2011 р.);

- діяльність з депозитарної діяльності депозитарної установи (Рішення про видачу ліцензії № 2307 від 10.10.2013 р.).

БАНК є універсальною банківською установою, яка на професійному рівні надає повний спектр банківських послуг юридичним і фізичним особам згідно з діючим законодавством України, приймає депозити і надає кредити, здійснює розрахунково-касове обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, надає в оренду індивідуальні сейфи, проводить операції з обміну валют, тощо.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво учасника фонду № 058 від 05.07.2018 р. про реєстрацію банку у Реєстрі банків – учасників Фонду, реєстраційний № 061, дата реєстрації 02.09.1999 р.).

Стратегічна мета діяльності - знаходити, розвивати та вдосконалювати сьогоденні переваги АТ «СКАЙ БАНК», зустріти глобальні зміни банківської культури глибоко відкритими для інвестицій, маючи розуміння, як реалізувати ідеї інвестора, використовуючи нові банківські технології і сучасні методи фінансового менеджменту.

Місія банку – універсальний, надійний, стабільний, конкурентоспроможний Банк, який поєднує традиції та інновації, має нове бачення, як стати найкращим в регіоні для надання доступних, якісних послуг клієнтам Банку. Суть стратегії полягає у втіленні в життя бачення майбутнього Банку як одного з лідерів регіональної банківської системи, який користується повною довірою клієнтів та має бездоганну ділову репутацію.

АТ «СКАЙ БАНК» перший серед українських компаній став членом Holland FinTech — міжнародної організації, яка поєднує представників світових фінтех-співтовариств та сприяє розвитку фінансової екосистеми. Це дає Банку прямий доступ до найкращих фінтех-практик та останнім розробкам в сфері ІТ-іновацій.

Частка керівництва в акціях Банку на 30 червня 2021 р. та 31 грудня 2020 р. становить 99,7307% та 99,7307%, відповідно.

Власником істотної участі в Банку на 30 червня 2021 р. та на 31 грудня 2020 є акціонер - фізична особа: Бабаєв Аріф - 99,4409% (прямо)

Фінансова звітність була затверджена до випуску Правлінням Банку 28 липня 2021 року.

Форми звітності та примітки до них складені в національній валюті України в тисячах гривень.

Облікова кількість штатних працівників Банку станом на 30 червня 2021 р. становила 139 осіб, станом на 31 грудня 2020 р. - 147 осіб.

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

В 2 кварталі 2021 року відновлення глобальної економіки тривало сталими темпами завдяки підвищенню ділового оптимізму в умовах поширення вакцинації, попри появу нових штамів коронавірусу. Сезонне зростання мобільності у США та ЄС призвело до підвищення цін на нафту понад 75 дол./бар., дорожчав природний газ, ціни на сталь стабілізувалися: активний попит стримувався подальшим посиленням контролю влади Китаю за ціноутворенням на ринку ГМК. Незважаючи на останній чинник, залізна руда подорожчала внаслідок зменшення поставок Rio Tinto (Австралія) через технічні роботи і скорочення діяльності Vale (Бразилія). Ціни на зернові вперше за кілька останніх місяців синхронно знижувалися. Пшениця дешевшала через початок збору нового врожаю та очікування рекордних світових обсягів виробництва, кукурудза – через можливе звільнення нафтопереробників США від виконання вимог законодавства про біопаливо. На світових фінансових ринках волатильність зросла через сигнали ФРС про початок обговорення скорочення купівлі активів і прогнози щодо більш раннього, ніж очікувалося, підвищення ставок. Зміцнення долара США до провідних валют призвело до знецінення більшості валют країн, що розвиваються.

В Україні з травня розпочалося пом'якшення карантинних обмежень та відновлення роботи більшості галузей економіки. Зберігалось падіння в тваринництві та харчовій промисловості внаслідок подальшого відображення нижчих торішніх врожаїв та глибокого спаду у виробництві тютюнових виробів. Знизилися обсяги виробництва в енергетиці. Водночас економічна активність підтримувалася високим споживчим попитом, певним пожвавленням інвестиційної діяльності та сприятливою зовнішньою кон'юктурою. Так роздрібна торгівля зростала високими темпами, стрімко збільшувався пасажирообіг. Високий зовнішній попит на руди, а також нарощування видобутку вугілля зумовили прискорення зростання добувної промисловості. Переробна промисловість зросла за рахунок галузей, спрямованих і на задоволення споживчого попиту (текстильна, виробництво меблів тощо), і інвестиційного (машинобудування), і зовнішнього (металургія та хімія). Унаслідок пригальмування бюджетних витрат на дорожнє господарство обсяги будівельних робіт скоротилися, хоча житлове будівництво зростало високими темпами. Зростання виробництва добувної промисловості та металургії та збільшення перевезень будівельних матеріалів підтримало зростання вантажообігу.

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, в т.ч. в 2 кварталі з 6,5% до 7,5%. Однак загалом монетарна політика НБУ залишалася м'якою, адже інфляційні ризики мали переважно тимчасовий характер. Валютний ринок залишався збалансованим. Відновився інтерес іноземних інвесторів до боргів українських емітентів. Проте доступ до кредитів на світових ринках ускладнився через зростання дохідності довгострокових цінних паперів у США з I кварталу 2021 року. Це вплинуло і на дохідність за запозиченнями решти країн, зокрема й України. Відновлення інтересу іноземних інвесторів до гривневих ОВДП компенсувало значний обсяг погашення державних цінних паперів. Водночас дохідність гривневих ОВДП на первинному ринку практично не змінилася, а на вторинному – дещо знизилася.

В умовах зростання глобальних інфляційних ризиків та можливого зростання відсоткових ставок ринки капіталу залишалися волатильними. Тривалі паузи у співпраці з міжнародними фінансовими організаціями продовжують створювати значні ризики як для рефінансування зовнішніх боргів України, так і для фінансування дефіциту бюджету

Протягом 2 кварталу 2021 року Банки працювали в звичайному режимі. Зростали обсяги кредитування корпоративного сектору: державні програми стимулювали збільшення обсягів кредитних портфелів малих та середніх позичальників. Кредитування домогосподарств також зростало, темпи помітно прискорилися. Основу портфеля формує незабезпечене споживче кредитування, але низка банків уже більше року активно нарощує обсяги іпотечних портфелів. Найвищу прибутковість, але й значно вищі кредитні ризики має сегмент незабезпеченого кредитування на поточні потреби.

Структура фондування продовжила змінюватися в бік збільшення коштів на вимогу. Водночас результати 2020- 2021 року засвідчили, що кошти населення, навіть до запитання, є досить стабільним джерелом фондування. Тож зміна строкової структури фондування не несе помітних ризиків ліквідності. Додатково мінімізує їх введений новий норматив чистого стабільного фінансування NSFR, який запрацював із квітня 2021 року.

Вартість фондування банків знижувалася протягом звітного кварталу. Факторами здешевлення були зміна строкової структури зобов'язань і торішнє зниження процентних ставок за депозитами. Така тенденція дала змогу більшості фінансових установ утримати прийнятну процентну маржу, попри її загальне зниження. Післякризове нарощування операцій банками підвищувало їхній чистий процентний дохід. На даний час потенціал здешевлення ресурсів уже майже вичерпано. У травні банки поступово підвищували гривневі ставки за своїми продуктами, реагуючи на попередні підвищення ключової ставки. Утім, окремі ставки (зокрема за депозитами на вимогу) реагували інертно, що пояснюється значним припливом таких коштів до банківської системи. Натомість конкуренція на ринку кредитування спонукає банки здешевлювати позики. Тож банки почали пристосовуватися до роботи в умовах нижчої процентної маржі.

За результатами 2 кварталу 2021 року Банкам вдалося зберегти високу прибутковість. Середнє значення достатності основного капіталу банків більш як удвічі перевищує регуляторний мінімум. Банки враховують майбутні зміни вимог до капіталу під час його планування.

Ситуація на грошово-кредитному ринку Харківської та Київської області, в якій здійснює свою діяльність Банк, протягом 2 кварталу 2021 року розвивалася відповідно до динаміки показників економічного середовища країни.

Протягом звітного періоду Банк забезпечив стабільну, надійну та безперервну роботу, мав достатню ліквідність, своєчасно та в повному обсязі виконував зобов'язання за вимогами клієнтів Банку, дотримував економічні нормативи та вимоги щодо обов'язкового резервування та капіталу.

За підсумками звітного періоду, активи Банку станом на кінець дня 30 червня 2021 року складають 1793,40 млн. грн.

Кредитний портфель фізичних осіб протягом 2 кварталу 2021 року збільшилася на 39,1% (до 7,76 млн.грн.), кредитний портфель юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців збільшився на 1,1% (до 167,08 млн.грн.)

Протягом звітного року ресурсна база Банку змінилася наступним чином:

- залишки за строковими депозитами фізичних осіб зменшилися на 2,3% (до 71,71 млн.грн);
- залишки за строковими депозитами юридичних осіб та фінансових установ збільшилися на 83,6% (до 174,32 млн. грн.);
- залишки на поточних рахунках юридичних осіб та підприємців збільшилися на 15,0% ( до 293,04 млн.грн.);
- залишки на поточних рахунках фізичних осіб збільшилися на 6,2% ( до 27.05 млн. грн.)

Майбутній економічний розвиток України залежить як від зовнішніх факторів, так і від заходів уряду, спрямованих на розвиток економіки країни, та запровадження необхідних змін у податковій, правовій і регуляторній сферах.

Банк зі свого боку у своїй комерційній діяльності буде строго дотримуватися принципів надійності, ліквідності і незалежності, залишаючись максимально прозорим для клієнтів, контрагентів і регулятора.

Головними ризиками як для всієї економіки так і банківського сектору зокрема є довгострокова пандемія COVID-19 та відповідний вплив обмежувальних заходів на ділову активність, що залежить від ряду факторів, зокрема, від успішності вакцинації, ймовірності нових спалахів коронавірусної інфекції, впевненості споживачів і компаній у майбутньому, а також того, наскільки масштаби підтримки держави будуть відповідати потребам бізнесу.

### **Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності.**

Проміжна фінансова звітність у складі скороченої фінансової звітності подається Банком відповідно до вимог МСБО 34 "Проміжна фінансова звітність".

Проміжна фінансова звітність складеться за проміжний період (2 квартал 2020 року) на підставі даних файлу А4Х з урахуванням коригуючих проводок за проміжний період, з дотриманням тих положень Облікової політики Банку та методів обчислення, що використовувались під час складання фінансової звітності Банку за 2020 рік.

Враховуючи те, що всі користувачі проміжної фінансової звітності мають доступ до останнього річного фінансового звіту проміжна фінансова звітність не містить відносно несуттєвої оновленої інформації, наведеної у примітках до останнього річного фінансового звіту.

#### **До складу скороченої проміжної звітності включено:**

- проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс);  
(подається станом на 30.06.2021 та порівняльний звіт про фінансовий стан на 31.12.2020)
- проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати);  
(подається за 2 квартал 2021 р. та порівняльний звіт за 2 квартал 2020 року.
- проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал);  
(подається наростаючим підсумком на 30.06.2021 з початку 2021 року та наростаючим підсумком на 30.06.2020 з початку 2020 року)
- проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів;  
(подається наростаючим підсумком з початку 2021 року на 30.06.2021 та порівняльний звіт наростаючим підсумком з початку 2020 року на 30.06.2020)

Крім того, проміжна скорочена фінансова звітність включає пояснювальні примітки, до складу яких **обов'язково** включаються:

- "Інформація про банк";
- "Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність";
- "Основи подання подання проміжної скороченої фінансової звітності";
- примітки до проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс);
- примітки до проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (проміжного скороченого звіту про фінансові результати);
- "Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію";
- "Похідні фінансові інструменти і хеджування";
- "Операції з пов'язаними особами";
- "Операційні сегменти";
- "Події після дати балансу";

Через відсутність суттєвих змін після 31.12.2020 р. Банк не включає до складу пояснювальних приміток до проміжної фінансової звітності такі примітки:

- "Управління фінансовими ризиками";
- "Справедлива вартість активів та зобов'язань".

Примітки до проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Балансу) та проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) складаються, якщо дані статей проміжних скорочених звітів змінилися суттєво (на 10 % та більше) у порівнянні з даними тих самих статей річної фінансової звітності та/або мають якісні ознаки, що впливають на розуміння змін у фінансовому стані та в результатах діяльності Банку користувачами фінансової звітності.

За критеріями суттєвості, визначеними Банком, перелік пояснювальних приміток доповнено:

- а) проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) такими примітками:
  - "Грошові кошти та їх еквіваленти";
  - "Кредити та заборгованість клієнтів";
  - "Інвестиції в цінні папери";
  - "Інші фінансові активи";
  - "Інші активи";
  - "Кошти банків";
  - "Кошти клієнтів"
  - "Резерв за зобов'язаннями";

- "Інші фінансові зобов'язання"
- "Інші зобов'язання"

б) проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) такими примітками:

- "Процентні доходи та витрати";
- "Комісійні доходи та витрати";
- "Інші операційні доходи";
- "Адміністративні та інші операційні витрати";
- "Витрати на податок на прибуток";
- "Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток"

Протягом 2 кварталу 2021 року не відбувалось суттєве списання/визнання та відновлення збитків від знецінення активів згідно МСБО 36 "Зменшення корисності активів", суттєве переведення фінансових активів з одного рівня ієрархії справедливої вартості на інший, зміни цілей та політики управління фінансовими ризиками.

Опубліковано низку нових стандартів і роз'яснень, які є обов'язковими для річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати, і які Банк ще не прийняв достроково:

***МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування» (випущений 18 травня 2017 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати).***

МСФЗ (IFRS) 17 замінює МСФЗ (IFRS) 4, який дозволяв компаніям застосовувати існуючу практику обліку договорів страхування, в результаті чого інвесторам було складно порівнювати і зіставляти фінансові результати в інших відносинах аналогічних страхових компаній. МСФЗ (IFRS) 17 є єдиним, заснованим на принципах стандартом обліку всіх видів договорів страхування, включаючи договори перестрахування, наявні у страховика.

Згідно з цим стандартом, визнання і оцінка груп договорів страхування повинні проводитися по (і) приведеній вартості майбутніх грошових потоків (грошові потоки по виконанню договорів), скоригованої з урахуванням ризику, в якій врахована вся наявна інформація про грошові потоки по виконанню договорів, відповідно спостережувальній ринкової інформації, до якої додається (якщо вартість є зобов'язанням) або з якої віднімається (якщо вартість є активом) (ii) сумі нерозподіленого прибутку по групі договорів (сервісна маржа за договорами). Страховики будуть відображати прибуток від групи договорів страхування за період, протягом якого вони надають страхове покриття, і в міру звільнення від ризику. Якщо група договорів є або стає збитковою, організація буде відразу ж необхідно відображати збиток.

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

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

- Дата вступу в силу: Дата вступу в силу МСФЗ (IFRS) 17 (з поправками) відкладена на два роки. Стандарт повинен застосовуватися до річних звітних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати. Встановлений в МСФЗ (IFRS) 4 термін дії тимчасового звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 також перенесений на річні звітні періоди з 1 січня 2023 року або після цієї дати.

- Очікуване відшкодування страхових аквізиційних грошових потоків: Організації повинні відносити частину своїх аквізиційних витрат на відповідні договори, за якими очікується продовження, і визнавати такі витрати як активи до моменту визнання організацією продовження договору. Організації повинні оцінювати вірогідність відшкодування активу на кожну звітну дату та представляти інформацію про конкретний актив в примітках до фінансової звітності.

- Маржа за передбачені договором послуги, яка відноситься на інвестиційні послуги: Слід виділити одиниці покриття з урахуванням обсягу вигод і очікуваного періоду як страхового покриття, так і інвестиційних послуг за договорами зі змінними платежами і по інших договорами з послугами по отриманню інвестиційного доходу відповідно до загальної моделі. Витрати, пов'язані з інвестиційною діяльністю, слід включати в якості грошових потоків в межі договору страхування в тих випадках, коли організація здійснює таку діяльність для підвищення вигод від страхового покриття для страхувальника.

- Придбані договори перестраховання - відшкодування збитків: Коли організація визнає збиток при первісному визнанні за обтяжливою групою базових договорів страхування або по додаванню обтяжливих базових договорів страхування до групи, організації слід скорегувати маржу за передбачені договором послуги за відповідною групою придбаних договорів перестраховання і визнати прибуток за такими договорами перестраховання.

Сума збитку, відшкодованого за договором перестраховання, визначається шляхом множення збитку, визнаного за базовими договорами страхування, і відсотки вимог за базовими договорами страхування, які організація очікує відшкодувати по придбаному договору перестраховання. Дана вимога буде застосовуватися тільки в тому випадку, коли придбаний договір перестраховання визнається до визнання збитку за базовими договорами страхування або одночасно з таким визнанням.

- Інші поправки - Інші поправки включають вилучення зі сфери застосування для деяких договорів про кредитні картки (або аналогічних договорів) і для деяких кредитних договорів; уявлення активів і зобов'язань за договорами страхування в звіті про фінансовий стан в портфелях, а не в групах; застосовність варіанта зниження ризику при зниженні фінансових ризиків за допомогою придбаних договорів перестраховання і непохідних фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибуток або збиток;

вибір облікової політики для зміни облікових оцінок, відображених в попередній проміжній фінансовій звітності, при застосуванні МСФЗ (IFRS) 17; включення платежів і надходжень по податку на прибуток, що відносяться на конкретного страхувальника, за умовами договору страхування в грошові потоки по виконанню договорів; вибіркоче звільнення від вимог протягом перехідного періоду та інші дрібні поправки.

В даний час Банк оцінює, який вплив поправки будуть мати на її фінансову звітність.

***Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 - «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством» (випущені 11 вересня 2014 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються на дату, яка буде визначена Радою з МСФЗ, або після цієї дати).***

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

В даний час Банк оцінює, який вплив поправки будуть мати на її фінансову звітність.

***Класифікація зобов'язань на короткострокові та довгострокові - Поправки до МСФЗ (IAS) 1 (випущені 23 січня 2020 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати).***

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

Зобов'язання класифікується як короткострокове, якщо умова порушена на звітну дату або до неї, навіть в разі, якщо після закінчення звітного періоду від кредитора отримано звільнення від обов'язку виконувати таку умову. Кредит класифікується як довгостроковий, якщо обмежувальна умова кредитної угоди порушена тільки після звітної дати. Крім того, поправки уточнюють вимоги до класифікації боргу, який організація може погасити за допомогою його конвертації в власний капітал.

«Погашення» визначається як припинення зобов'язання за допомогою розрахунків у формі грошових коштів, інших ресурсів, що містять економічні вигоди, або власних пайових інструментів організації. Передбачено виключення для конвертованих інструментів, які можуть бути конвертовані в власний капітал, але тільки для тих інструментів, де опціон на конвертацію класифікується як інструмент власного капіталу в якості окремого компонента складного фінансового інструмента.

В даний час Банк оцінює, який вплив поправки будуть мати на її фінансову звітність.

*Класифікація зобов'язань на короткострокові та довгострокові – перенесення дати вступу в силу – Поправки до МСФЗ (IAS) 1 (випущені 15 липня 2020 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати).*

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

В даний час Банк оцінює, який вплив поправки будуть мати на її фінансову звітність

*«Дохід, отриманий до початку цільового використання», «Обтяжливі договори – Витрати на виконання договору», «Посилання на Концептуальні засади» – поправки з обмеженою сферою застосування до МСФЗ (IAS) 16, МСФЗ (IAS) 37 і МСФЗ (IFRS) 3, і Щорічні удосконалення МСФЗ за 2018–2020 рр. – поправки до МСФЗ (IFRS) 1, МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IFRS) 16 та МСФЗ (IAS) 41 (випущена 14 травня 2020 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або пізніше дати).*

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

Доходи від продажу таких об'єктів, разом з витратами на їх виробництво, тепер визнаються в прибутку чи збитку. Організація буде застосовувати МСФЗ (IAS) 2 для оцінки вартості таких об'єктів. У вартість туру не буде включати амортизацію такого випробованого активу, оскільки він ще не готовий до передбачуваного використання.

У поправці до МСФЗ (IFRS) 16 також пояснюється, що організація «перевіряє належне функціонування активу», коли вона оцінює технічну і фізичну ефективність даного активу. Фінансова ефективність цього активу не має значення для такої оцінки. Таким чином, актив може експлуатуватися в спосіб, визначений управлінським персоналом і підлягає амортизації до того, як він досягне рівня операційної ефективності, очікуваної керівництвом.

У поправці до МСФЗ (IAS) 37 дається роз'яснення поняття «витрати на виконання договору». У поправці пояснюється, що прямі витрати на виконання договору включають в себе додаткові витрати на виконання такого договору; і розподіл інших витрат, безпосередньо відносяться до виконання договорів. У даній поправці також пояснюється, що до створення окремого резерву під обтяжливий договір організація визнає збиток від знецінення, понесений за активами, використаним при виконанні договору, а не за активами, виділеним для його виконання.

МСФЗ (IFRS) 3 був доповнений з включенням в нього посилання на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року, що дозволяє визначити, що являє собою актив або зобов'язання в результаті об'єднання бізнесу. До прийняття даної поправки МСФЗ (IFRS) 3 включав вказівку на Концептуальні засади фінансової звітності 2001 року. Крім того, в МСФЗ (IFRS) 3 доданий новий виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань.

Це виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСФЗ (IAS) 37 або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21, а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року. Без цього нового виключення організації довелось б визнавати деякі зобов'язання при об'єднанні бізнесу, які вона не визнавала б відповідно до МСФЗ (IAS) 37.

Таким чином, відразу ж після придбання, організація повинна була б припинити визнання таких зобов'язань і визнати дохід, що не відображає економічну вигоду. Також було роз'яснено, що покупець не зобов'язаний визнавати умовні активи, які визначаються згідно з МСФЗ (IAS) 37, на дату придбання.

У поправці до МСФЗ (IFRS) 9 розглядається питання про те, які платежі слід включати в «10% –е тестування» для припинення визнання фінансових зобов'язань. Витрати або платежі можуть здійснюватися на користь третіх сторін або кредитора. Відповідно до даної поправки витрати або платежі на користь третіх сторін не включатимуться до «10% –о тестування».



Внесено поправки в ілюстративний приклад 13, що додається до МСФЗ (IFRS) 16: виключений приклад платежів орендодавця, що відносяться до поліпшень орендованого майна. Дана поправка зроблена для того, щоб уникнути будь-якого потенційного нерозуміння щодо методу обліку стимулюючих платежів по оренді.

МСФЗ (IFRS) 1 дозволяє застосовувати звільнення, якщо дочірня організація застосовує МСФЗ з пізнішої дати, ніж материнська організація. Дочірня організація може оцінити свої активи і зобов'язання за балансовою вартістю, в якій вони були б включені в консолідовану фінансову звітність материнського підприємства, виходячи з дати переходу материнського підприємства на МСФЗ, якби не було зроблено ніяких поправок для цілей консолідації та відображення результатів об'єднання бізнесу, в рамках якого материнська організація придбала зазначену дочірню організацію.

У МСФЗ (IFRS) 1 внесена поправка, яка дозволяє організаціям, який застосував виняток, передбачене МСФЗ (IFRS) 1, також оцінювати накопичені курсові різниці з використанням сум, відображених материнською організацією, на підставі дати переходу материнського підприємства на МСФЗ. Ця поправка до МСФЗ (IFRS) 1 поширює вказане вище звільнення на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати організацій, вперше застосовують МСФЗ. Ця поправка також буде застосовуватися до асоційованим організаціям та спільним підприємствам, що скористався тим же звільненням, передбаченим МСФЗ (IFRS) 1.

Скасовано вимогу, згідно з яким організації повинні були виключати грошові потоки для цілей оподаткування при оцінці справедливої вартості відповідно до МСФЗ (IAS) 41. Ця поправка повинна забезпечити відповідність вимогу, що міститься в стандарті, про дисконтування грошових потоків після оподаткування.

В даний час Банк оцінює, який вплив поправки будуть мати на її фінансову звітність

***Реформа базової процентної ставки (IBOR) - поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 і МСФЗ (IFRS) 16 - Етап 2 (випущені 27 серпня 2020 року і вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати).***

Поправки Етапу 2 спрямовані на вирішення питань, що випливають з результатів впровадження реформ, в тому числі що стосуються заміни однієї базової процентної ставки на альтернативну. Поправки стосуються наступних областей:

- Порядок обліку змін в основі для визначення договірних потоків грошових коштів в результаті реформи базової процентної ставки (далі - «реформа IBOR»): Відносно інструментів, до яких застосовується оцінка за справедливою вартістю, згідно з поправками, як спрощення практичного характеру, організації повинні враховувати зміна в основі для визначення договірних потоків грошових коштів в результаті реформи IBOR шляхом зміни ефективної процентної ставки за допомогою керівництва, що міститься в пункті B5.4.5 МСФЗ (IFRS) 9. Отже, прибуток або збиток не підлягають негайному визнанню. Зазначене спрощення практичного характеру застосовується тільки до такої зміни і в тій мірі, в якій це необхідно безпосередньо внаслідок реформи IBOR, а нова основа економічно еквівалентна попередній основі. Страховики, які застосовують тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9, також повинні застосовувати таке ж спрощення практичного характеру.

У МСФЗ (IFRS) 16 також була внесена поправка, згідно з якою орендарі зобов'язані використовувати аналогічне спрощення практичного характеру для обліку модифікацій договорів оренди, які змінюють основу для визначення майбутніх орендних платежів в результаті реформи IBOR.

- Дата закінчення для звільнення по поправкам Етапу 1 для не визначених в договорі компонентів ризику у відносинах хеджування: Відповідно до поправок Етапу 2 організаціям необхідно в перспективі припинити застосовувати звільнення Етапу 1 в відношенні не визначених у договорі компонентів ризику на більш ранню з двох дат: на дату внесення змін до не визначений у договорі компонент ризику або на дату припинення відносин хеджування. У поправках Етапу 1 не визначена дата закінчення щодо компонентів ризику.

- Додаткові тимчасові винятки щодо застосування конкретних вимог до обліку хеджування: Поправки Етапу 2 передбачають додаткове тимчасове звільнення від застосування встановлених МСФЗ (IAS) 39 і МСФЗ (IFRS) 9 особливих вимог обліку хеджування до відносин хеджування, на які реформа IBOR робить прямий вплив.

- Додаткове розкриття інформації за МСФЗ (IFRS) 7, що відноситься до реформи IBOR: В поправках встановлюються вимоги до розкриття такої інформації: (i) як організація управляє процесом переходу на альтернативні базові ставки; (ii) прогрес і ризику, що випливають з цього переходу; (iii) кількісна інформація про похідні і непохідні фінансових інструментах, які мають перехід, в розбивці по істотним базових процентних ставках; і (iv) опис будь-яких змін в стратегії управління ризиками в результаті реформи IBOR.

В даний час Банк оцінює, який вплив поправки будуть мати на її фінансову звітність.

#### Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти

| (тис. грн.) |  |                         |                         |
|-------------|--|-------------------------|-------------------------|
| Рядок       | Назва статті   | Станом на 30.06.2021 р. | Станом на 31.12.2020 р. |
| 1           | 2  | 3                       | 4                       |
| 1           | Готівкові кошти  | 72952                   | 42858                   |
| 2           | Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) | 37165                   | 16282                   |
| 3           | Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках: | 43769                   | 41400                   |
| 3,1         | України  | 43764                   | 40834                   |
| 3,2         | інших країн  | 5                       | 566                     |
| 4           | Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами                  | ( 6844)                 | ( 2138)                 |
| 5           | Усього грошових коштів та їх еквівалентів                        | 147042                  | 98402                   |

Інвестиційних та фінансових операцій, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів, і які не включені до Звіту про рух грошових коштів у звітному періоді не було.

Сума залишків коштів на кореспондентських рахунках станом на 30.06.2021 р., що включені до Звіту про рух грошових коштів без урахування резервів складає 43769 тис. грн. (станом на 31.12.2020 р. - 41400 тис. грн.)

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

| (тис. грн.) |   |                         |                         |
|-------------|---|-------------------------|-------------------------|
| Рядок       | Назва статті                                    | Станом на 30.06.2021 р. | Станом на 31.12.2020 р. |
| 1           | 2   | 3                       | 4                       |
| 1           | Резерв під знецінення станом на початок періоду | ( 2138)                 | ( 340)                  |
| 2           | (Збільшення) /зменшення залишків                | ( 4524)                 | ( 1857)                 |
| 3           | Вплив змін валютних курсів                      | ( 182)                  | 59                      |
| 4           | Резерв під знецінення станом на кінець періоду  | ( 6844)                 | ( 2138)                 |

Таблиця 3. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів

| (тис. грн.) |  |                         |                         |
|-------------|--|-------------------------|-------------------------|
| Рядок       | Назва статті   | Станом на 30.06.2021 р. | Станом на 31.12.2020 р. |
| 1           | 2  | 3                       | 4                       |
| 1           | Валова балансова вартість на початок періоду                         | 100540                  | 23887                   |
| 2           | Збільшення /(зменшення) валової балансової вартості протягом періоду | 32520                   | 65880                   |
| 3           | Курсові різниці  | 20826                   | 10773                   |
| 4           | Валова балансова вартість на кінець періоду                          | 153886                  | 100540                  |

Таблиця 4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 30.06.2021 р.  
(тис. грн.)

| Рядок | Рівень рейтингу                           | Усього |
|-------|---|--------|
| 1     | 2   | 3      |
| 1     | Високий рейтинг                           | 110117 |
| 2     | Стандартний рейтинг                       | 2986   |
| 3     | Рейтинг нижчий, ніж стандартний           | 40783  |
| 4     | Усього грошових коштів та їх еквівалентів | 153886 |

Таблиця 5. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31.12.2020 р.  
(тис. грн.)

| Рядок | Рівень рейтингу                           | Усього |
|-------|---|--------|
| 1     | 2   | 3      |
| 1     | Високий рейтинг                           | 59140  |
| 2     | Стандартний рейтинг                       | 40570  |
| 3     | Рейтинг нижчий, ніж стандартний           | 830    |
| 4     | Усього грошових коштів та їх еквівалентів | 100540 |

## Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті   | Станом на 30.06.2021 р. | Станом на 31.12.2020 р. |
|-------|--|-------------------------|-------------------------|
| 1     | 2  | 3                       | 4                       |
| 1     | Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю      | 174837                  | 166462                  |
| 1,1   | Кредити, надані юридичним особам   | 186835                  | 186707                  |
| 1,2   | Кредити, надані фізичним особам  | 6966                    | 3119                    |
| 1,3   | Іпотечні кредити   | 1016                    | 16                      |
| 1,4   | Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю | ( 19980)                | ( 23380)                |
| 2     | Усього кредитів за мінусом резервів  | 174837                  | 166462                  |

- сума нарахованих непогашених відсотків складає станом на 30.06.2021 р. - 2389 тис. грн. (на 31.12.2020 р. - 2155 тис. грн.)

Повного погашення раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості за 2 квартал 2021 р. не було. Частково погашено 4007 тис. грн., зазначені повернення визнані у складі інших операційних доходів. (Частково погашено у 2020 р. - 38 тис. грн.)

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 30.06.2021 р.

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті  | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього   |
|-------|---|----------|----------|----------|----------|
| 1     | 2   | 3        | 4        | 5        | 6        |
| 1     | Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю                                   | 155702   | 24222    | 14893    | 194817   |
| 2     | Мінімальний кредитний ризик   | 155702   | 24033    | 0        | 179735   |
| 3     | Середній кредитний ризик  | 0        | 189      | 0        | 189      |
| 4     | Дефолтні активи   | 0        | 0        | 14893    | 14893    |
| 5     | Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 155702   | 24222    | 14893    | 194817   |
| 6     | Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю           | ( 4822)  | ( 265)   | ( 14893) | ( 19980) |
| 7     | Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю                           | 150880   | 23957    | 0        | 174837   |

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2020 р.

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті  | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього   |
|-------|---|----------|----------|----------|----------|
| 1     | 2   | 3        | 4        | 5        | 7        |
| 1     | Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю                                   | 124263   | 35366    | 30213    | 189842   |
| 2     | Мінімальний кредитний ризик   | 124263   | 35366    | 0        | 159629   |
| 5     | Високий кредитний ризик   | 0        | 0        | 7        | 7        |
| 6     | Дефолтні активи   | 0        | 0        | 30206    | 30206    |
| 7     | Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 124263   | 35366    | 30213    | 189842   |
| 8     | Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю           | ( 876)   | ( 52)    | ( 22452) | ( 23380) |
| 9     | Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю                           | 123387   | 35314    | 7761     | 166462   |

Кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки станом на 30.06.2021 р. та на 31.12.2020 р. немає.

Таблиця 4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 30.06.2021 р.

| (тис. грн) |  |          |          |          |          |
|------------|--|----------|----------|----------|----------|
| Рядок      | Назва статті   | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього   |
| 1          | 2  | 3        | 4        | 5        | 7        |
| 1          | Резерв під знецінення станом на 31.12.2020 р.                                  | ( 876)   | ( 52)    | ( 22452) | ( 23380) |
| 2          | Придбані/ініційовані фінансові активи  | ( 642)   | ( 189)   | 0        | ( 831)   |
| 3          | Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)    | 31       | 16       | 27       | 74       |
| 4          | Загальний ефект від переведення між стадіями:                                  | ( 2969)  | ( 40)    | ( 3665)  | ( 6674)  |
| 4,1        | переведення до стадії 1  | ( 3009)  | 0        | 0        | ( 3009)  |
| 4,2        | переведення до стадії 2  | 40       | ( 40)    | 0        | 0        |
| 4,3        | переведення до стадії 3  | 0        | 0        | ( 3665)  | ( 3665)  |
| 5          | Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю | 0        | 0        | ( 434)   | ( 434)   |
| 8          | Списання фінансових активів за рахунок резерву                                 | 0        | 0        | 11218    | 11218    |
| 6          | Курсові різниці  | ( 366)   | 0        | 413      | 47       |
| 7          | Резерв під знецінення станом на кінець періоду                                 | ( 4822)  | ( 265)   | ( 14893) | ( 19980) |

Таблиця 5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2020 р.

| (тис. грн) |  |          |          |          |          |
|------------|--|----------|----------|----------|----------|
| Рядок      | Назва статті   | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього   |
| 1          | 2  | 3        | 4        | 5        | 7        |
| 1          | Резерв під знецінення станом на 31.12.2019 р.                                  | ( 1045)  | ( 495)   | ( 15256) | ( 16796) |
| 2          | Придбані/ініційовані фінансові активи  | 12518    | 0        | 0        | 12518    |
| 3          | Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)    | ( 15293) | ( 252)   | ( 183)   | ( 15728) |
| 4          | Загальний ефект від переведення між стадіями:                                  | 1622     | 695      | ( 7065)  | ( 4748)  |
| 4,1        | переведення до стадії 1  | 987      | 0        | 0        | 987      |
| 4,2        | переведення до стадії 2  | 303      | 695      | 0        | 998      |
| 4,3        | переведення до стадії 3  | 332      | 0        | ( 7065)  | ( 6733)  |
| 5          | Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю | 0        | 0        | ( 1167)  | ( 1167)  |
| 6          | Списання фінансових активів за рахунок резерву                                 | 0        | 0        | 2619     | 2619     |
| 7          | Курсові різниці  | 1322     | 0        | ( 1400)  | ( 78)    |
| 8          | Резерв під знецінення станом на 31.12.2020 р.                                  | ( 876)   | ( 52)    | ( 22452) | ( 23380) |

Таблиця 6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 30.06.2021 р.

(тис. грн)

| Рядок | Назва статті  | Стадія 1  | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього    |
|-------|---|-----------|----------|----------|-----------|
| 1     | 2   | 3         | 4        | 5        | 7         |
| 1     | Валова балансова вартість на 31.12.2020                                     | 124263    | 35366    | 30213    | 189842    |
| 2     | Придбані/ініційовані фінансові активи                                       | 32337     | 5189     | 0        | 37526     |
| 3     | Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) | ( 136548) | ( 19308) | ( 4517)  | ( 160373) |
| 4     | Переведення до стадії 1   | 137151    | 0        | 0        | 137151    |
| 5     | Переведення до стадії 2   | ( 332)    | 2975     | 0        | 2643      |
| 6     | Переведення до стадії 3   | 0         | 0        | 888      | 888       |
| 8     | Списання фінансових активів за рахунок резервів                             | 0         | 0        | ( 11218) | ( 11218)  |
| 7     | Курсові різниці   | ( 1169)   | 0        | ( 473)   | ( 1642)   |
| 8     | Валова балансова вартість на 30.06.2021                                     | 155702    | 24222    | 14893    | 194817    |

Таблиця 7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2020 р.

(тис. грн)

| Рядок | Назва статті  | Стадія 1  | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього    |
|-------|---|-----------|----------|----------|-----------|
| 1     | 2   | 3         | 4        | 5        | 6         |
| 1     | Валова балансова вартість на 31.12.2019                                     | 77435     | 59951    | 28777    | 166163    |
| 2     | Придбані/ініційовані фінансові активи                                       | 179777    | 0        | 0        | 179777    |
| 3     | Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) | ( 139355) | ( 20629) | ( 720)   | ( 160704) |
| 4     | Переведення до стадії 1   | 51022     | ( 51022) | 0        | 0         |
| 5     | Переведення до стадії 2   | ( 46809)  | 47066    | 0        | 257       |
| 6     | Переведення до стадії 3   | ( 23)     | 0        | 3908     | 3885      |
| 7     | Списання фінансових активів за рахунок резервів                             | 0         | 0        | ( 2619)  | ( 2619)   |
| 8     | Курсові різниці   | 2216      | 0        | 867      | 3083      |
| 9     | Валова балансова вартість на 31.12.2020                                     | 124263    | 35366    | 30213    | 189842    |

Таблиця 8. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

| Рядок | Вид економічної діяльності  | Станом на 30.06.2021 р. |     | Станом на 31.12.2020 р. |     |
|-------|---|-------------------------|-----|-------------------------|-----|
|       |   | сума                    | %   | сума                    | %   |
| 1     | 2   | 3                       | 4   | 5                       | 6   |
| 1     | Постачання електроенергії, газу, пару та кондиційованого повітря          | 1136                    | 1   | 1227                    | 1   |
| 2     | Виробництво харчових продуктів  | 77385                   | 40  | 66093                   | 35  |
| 3     | Виробництво основних фармацевтичних продуктів і фармацевтичних препаратів | 10616                   | 6   | 12303                   | 6   |
| 4     | Сільське господарство, мисливство, та надання пов'язаних з ними послуг    | 8255                    | 4   | 15691                   | 8   |
| 5     | Будівництво будівель  | 20356                   | 10  | 25697                   | 14  |
| 6     | Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами  | 34733                   | 18  | 43177                   | 23  |
| 7     | Наземний і трубопровідний транспорт                                       | 19910                   | 10  | 15070                   | 8   |
| 8     | Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення    | 7723                    | 4   | 4389                    | 2   |
| 9     | Фізичні особи   | 7982                    | 4   | 3135                    | 2   |
| 10    | Інші  | 6721                    | 3   | 3060                    | 2   |
| 11    | Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів                   | 194817                  | 100 | 189842                  | 100 |

Станом на 30 червня 2021 року Банк мав 8 позичальників, які мають заборгованість за кредитами на загальну суму понад 10 000 тисяч гривень кожний.

Загальна сума цих кредитів станом на 30.06.2021 року становить 151331 тис. грн. або 76 % від загальної суми кредитного портфелю.

(Станом на 31 грудня 2020 року Банк мав 8 позичальників, які мають заборгованість за кредитами на загальну суму понад 10 000 тисяч гривень кожний.

Загальна сума цих кредитів станом на 31.12.2020 року становить 149382 тис. грн. або 80% від загальної суми кредитного портфелю.)



Таблиця 9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 1 півріччя 2021 р.

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті  | Кредити, надані юридичним особам | Кредити, надані фізичним особам | Іпотечні кредити | Усього |
|-------|---|----------------------------------|---------------------------------|------------------|--------|
| 1     | 2   | 3                                | 4                               | 5                | 7      |
| 1     | Незабезпечені кредити                                   | 5506                             | 603                             | 0                | 6109   |
| 2     | Кредити, що забезпечені:                                | 181329                           | 6363                            | 1016             | 188708 |
| 2,1   | грошовими коштами                                       | 1376                             | 0                               | 0                | 1376   |
| 2,2   | нерухомим майном  | 58597                            | 6363                            | 1016             | 65976  |
| 2,2,1 | у т.ч. житлового призначення                            | 17470                            | 3470                            | 1016             | 21956  |
| 2,3   | іншими активами   | 121356                           | 0                               | 0                | 121356 |
| 3     | Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | 186835                           | 6966                            | 1016             | 194817 |

Рядок 2.3. "іншими активами":

- транспортні засоби, крім легкового - 80508 тис. грн.
- легковий транспорт - 179 тис. грн.
- товари в обороті або в переробці - 16064 тис.грн.
- обладнання - 20846 тис. грн.
- цінні папери - 3759 тис. грн.

Таблиця 10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2020 рік

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті  | Кредити, надані юридичним особам | Кредити, надані фізичним особам | Іпотечні кредити | Усього |
|-------|---|----------------------------------|---------------------------------|------------------|--------|
| 1     | 2   | 3                                | 4                               | 5                | 7      |
| 1     | Незабезпечені кредити                                   | 2491                             | 665                             | 0                | 3156   |
| 2     | Кредити, що забезпечені:                                | 184216                           | 2454                            | 16               | 186686 |
| 2,1   | грошовими коштами                                       | 4410                             | 0                               | 0                | 4410   |
| 2,2   | нерухомим майном  | 58800                            | 2454                            | 16               | 61270  |
| 2,2,1 | у т.ч. житлового призначення                            | 15724                            | 0                               | 109              | 15833  |
| 2,3   | іншими активами   | 121006                           | 0                               | 0                | 121006 |
| 3     | Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | 186707                           | 3119                            | 16               | 189842 |

(Рядок 2.3. "іншими активами":

- сільськогосподарська техніка 15353 тис. грн.
- транспортні засоби, крім легкового - 33401 тис. грн.
- легковий транспорт - 785 тис. грн.
- товари в обороті або переробці - 56644 тис.грн.
- обладнання - 14952 тис. грн.)

Таблиця 11. Вплив вартості застави на якість кредиту на 30.06.2021 р.

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті                        | Балансова вартість кредитів | Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення | Вплив застави |
|-------|-------------------------------------|-----------------------------|---|---------------|
| 1     | 2                                   | 3                           | 4   | 5 = 3 - 4     |
| 1     | Кредити, що надані юридичним особам | 186835                      | 895663  | ( 708828)     |
| 2     | Кредити, що надані фізичним особам  | 6966                        | 15532   | ( 8566)       |
| 3     | Іпотечні кредити                    | 1016                        | 1809  | ( 793)        |
| 4     | Усього кредитів                     | 194817                      | 913004  | ( 718187)     |

Таблиця 12. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2020 р.

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті                        | Балансова вартість кредитів | Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення | Вплив застави |
|-------|-------------------------------------|-----------------------------|---|---------------|
| 1     | 2                                   | 3                           | 4   | 5 = 3 - 4     |
| 1     | Кредити, що надані юридичним особам | 186707                      | 825511  | ( 638804)     |
| 2     | Кредити, що надані фізичним особам  | 3119                        | 10755   | ( 7636)       |
| 3     | Іпотечні кредити                    | 16                          | 1124  | ( 1108)       |
| 4     | Усього кредитів                     | 189842                      | 837390  | ( 647548)     |

Забезпечення у вигляді нерухомого майна (житлового та нежитлового), іншого майна оцінюється незалежними експертами, що здійснюють оціночну діяльність. Забезпечення у вигляді майнових прав на грошові кошти приймається у сумі, достатній для покриття кредиту та процентів.

## Примітка 6. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті   | Станом на 30.06.2021 р. | Станом на 31.12.2020 р. |
|-------|--|-------------------------|-------------------------|
| 1     | 2  | 3                       | 4                       |
| 1     | Боргові цінні папери (депозитні сертифікати Національного банку України), що обліковуються за амортизованою вартістю | 0                       | 54007                   |
| 2     | Боргові цінні папери (ОВДП), які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток                        | 1210490                 | 536721                  |
| 3     | Боргові державні цінні папери (ОЗДП), які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток               | 73418                   | 29209                   |
| 4     | Усього цінних паперів  | 1283908                 | 619937                  |

Цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 30.06.2021 р. - немає

Цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 30.06.2021 р., станом на 31.12.2020 р. - немає.

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки станом на 30.06.2021 р.

| Рядок | Назва статті  | Мінімальний кредитний ризик | Середній кредитний ризик | Усього  |
|-------|---|-----------------------------|--------------------------|---------|
| 1     | 2   | 3                           | 4                        | 5       |
| 1     | Державні облигації (ОВДП)   | 362691                      | 847799                   | 1210490 |
| 2     | Боргові державні цінні папери (ОЗДП)  | 0                           | 73418                    | 73418   |
| 3     | Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки / збитки | 362691                      | 921217                   | 1283908 |

Таблиця 4. Аналіз кредитної якості цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2020 р.

| Рядок | Назва статті  | Стадія 1 | Усього |
|-------|---|----------|--------|
| 1     | 2   | 3        | 4      |
| 1     | Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю (Депозитні сертифікати НБУ) | 54007    | 54007  |
| 2     | Мінімальний кредитний ризик   | 54007    | 54007  |
| 3     | Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю                   | 54007    | 54007  |

Таблиця 5. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки станом на 31.12.2020 р.

| Рядок | Назва статті  | Мінімальний кредитний ризик | Середній кредитний ризик | Усього |
|-------|---|-----------------------------|--------------------------|--------|
| 1     | 2   | 3                           | 4                        | 5      |
| 1     | Державні облігації (ОВДП)   | 289133                      | 247588                   | 536721 |
| 2     | Боргові державні цінні папери (ОЗДП)  | 0                           | 29209                    | 29209  |
| 3     | Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки / збитки | 289133                      | 276797                   | 565930 |

Таблиця 6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 30.06.2021 р.

тис. грн.

| Рядок | Назва статті  | Стадія 1  | Усього    |
|-------|---|-----------|-----------|
| 1     | 2   | 3         | 4         |
| 1     | Валова балансова вартість станом на 31.12.2020 р.                           | 54007     | 54007     |
| 2     | Придбані (створені) фінансові активи  | 145050    | 145050    |
| 3     | Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашено (крім списаних) | ( 199057) | ( 199057) |
| 4     | Валова балансова вартість станом на 30.06.2021 р.                           | 0         | 0         |

Таблиця 7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2020 р.

тис. грн.

| Рядок | Назва статті  | Стадія 1   | Усього     |
|-------|---|------------|------------|
| 1     | 2   | 3          | 4          |
| 1     | Валова балансова вартість станом на 31.12.2019 р.                           | 33041      | 33041      |
| 2     | Придбані (створені) фінансові активи  | 1870639    | 1870639    |
| 3     | Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашено (крім списаних) | ( 1849673) | ( 1849673) |
| 4     | Валова балансова вартість станом на 31.12.2020 р.                           | 54007      | 54007      |

## Примітка 7. Інші фінансові активи

Таблиця 1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті   | Примітки | Станом на 30.06.2021 р. | Станом на 31.12.2020 р. |
|-------|--|----------|-------------------------|-------------------------|
| 1     | 2  | 3        | 4                       | 5                       |
| 1     | Дебіторська заборгованість за операціями з банками             |          | 375                     | 375                     |
| 2     | Грошові кошти з обмеженим правом використання                  |          | 5671                    | 5896                    |
| 3     | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками |          | 1836                    | 2808                    |
| 4     | Інші фінансові активи  |          | 61                      | 57                      |
| 5     | Резерв під знецінення інших фінансових активів                 |          | ( 558)                  | ( 740)                  |
| 6     | Усього фінансових активів                                      |          | 7385                    | 8396                    |

Цінних паперів, що включені до дебіторської заборгованості, що були передані у вигляді позики і які банк має право продати чи надати у наступну заставу відповідно до умов договору не було.

До грошових коштів з обмеженим правом використання Банк відносить суму грошового покриття (гарантійний депозит), розміщеного в банку "ТАСКОМБАНК" для забезпечення позрахунків по операціям з платіжними картками та для підтримки членства в системах в VISA та MasterCard та сума коштів, сплачених для формування страхового фонду НСМЕП в НБУ .

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів станом на 30.06.2021 р.

(тис. грн.)

| Рядок | Рух резервів   | Грошові кошти з обмеженим правом використання | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | Інші фінансові активи | Дебіторська заборгованість за операціями з банками | Усього  |
|-------|--|---|--|-----------------------|--|---------|
| 1     | 2  | 3   | 4  | 5                     | 6  | 7       |
| 1     | Залишок станом 31.12.2020 р.   | ( 362)  | 0  | ( 3)                  | ( 375)   | ( 740)  |
| 2     | Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом 1 півріччя 2021 р. | ( 6385)                                       | 0  | ( 3)                  | 0  | ( 6388) |
| 3     | Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено    | 6566  | 0  | 5                     | 0  | 6571    |
| 5     | Залишок станом 30.06.2021 р.   | ( 181)  | 0  | ( 1)                  | ( 375)   | ( 557)  |

Таблиця 3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів станом на 31.12.2020 р.

| Рядок | Рух резервів  | Грошові кошти з обмеженим правом використання | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | Інші фінансові активи | Дебіторська заборгованість за операціями з банками | Усього |
|-------|---|---|--|-----------------------|--|--------|
| 1     | 2   | 3   | 4  | 5                     | 6  | 7      |
| 1     | Залишок станом 31.12.2019 р.  | ( 303)  | 0  | ( 57)                 | ( 377)   | ( 737) |
| 2     | Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом 2020 р.         | 0   | 0  | ( 3)                  | 0  | ( 3)   |
| 3     | Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено | 0   | 0  | 55                    | 2  | 57     |
| 4     | Курсові різниці   | ( 59)   | 0  | 2                     | 0  | ( 57)  |
| 5     | Залишок станом 31.12.2020 р.  | ( 362)  | 0  | ( 3)                  | ( 375)   | ( 740) |

Таблиця 4. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів станом на 30.06.2021 р.

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті   | Грошові кошти з обмеженим правом використання | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | Інші фінансові активи | Дебіторська заборгованість за операціями з банками | Усього     |
|-------|--|---|--|-----------------------|--|------------|
| 1     | 2  | 3   | 4  | 5                     | 6  | 7          |
| 1     | Залишок станом 31.12.2020 р.   | 5896  | 2808   | 57                    | 375  | 9136       |
| 2     | Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом 1 півріччя 2021 р. | 591   | 57968  | 5953056               | 0  | 6011614    |
| 3     | Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено    | ( 816)  | ( 57963)   | ( 5953027)            | 0  | ( 6011805) |
| 4     | Курсові різниці  | 0   | ( 977)   | ( 24)                 | 0  | ( 1001)    |
| 5     | Залишок станом 30.06.2021 р.   | 5671  | 1836   | 61                    | 375  | 7944       |

Таблиця 5. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів станом на 31.12.2020 р.

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті  | Грошові кошти з обмеженим правом використання | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | Інші фінансові активи | Дебіторська заборгованість за операціями з банками | Усього |
|-------|---|---|--|-----------------------|--|--------|
| 1     | 2   | 3   | 4  | 5                     | 6  | 7      |
| 1     | Залишок станом 31.12.2019 р.                                  | 4956  | 2049   | 182                   | 377  | 7564   |
| 2     | Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом 2020 р. | 0   | 604340   | 2747                  | 0  | 607087 |

|   |   |      |           |         |      |           |
|---|---|------|-----------|---------|------|-----------|
| 3 | Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено | 0    | ( 602921) | ( 2850) | 0    | ( 605771) |
| 4 | Курсові різниці   | 940  | ( 660)    | ( 22)   | ( 2) | 256       |
| 5 | Залишок станом 31.12.2020 р.  | 5896 | 2808      | 57      | 375  | 9136      |

Таблиця 6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 30.06.2021 р.

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті   | Мінімальний кредитний ризик | Низький кредитний ризик | Середній кредитний ризик | Високий кредитний ризик | Усього |
|-------|--|-----------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|--------|
| 1     | 2  | 3                           | 4                       | 5                        | 6                       | 7      |
| 1     | Грошові кошти з обмеженим правом використання                  | 0                           | 5671                    | 0                        | 0                       | 5671   |
| 2     | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 1836                        | 0                       | 0                        | 0                       | 1836   |
| 3     | Дебіторська заборгованість за операціями з банками             | 0                           | 0                       | 0                        | 375                     | 375    |
| 4     | Інші фінансові активи  | 0                           | 0                       | 112                      | 0                       | 112    |
| 5     | Усього фінансових активів                                      | 1836                        | 5671                    | 112                      | 375                     | 7994   |

Таблиця 7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31.12.2020 р.

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті   | Мінімальний кредитний ризик | Низький кредитний ризик | Середній кредитний ризик | Високий кредитний ризик | Усього |
|-------|--|-----------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|--------|
| 1     | 2  | 3                           | 4                       | 5                        | 6                       | 7      |
| 1     | Грошові кошти з обмеженим правом використання                  | 0                           | 5896                    | 0                        | 0                       | 5896   |
| 2     | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 2808                        | 0                       | 0                        | 0                       | 2808   |
| 3     | Дебіторська заборгованість за операціями з банками             | 0                           | 0                       | 0                        | 375                     | 375    |
| 4     | Інші фінансові активи  | 0                           | 0                       | 1                        | 56                      | 57     |
| 5     | Усього фінансових активів                                      | 2808                        | 5896                    | 1                        | 431                     | 9136   |

## Примітка 8. Інші активи

Таблиця 1. Інші активи

| Рядок | Назва статті   | (тис. грн.)             |                         |
|-------|--|-------------------------|-------------------------|
|       |  | Станом на 30.06.2021 р. | Станом на 31.12.2020 р. |
| 1     | 2  | 4                       | 5                       |
| 1     | Запаси матеріальних цінностей на складі                  | 2246                    | 2241                    |
| 2     | Запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб          | 135                     | 163                     |
| 3     | Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя | 342                     | 1670                    |
| 4     | Витрати майбутніх періодів                               | 2207                    | 1182                    |
| 5     | Дебіторська заборгованість з придбання активів           | 0                       | 1                       |
| 6     | Передоплата за послуги                                   | 193                     | 150                     |
| 7     | Заборгованість за податками                              | 41                      | 14                      |
| 8     | Резерв під знецінення інших активів                      | (4)                     | 0                       |
| 9     | Усього інших активів                                     | 5160                    | 5421                    |

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів станом на 30.06.2021 р.

| Рядок | Назва статті   | (тис. грн.)            |        |
|-------|--|------------------------|--------|
|       |  | Передоплата за послуги | Усього |
| 1     | 2  | 3                      | 4      |
| 1     | Залишок станом 31.12.2020 р.   | 0                      | 0      |
| 2     | (Збільшення) /зменшення резерву під знецінення протягом 1 півріччя 2021 р. | (4)                    | (4)    |
| 3     | Залишок станом 30.06.2021 р.   | (4)                    | (4)    |

(Протягом 2020 року зміни в резервах за іншими активами не відбувались)



## Примітка 9. Кошти банків

Таблиця 1. Кошти банків

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті   | Станом на<br>30.06.2021 р. | Станом на<br>31.12.2020 р. |
|-------|--|----------------------------|----------------------------|
| 1     | 2  | 3                          | 4                          |
| 1     | Кошти, отримані від Національного банку України (кредит рефінансування)    | 199966                     | 22000                      |
| 2     | Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками (за операціями репо) | 697012                     | 189782                     |
| 3     | Усього коштів інших банків   | 896978                     | 211782                     |

Невиконання зобов'язань протягом 1 півріччя 2021 р. щодо основної суми боргу та процентів за ним немає. Активи (Облігації внутрішньої державної позики), що надані Національному банку України в забезпечення зобов'язань банку за кредитами рефінансування становить 214318,5 тис. грн. (станом на 31.12.2020 р. - 27247,5 тис. грн.), ОВДП, надані в заставу іншим банкам за операціями репо, становить 506710,7 тис. грн. (станом на 31.12.2020 р. - 201804,5 тис. грн). Депозитів інших банків, узятих у забезпечення за кредитними операціями станом на 30.06.2021 р. немає.

**Примітка 10. Кошти клієнтів**

Таблиця 1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті                       | Станом на 30.06.2021 р. | Станом на 31.12.2020 р. |
|-------|------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 1     | 2                                  | 3                       | 4                       |
| 1     | Державні та громадські організації | 19210                   | 17903                   |
| 1,1   | Поточні рахунки                    | 16576                   | 15140                   |
| 1,2   | Строкові кошти                     | 2634                    | 2763                    |
| 2     | Інші юридичні особи                | 449861                  | 422818                  |
| 2,1   | Поточні рахунки                    | 277982                  | 336727                  |
| 2,2   | Строкові кошти                     | 171879                  | 86091                   |
| 3     | Фізичні особи:                     | 100751                  | 107535                  |
| 3,1   | Поточні рахунки                    | 28629                   | 25931                   |
| 3,2   | Строкові кошти                     | 72122                   | 81604                   |
| 4     | Усього коштів клієнтів             | 569822                  | 548256                  |

Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

| Рядок | Вид економічної діяльності   | Станом на 30.06.2021 р. |     | Станом на 31.12.2020 р. |     |
|-------|--|-------------------------|-----|-------------------------|-----|
|       |  | сума                    | %   | сума                    | %   |
| 1     | 2  | 3                       | 4   | 5                       | 6   |
| 1     | Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води                       | 223552                  | 39  | 181864                  | 33  |
| 2     | Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг              | 77490                   | 14  | 72086                   | 13  |
| 3     | Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | 18890                   | 3   | 15312                   | 3   |
| 4     | Фінансові корпорації інших країн   | 100751                  | 18  | 161116                  | 29  |
| 5     | Фізичні особи  | 131103                  | 23  | 107535                  | 20  |
| 7     | Інші   | 18036                   | 3   | 10343                   | 2   |
| 8     | Усього коштів клієнтів   | 569822                  | 100 | 548256                  | 100 |

Станом на 30 червня 2021 року Банк мав п'ять клієнтів із залишками понад 10 000 тис. грн. (на 31 грудня 2020 року - трьох клієнтів із залишками понад 10 000 тис. грн.), депозити юридичних осіб, що є забезпеченням за наданими гарантіями - відсутні, (на 31 грудня 2020 року - відсутні). Питома вага депозитів фізичних осіб, що є забезпеченням за наданими кредитами, у загальному обсязі депозитів фізичних осіб становить 2,93% (2115,3 тис. грн.) (на 31.12.2020р. - 1,16% (1868,4 тис. грн.)). Депозити юридичних осіб, що є забезпеченням за наданими кредитами - 54352,6 тис. грн. (на 31.12.2020р. - відсутні). Загальна питома вага депозитів, які є забезпеченням за наданими кредитами, гарантіями тощо, становить 22,90% (на 31.12.2020 р. - 0,97%) від обсягу строкових депозитів фізичних та юридичних осіб, що є суттєвою концентрацією.

Сума нарахованих несплачених процентів складає станом на 30.06.2021 р. - 1203 тис. грн. (станом на 31.12.2020 р. - 685 тис. грн.)

**Примітка 11. Резерви за зобов'язаннями**

Таблиця 1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 1 півріччя 2021 р.

(тис. грн.)

| Рядок | Рух резервів  | Примітки | Кредитні зобов'язання | Усього |
|-------|---|----------|-----------------------|--------|
| 1     | 2   | 3        | 4                     | 5      |
| 1     | Залишок на 31.12.2020 р.                                    |          | 84                    | 84     |
| 2     | Формування та/або (зменшення) резерву за 1 півріччя 2021 р. |          | 509                   | 509    |
| 3     | Залишок на 30.06.2021 р.                                    |          | 593                   | 593    |

Таблиця 2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2020 рік

(тис. грн.)

| Рядок | Рух резервів   | Примітки | Кредитні зобов'язання | Усього |
|-------|--|----------|-----------------------|--------|
| 1     | 2  | 3        | 4                     | 5      |
| 1     | Залишок на 31.12.2019 р.   |          | 120                   | 120    |
| 2     | Формування та/або (зменшення) резерву за 2020 р.                   |          | ( 36)                 | ( 36)  |
| 3     | в т.ч. формування та/або (зменшення) резерву за 1 півріччя 2020 р. |          | ( 60)                 | ( 60)  |
| 4     | Залишок на 31.12.2020 р.   |          | 84                    | 84     |

Резерви за наданими фінансовими зобов'язаннями є забезпеченням їх виконання в майбутньому, що визнається в балансі банку як зобов'язання та свідчить про можливі втрати внаслідок вибуття ресурсів, пов'язаного з виконанням банком таких фінансових зобов'язань.

**Примітка 12. Інші фінансові зобов'язання**

Таблиця 1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті  | Станом на 30.06.2021 р. | Станом на 31.12.2020 р. |
|-------|---|-------------------------|-------------------------|
| 1     | 2   | 3                       | 4                       |
| 1     | Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками                   | 82                      | 1197                    |
| 2     | Кредиторська заборгованість за прийняті платежі                                   | 27                      | 37                      |
| 3     | Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)  | 3274                    | 1277                    |
| 4     | Кредиторська заборгованість за операціями з цінними паперами                      | 2121                    | 110                     |
| 5     | Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами      | 207                     | 106                     |
| 6     | Інші нараховані витрати (послуги оренди, зв'язку, господарські, комунальні, тощо) | 13                      | 307                     |
| 7     | Усього інших фінансових зобов'язань   | 5724                    | 3034                    |

**Примітка 13. Інші зобов'язання**

Таблиця 1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті  | Станом на 30.06.2021 р. | Станом на 31.12.2020 р. |
|-------|---|-------------------------|-------------------------|
| 1     | 2   | 3                       | 4                       |
| 1     | Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток | 515                     | 509                     |
| 2     | Кредиторська заборгованість з придбання активів                               | 4940                    | 907                     |
| 3     | Кредиторська заборгованість за послуги  | 56                      | 96                      |
| 4     | Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку              | 2612                    | 2711                    |
| 5     | Доходи майбутніх періодів   | 1338                    | 1104                    |
| 6     | Усього інших зобов'язань  | 9461                    | 5327                    |

## Примітка 14. Процентні доходи та витрати

Таблиця 1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн)

| Рядок   | Назва статті  | 2 квартал<br>2021 року | 6 місяців<br>2021 року | 2 квартал<br>2020 року | 6 місяців<br>2020 року |
|---|---|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| 1   | 2   | 3                      | 4                      | 5                      | 6                      |
| <b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА</b>   |   |                        |                        |                        |                        |
| Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю                       |   |                        |                        |                        |                        |
| 1   | Кредити та заборгованість клієнтів  | 7497                   | 14019                  | 4735                   | 10891                  |
| 2   | Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю (депозитні сертифікати НБУ)                           | 111                    | 219                    | 62                     | 483                    |
| 3   | Кошти в інших банках  | 61                     | 63                     | 0                      | 1                      |
| 4   | Кореспондентські рахунки в інших банках   | 0                      | 1                      | 0                      | 1                      |
| 5   | Кредити овернайт, що надані іншим банкам  | 66                     | 96                     | 55                     | 87                     |
| 6   | <b>Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю</b>                | <b>7735</b>            | <b>14398</b>           | <b>4852</b>            | <b>11463</b>           |
| Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід |   |                        |                        |                        |                        |
| 7   | Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (депозитні сертифікати НБУ) | 0                      | 0                      | 261                    | 894                    |
| 8   | Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 0                      | 0                      | 261                    | 894                    |
| 9   | <b>Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка</b>   | <b>7735</b>            | <b>14398</b>           | <b>5113</b>            | <b>12357</b>           |
| <b>ІНШІ ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, ЩО ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТКИ/ЗБИТКИ</b>                   |   |                        |                        |                        |                        |
| 10  | Боргові цінні папери  | 17371                  | 29440                  | 2844                   | 5762                   |
| 11  | Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки      | 17371                  | 29440                  | 2844                   | 5762                   |
| 12  | <b>Усього процентних доходів</b>  | <b>25106</b>           | <b>43838</b>           | <b>7957</b>            | <b>18119</b>           |
| <b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА</b>  |   |                        |                        |                        |                        |
| Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю                |   |                        |                        |                        |                        |
| 13  | Строкові кошти юридичних осіб   | ( 658)                 | ( 1297)                | ( 565)                 | ( 1043)                |
| 14  | Інші залучені кошти   | ( 1253)                | ( 2499)                | ( 1242)                | ( 3128)                |
| 15  | Строкові кошти фізичних осіб  | ( 1442)                | ( 3026)                | ( 4139)                | ( 8276)                |
| 16  | Строкові кошти інших банків   | ( 7749)                | ( 11802)               | ( 255)                 | ( 255)                 |
| 17  | Депозити (кредити) овернайт інших банків  | 0                      | 0                      | ( 1)                   | ( 1)                   |
| 18  | Поточні рахунки   | ( 2287)                | ( 4471)                | ( 1343)                | ( 3285)                |
| 19  | Зобов'язання з оренди   | ( 21)                  | ( 39)                  | ( 69)                  | ( 94)                  |
| 20  | Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка   | ( 13410)               | ( 23134)               | ( 7614)                | ( 16082)               |
| 21  | <b>Усього процентних витрат</b>   | <b>( 13410)</b>        | <b>( 23134)</b>        | <b>( 7614)</b>         | <b>( 16082)</b>        |
| 22  | <b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>  | <b>11696</b>           | <b>20704</b>           | <b>343</b>             | <b>2037</b>            |

**Примітка 15. Комісійні доходи та витрати**

Таблиця 1. Комісійні доходи та витрати

| Рядок                    | Назва статті                                   | 2 квартал 2021 року | 6 місяців 2021 року | 2 квартал 2020 року |
|--------------------------|--|---------------------|---------------------|---------------------|
| 1                        | 2  | 3                   | 4                   | 5                   |
| <b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ</b>  |  |                     |                     |                     |
| 1                        | Розрахунково-касові операції                   | 2904                | 5614                | 2055                |
| 2                        | Інкасація                                      | 0                   | 0                   | 24                  |
| 3                        | Операції з цінними паперами                    | 29                  | 30                  | 0                   |
| 4                        | Комісійні доходи від кредитного обслуговування | 72                  | 124                 | 91                  |
| 5                        | Інші   | 41                  | 76                  | 32                  |
| 6                        | Гарантії надані                                | 144                 | 223                 | 109                 |
| 7                        | Усього комісійних доходів                      | 3190                | 6067                | 2311                |
| <b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ</b> |  |                     |                     |                     |
| 8                        | Розрахунково-касові операції                   | ( 793)              | ( 1470)             | ( 571)              |
| 9                        | Операції з цінними паперами                    | ( 6)                | ( 6)                | 0                   |
| 10                       | Інші   | ( 114)              | ( 186)              | ( 103)              |
| 11                       | Усього комісійних витрат                       | ( 913)              | ( 1662)             | ( 674)              |
| 12                       | <b>Чистий комісійний дохід/ (витрати)</b>      | <b>2277</b>         | <b>4405</b>         | <b>1637</b>         |

**Примітка 16. Інші операційні доходи**

Таблиця 1. Інші операційні доходи

| Рядок | Назва статті   | 2 квартал 2021 року | 6 місяців 2021 року | 2 квартал 2020 року |
|-------|--|---------------------|---------------------|---------------------|
| 1     | 2  | 3                   | 4                   | 5                   |
| 1     | Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості   | 676                 | 1154                | 848                 |
| 2     | Дохід від операційного лізингу (оренди)  | 359                 | 711                 | 283                 |
| 3     | Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів   | 13                  | 13                  | 0                   |
| 4     | Дохід від вибуття активів (що утримуються на продаж та майна, що перейшло у власність банку, як заставодержателя ) | 0                   | 110                 | 2148                |
| 5     | Дохід від модифікації фінансових активів   | 0                   | 29                  | 204                 |
| 6     | Дохід від модифікації фінансових зобов'язань   | 134                 | 283                 | 78                  |
| 7     | Інші   | 263                 | 596                 | 22                  |
| 8     | Погашення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами  | 4                   | 4008                | 0                   |
| 9     | Штрафи, пені, отримані банком  | 0                   | 0                   | 7                   |
| 10    | <b>Усього операційних доходів</b>  | <b>1449</b>         | <b>6904</b>         | <b>3590</b>         |

**Примітка 17. Адміністративні та інші операційні витрати**

Таблиця 1. Витрати та виплати працівникам

(тис. грн)

| Рядок | Назва статті                         | 2 квартал<br>2021 року | 6 місяців<br>2021 року | 2 квартал<br>2020 року | 6 місяців<br>2020 року |
|-------|--------------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| 1     | 2                                    | 3                      | 4                      | 5                      | 6                      |
| 1     | Заробітна плата та премії            | ( 10001)               | ( 20131)               | ( 9164)                | ( 18472)               |
| 2     | Нарахування на фонд заробітної плати | ( 2185)                | ( 4384)                | ( 1983)                | ( 4023)                |
| 3     | Інші виплати працівникам             | ( 91)                  | ( 192)                 | ( 30)                  | ( 140)                 |
| 4     | Усього витрат на утримання персоналу | ( 12277)               | ( 24707)               | ( 11177)               | ( 22635)               |

Таблиця 2. Витрати на амортизацію

(тис. грн)

| Рядок | Назва статті   | 2 квартал<br>2021 року | 6 місяців<br>2021 року | 2 квартал<br>2021 року | 6 місяців<br>2020 року |
|-------|--|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| 1     | 2  | 3                      | 4                      | 5                      | 6                      |
| 1     | Амортизація основних засобів                                   | ( 2485)                | ( 4975)                | ( 2520)                | ( 5103)                |
| 2     | Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів | ( 515)                 | ( 1020)                | ( 502)                 | ( 1004)                |
| 3     | Амортизація активу з права користування                        | ( 1001)                | ( 1743)                | ( 984)                 | ( 1835)                |
| 4     | Усього витрат на амортизацію                                   | ( 4001)                | ( 7738)                | ( 4006)                | ( 7942)                |

Таблиця 3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

(тис. грн)

| Рядок | Назва статті   | 2 квартал<br>2021 року | 6 місяців<br>2021 року | 2 квартал<br>2020 року | 6 місяців<br>2020 року |
|-------|--|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| 1     | 2  | 3                      | 4                      | 5                      | 6                      |
| 1     | Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів    | ( 1269)                | ( 2565)                | ( 1253)                | ( 2432)                |
| 2     | Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду) | ( 19)                  | ( 28)                  | ( 6)                   | ( 8)                   |
| 3     | Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою                      | ( 346)                 | ( 691)                 | ( 76)                  | ( 102)                 |
| 5     | Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток | ( 541)                 | ( 1091)                | ( 751)                 | ( 1551)                |
| 6     | Професійні послуги   | ( 478)                 | ( 926)                 | ( 402)                 | ( 933)                 |
| 7     | Витрати на маркетинг та рекламу                                    | ( 0)                   | ( 2)                   | ( 1)                   | ( 3)                   |
| 8     | Витрати зі страхування   | ( 35)                  | ( 71)                  | ( 35)                  | ( 71)                  |
| 9     | Витрати від модифікації фінансових активів                         | ( 24)                  | ( 25)                  | ( 2)                   | ( 9)                   |
| 10    | Телекомунікаційні витрати  | ( 593)                 | ( 1169)                | ( 448)                 | ( 1019)                |
| 11    | Витрати на аудит   | ( 120)                 | ( 270)                 | ( 500)                 | ( 500)                 |
| 12    | Витрати на послуги в сфері інформатизації                          | ( 1178)                | ( 2060)                | ( 956)                 | ( 1591)                |
| 13    | Інші адміністративні та операційні витрати                         | ( 2098)                | ( 4905)                | ( 3162)                | ( 5773)                |
| 14    | Усього адміністративних та операційних витрат                      | ( 6701)                | ( 13803)               | ( 7592)                | ( 13992)               |

Рядок 13 "Інші адміністративні та операційні витрати" за 6 місяців 2021 року:

- витрати на комунальні послуги -895 тис. грн.
- господарські витрати - 686 тис.грн.
- витрати на охорону -857 тис.грн.
- поштово-телефонні витрати - 124 тис. грн.
- витрати на відрядження - 11 тис. грн.
- представницькі витрати - 125 тис. грн.
- спонсорство та добродійність - 94 тис. грн.
- послуги платіжної системи VIZA MasterCard - 1065 тис.грн.
- стягнення орендної плати за використання зем.ділянка за позовом - 414 тис.грн.
- витрати з пошуку потенційних клієнтів - 167 тис.грн.
- інші витрати- 467 тис. грн.

Рядок 13 "Інші адміністративні та операційні витрати" за 6 місяців 2020 року:

- штрафи, що сплачені банком - 55 тис. грн.
- витрати на комунальні послуги -678 тис. грн.
- господарські витрати - 973 тис.грн.
- витрати на охорону - 863 тис.грн.
- поштово-телефонні витрати - 148 тис. грн.
- витрати на відрядження - 28 тис. грн.
- представницькі витрати - 119 тис. грн.
- спонсорство та добродійність - 109 тис. грн.
- негативний результат від вибуття ОЗ - 57 тис.грн.
- послуги платіжної системи VIZA MasterCard - 1894 тис.грн.
- витрати згідно виконавчого провадження - 467 тис.грн.
- інші витрати- 382 тис. грн.



**Примітка 18. Чистий прибуток/збиток від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток**

Таблиця 1. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 2 квартал 2021 рік.

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті   | 2 квартал 2021<br>рік | 6 місяців 2021<br>року | 2 квартал<br>2020 рік | 6 місяців 2020<br>року |
|-------|--|-----------------------|------------------------|-----------------------|------------------------|
| 1     | 2  | 3                     | 4                      | 5                     | 6                      |
| 1     | Чистий прибуток (збиток) від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток      | 7221                  | 5141                   | 4606                  | ( 1763)                |
| 1.1.  | Боргові цінні папери   | 7003                  | 4841                   | 3028                  | 720                    |
| 1.2.  | Похідні фінансові активи   | 218                   | 300                    | 1578                  | ( 2483)                |
| 2     | Усього прибуток (збиток) від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток      | 7221                  | 5141                   | 4606                  | ( 1763)                |
| 3     | Усього прибуток (збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 7221                  | 5141                   | 4606                  | ( 1763)                |

**Примітка 19. Витрати на податок на прибуток**

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті                            | 2 квартал<br>2021 року | 6 місяців<br>2021 року | 2 квартал<br>2020 року | 6 місяців<br>2020 року |
|-------|---|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| 1     | 2                                       | 3                      | 4                      | 5                      | 6                      |
| 1     | Поточний податок на прибуток            | 0                      | 0                      | 0                      | 0                      |
| 2     | Зміна відстроченого податку на прибуток | 85                     | 119                    | 53                     | 218                    |
| 3     | Усього витрати податку на прибуток      | 85                     | 119                    | 53                     | 218                    |

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

(тис. грн.)

| Рядок  | Назва статті   | 2 квартал<br>2021 року | 6 місяців<br>2021 року | 2 квартал<br>2020 року | 6 місяців<br>2020 року |
|--|--|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| 1  | 2  | 3                      | 4                      | 5                      | 6                      |
| 1  | Прибуток до оподаткування  | 3621                   | 7509                   | ( 2519)                | 7095                   |
| 2  | Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування   | 652                    | 1352                   | ( 454)                 | 1277                   |
| <b>КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):</b> |  |                        |                        |                        |                        |
| 3  | Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (амортизаційні відрахування за даними бухгалтерського обліку, резерв за зобов'язанням, тощо)   | 659                    | 1213                   | 576                    | 1142                   |
| 4  | Відстрочений податковий актив (зобов'язання), на сумму сформованого резерву за зобов'язаннями, різниці в балансових вартостях ОЗ тощо  | ( 85)                  | ( 119)                 | ( 53)                  | ( 218)                 |
| 5  | Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (збиток минулих податкових періодів, амортизаційні відрахування для цілей оподаткування, тощо) | ( 513)                 | ( 9969)                | ( 512)                 | ( 15253)               |
| 6  | Доходи які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) позитивний фінансовий результат від операцій з ЦП в податковому обліку                              | 0                      | 0                      | ( 638)                 | 631                    |
| 7  | Доходи які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку позитивний фінансовий результат від операцій з ЦП відповідно до МСФЗ   | 0                      | 0                      | ( 40)                  | ( 393)                 |
| 8  | Невизнані податкові збитки, що перенесені на майбутні періоди  | ( 798)                 | 7404                   | 1068                   | 12596                  |
| 9  | Витрати з податку на прибуток  | ( 85)                  | ( 119)                 | ( 53)                  | ( 218)                 |

Таблиця 3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 6 місяців 2021 р.

| тис.грн. |   |                          |  |                              |                          |  |
|----------|---|--------------------------|--|------------------------------|--------------------------|--|
| Рядок    | Назва статті  | Залишок на 31.12.2020 р. | Визнані в прибутках/збитках за 6 міс. 2021р. | Визнані у власном у капіталі | Залишок на 30.06.2021 р. | Визнані в прибутках/збитках за 2 кв. 2021 р. |
| 1        | 2   | 3                        | 4  | 5                            | 6                        | 7  |
| 1        | Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди | ( 2650)                  | 119  | 52                           | ( 2479)                  | 85   |
| 1.1      | Основні засоби  | 462                      | 28   | 0                            | 490                      | 1  |
|          | ВПА на суму різниці в балансових вартостях основних засобів   | 462                      | 28   | 0                            | 490                      | 1  |
| 1.2      | Резерви під знецінення активів/резерви за зобов'язаннями  | 16                       | 91   | 0                            | 107                      | 84   |
|          | ВПА на суму, резервів за зобов'язаннями   | 16                       | 91   | 0                            | 107                      | 84   |
| 1.3      | Переоцінка активів  | ( 3128)                  | 0  | 52                           | ( 3076)                  | 0  |
|          | ВПЗ на суму переоцінки основних засобів   | ( 3128)                  | 0  | 52                           | ( 3076)                  | 0  |
| 2        | Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)   | ( 2650)                  | 119  | 52                           | ( 2479)                  | 137  |
| 3        | Визнаний відстрочений податковий актив  | 478                      | 119  | 0                            | 597                      | 85   |
| 4        | Визнане відстрочене податкове зобов'язання  | ( 3128)                  | 0  | 52                           | ( 3076)                  | 52   |

Таблиця 4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 6 місяців 2020 року

| тис.грн. |   |                          |  |                              |                          |  |
|----------|---|--------------------------|--|------------------------------|--------------------------|--|
| Рядок    | Назва статті  | Залишок на 31.12.2019 р. | Визнані в прибутках/збитках за 6 міс. 2020р. | Визнані у власном у капіталі | Залишок на 30.06.2020 р. | Визнані в прибутках/збитках за 2 кв. 2020 р. |
| 1        | 2   | 3                        | 4  | 5                            | 6                        | 7  |
| 1        | Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди | ( 2919)                  | 218  | 0                            | ( 2701)                  | 53   |
| 1.1      | Основні засоби  | 191                      | 207  | 0                            | 398                      | 31   |
|          | ВПА на суму різниці в балансових вартостях основних засобів   | 191                      | 207  | 0                            | 398                      | 31   |
| 1.2      | Резерви під знецінення активів/резерви за зобов'язаннями  | 22                       | 11   | 0                            | 33                       | 22   |
|          | ВПА на суму, резервів за зобов'язаннями   | 22                       | 11   | 0                            | 33                       | 22   |
| 1.3      | Переоцінка активів  | ( 3132)                  | 0  | 0                            | ( 3132)                  | 0  |
|          | ВПЗ на суму переоцінки основних засобів   | ( 3132)                  | 0  | 0                            | ( 3132)                  | 0  |
| 2        | Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)   | ( 2919)                  | 218  | 0                            | ( 2701)                  | 53   |
| 3        | Визнаний відстрочений податковий актив  | 213                      | 218  | 0                            | 431                      | 53   |
| 4        | Визнане відстрочене податкове зобов'язання  | ( 3132)                  | 0  | 0                            | ( 3132)                  | 0  |

**Примітка 20. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію**

Таблиця 1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті   | Примітки | Станом на 30.06.2021 р. | Станом на 31.12.2020 р. |
|-------|--|----------|-------------------------|-------------------------|
| 1     | 2  | 3        | 4                       | 5                       |
| 1     | Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку         |          | 7628                    | 28265                   |
| 2     | Прибуток/(збиток) за період  |          | 7628                    | 28265                   |
| 3     | Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)             |          | 3541,594                | 3541,594                |
| 4     | Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.) |          | 2,15                    | 7,98                    |

Базовий прибуток на акцію розраховується шляхом ділення чистого прибутку за рік, який належить власникам простих акцій Банку, на середньозважену кількість простих акцій, які були в обігу протягом року. Банк не має привілейованих акцій.

Показник чистого прибутку не відрізняється від показника скоригованого прибутку.

Таблиця 2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті  | Примітки | Станом на 30.06.2021 р. | Станом на 31.12.2020 р. |
|-------|---|----------|-------------------------|-------------------------|
| 1     | 2   | 3        | 4                       | 5                       |
| 1     | Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку   |          | 7628                    | 28265                   |
| 2     | Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік   |          | 7628                    | 28265                   |
| 3     | Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій |          | 7628                    | 28265                   |
| 4     | Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій                          |          | 7628                    | 28265                   |

Між звітною датою та датою складання цієї фінансової звітності не було операцій, пов'язаних із залученням простих акцій або потенційних простих акцій, які б потребували перерахунку показника прибутку/(збитку) на одну акцію.

## Примітка 21. Операційні сегменти

Операційні сегменти - це компоненти бізнесу, що здійснюють фінансово-господарську діяльність, яка дозволяє отримувати доходи чи передбачає понесення витрат, і щодо яких наявна окрема фінансова інформація.

Операції банку організовані на підставі двох основних сегментів банківської діяльності:

- послуги корпоративним клієнтам - цей бізнес-сегмент включає послуги обслуговування поточних рахунків, залучення депозитів, надання кредитів та кредитних ліній, кредитних ліній у формі "овердрафт" та інших видів фінансування, а також операцій з іноземною валютою.

- послуги фізичним особам - цей бізнес-сегмент включає банківські послуги клієнтам - фізичним особам з відкриття та ведення поточних та вкладних рахунків, залучення депозитів, обслуговування платіжних карток, споживчого та іпотечного кредитування.

Банк не здійснює комплексний внутрішній управлінський аналіз міжсегментного ціноутворення, дані примітки не містять інформацію про трансфертні (внутрішні) результати діяльності основних сегментів, а аналізує фінансову інформацію згідно з правилами бухгалтерського обліку.

Оцінка результатів діяльності сегментів здійснюється на основі суми прибутку до оподаткування.

Таблиця 1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 1 півріччя 2021 р.

| Рядок | Назва статті  | Найменування звітних сегментів |                         | Інші сегменти та операції | Усього       |
|-------|---|--------------------------------|-------------------------|---------------------------|--------------|
|       |   | послуги корпоративним клієнтам | послуги фізичним особам |                           |              |
| 1     | 2   | 3                              | 4                       | 5                         | 6            |
|       | Дохід від зовнішніх клієнтів  | 18341                          | 2192                    | 36276                     | 56809        |
| 1     | Процентні доходи  | 13549                          | 470                     | 29819                     | 43838        |
| 2     | Комісійні доходи  | 4116                           | 1363                    | 588                       | 6067         |
| 3     | Інші операційні доходи  | 676                            | 359                     | 5869                      | 6904         |
| 4     | <b>Усього доходів сегментів</b>   | <b>18341</b>                   | <b>2192</b>             | <b>36276</b>              | <b>56809</b> |
| 5     | Процентні витрати   | ( 13072)                       | ( 39)                   | ( 10024)                  | ( 23134)     |
| 6     | Комісійні витрати   | ( 537)                         | ( 64)                   | ( 1061)                   | ( 1662)      |
| 7     | Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 1660                           | 198                     | 3283                      | 5141         |
| 8     | Результат від операцій з іноземною валютою  | 10283                          | 1229                    | 20338                     | 31850        |
| 9     | Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою   | ( 899)                         | ( 107)                  | ( 1778)                   | ( 2785)      |
| 10    | Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів  | ( 7249)                        | ( 182)                  | ( 4522)                   | ( 11953)     |

(тис.грн.)

|    |  |                |             |              |             |
|----|--|----------------|-------------|--------------|-------------|
| 11 | Чистий (збиток)/прибуток від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями | ( 509)         | 0           | 0            | ( 509)      |
| 12 | Адміністративні та інші операційні витрати                                   | ( 14931)       | ( 1784)     | ( 29532)     | ( 46247)    |
| 13 | <b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)</b>                                  | <b>( 6913)</b> | <b>1443</b> | <b>12979</b> | <b>7509</b> |

Таблиця 2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2020 р.

| Рядок | Назва статті  | Найменування звітних сегментів |                         | Інші сегменти та операції | Усього       |
|-------|---|--------------------------------|-------------------------|---------------------------|--------------|
|       |   | послуги корпоративним клієнтам | послуги фізичним особам |                           |              |
| 1     | 2   | 3                              | 4                       | 5                         | 6            |
|       | Дохід від зовнішніх клієнтів  | 48244                          | 4819                    | 24018                     | 77081        |
| 1     | Процентні доходи  | 21997                          | 529                     | 20846                     | 43372        |
| 2     | Комісійні доходи  | 7702                           | 3075                    | 360                       | 11137        |
| 3     | Інші операційні доходи  | 18545                          | 1215                    | 2812                      | 22572        |
| 4     | <b>Усього доходів сегментів</b>   | <b>48244</b>                   | <b>4819</b>             | <b>24018</b>              | <b>77081</b> |
| 5     | Процентні витрати   | ( 10166)                       | ( 16099)                | ( 6564)                   | ( 32829)     |
| 6     | Комісійні витрати   | ( 1838)                        | ( 183)                  | ( 914)                    | ( 2935)      |
| 7     | Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 2213                           | 221                     | 1102                      | 3536         |
| 8     | Результат від операцій з іноземною валютою  | 47307                          | 4725                    | 23551                     | 75583        |
| 9     | Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою   | 6864                           | 686                     | 3417                      | 10967        |
| 10    | Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості   | ( 2542)                        | ( 254)                  | ( 1267)                   | ( 4063)      |
| 13    | Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів  | ( 7971)                        | 13                      | ( 1803)                   | ( 9761)      |
| 14    | Чистий (збиток)/прибуток від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями  | 36                             | 0                       | 0                         | 36           |
| 15    | Адміністративні та інші операційні витрати  | ( 56088)                       | ( 5604)                 | ( 27923)                  | ( 89615)     |
| 16    | <b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)</b>   | <b>26059</b>                   | <b>( 11676)</b>         | <b>13617</b>              | <b>28000</b> |

(тис.грн.)

Таблиця 3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30.06.2021 р.

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті                  | Найменування звітних сегментів |                         | Інші сегменти та операції | Усього         |
|-------|-------------------------------|--------------------------------|-------------------------|---------------------------|----------------|
|       |                               | послуги корпоративним клієнтам | послуги фізичним особам |                           |                |
| 1     | 2                             | 3                              | 4                       | 5                         | 6              |
|       | <b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>       |                                |                         |                           |                |
| 1     | Активи сегментів              | 186835                         | 7982                    | 1283908                   | 1478725        |
| 2     | Нерозподілені активи          | 0                              | 0                       | 314677                    | 314677         |
| 3     | <b>Усього активів</b>         | <b>186835</b>                  | <b>7982</b>             | <b>1598585</b>            | <b>1793402</b> |
|       | <b>ЗОВОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b> |                                |                         |                           |                |
| 4     | Зобов'язання сегментів        | 469071                         | 122474                  | 896978                    | 1488523        |
| 5     | Нерозподілені зобов'язання    | 0                              | 0                       | 109922                    | 109922         |
| 6     | <b>Усього зобов'язань</b>     | <b>469071</b>                  | <b>122474</b>           | <b>1006900</b>            | <b>1598445</b> |
|       | <b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>  | 0                              | 0                       | 7738                      | 7738           |
| 7     | Амортизація                   | 0                              | 0                       | 7738                      | 7738           |

Таблиця 4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.12.2020 р.

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті                  | Найменування звітних сегментів |                         | Інші сегменти та операції | Усього         |
|-------|-------------------------------|--------------------------------|-------------------------|---------------------------|----------------|
|       |                               | послуги корпоративним клієнтам | послуги фізичним особам |                           |                |
| 1     | 2                             | 3                              | 4                       | 5                         | 6              |
|       | <b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>       |                                |                         |                           |                |
| 1     | Активи сегментів              | 186707                         | 3135                    | 619937                    | 809779         |
| 2     | Нерозподілені активи          | 0                              | 0                       | 264719                    | 264719         |
| 3     | <b>Усього активів</b>         | <b>186707</b>                  | <b>3135</b>             | <b>884656</b>             | <b>1074499</b> |
|       | <b>ЗОВОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b> |                                |                         |                           |                |
| 4     | Зобов'язання сегментів        | 538610                         | 125722                  | 0                         | 664332         |
| 5     | Нерозподілені зобов'язання    | 0                              | 0                       | 222889                    | 222889         |
| 6     | <b>Усього зобов'язань</b>     | <b>538610</b>                  | <b>125722</b>           | <b>222889</b>             | <b>887222</b>  |
|       | <b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>  | 0                              | 0                       | 15433                     | 15433          |
| 7     | Амортизація                   | 0                              | 0                       | 15433                     | 15433          |

#### 5. Географічні сегменти

Україна представляє собою єдиний географічний сегмент через те, що більшість доходів та необоротних активів належить саме до цього сегменту. Банк не має значних доходів, що пов'язані з іншими сегментами, і всі необоротні активи пов'язані з Україною.

## Примітка 22. Похідні фінансові інструменти і хеджування

Таблиця 1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються через прибутки або збитки

(тис. грн)

| Рядок | Назва статті               | Станом на 30.06.2021 р.                |   | Станом на 31.12.2020 р.                |   |
|-------|----------------------------|--|---|--|---|
|       |                            | додатне значення справедливої вартості | від'ємне значення справедливої вартості | додатне значення справедливої вартості | від'ємне значення справедливої вартості |
| 1     | 2                          | 3                                      | 4                                       | 5                                      | 6                                       |
| 1     | Форвардні контракти        | 56344                                  | 50276                                   | 56344                                  | ( 52308)                                |
| 2     | Контракти своп             | 0                                      | ( 15)                                   | 24551                                  | ( 24564)                                |
| 3     | Чиста справедлива вартість | 56344                                  | 50261                                   | 80895                                  | ( 76872)                                |



**Примітка 23. Операції з пов'язаними сторонами**

Зазвичай, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі. До пов'язаних сторін банку відносяться власники істотної участі в банку, керівники банку - голова, його заступники та члени Спостережної ради банку, голова, його заступники та члени правління, головний бухгалтер, керівники та члени комітетів банку та їх близькі родичі (діти, чоловік або дружина, діти чоловіка або дружини). Інформація про власників істотної участі банку розкрита в Примітці 1.

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

(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 16 - 40,8 %)   | 0                                    | 266                              | 0                      |
| 2     | Кошти клієнтів, в тому числі:  | 28                                   | 1669                             | 13                     |
| 2,1   | вклади на вимогу в національній валюті (контрактна процентна ставка 2 - 5 %)   | 28                                   | 1011                             | 13                     |
| 2,2   | вклади на вимогу в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1 - 3 %)    | 0                                    | 386                              | 0                      |
| 2,3   | строкові вклади в національній валюті (контрактна процентна ставка 8,0 - 13 %) | 0                                    | 272                              | 0                      |
| 3     | Інші зобов'язання  | 0                                    | 4                                | 0                      |
| 4     | Субординований борг в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1%)      | 0                                    | 23100                            | 0                      |

Таблиця 2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 півріччя 2021 рік.

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті                               | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
|-------|--|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| 1     | 2  | 3                                    | 4                                | 5                      |
| 1     | Процентні доходи                           | 0                                    | 25                               | 0                      |
| 2     | Процентні витрати                          | 0                                    | ( 37)                            | 0                      |
| 3     | Комісійні доходи                           | 0                                    | 8                                | 0                      |
| 4     | Адміністративні та інші операційні витрати | 0                                    | ( 6 138)                         | 0                      |

Таблиця 3. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 1 півріччя 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     | 0                                    | 0                                | 0                      |
| 2     | Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду | 0                                    | 83                               | 0                      |

Таблиця 4. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2020 року.

(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 16 - 40,8 %)   | 0                                    | 350                              | 0                      |
| 2     | Кошти клієнтів, в тому числі:  | 28                                   | 666                              | 286                    |
| 2,1   | вклади на вимогу в національній валюті (контрактна процентна ставка 2 - 5 %)   | 28                                   | 468                              | 286                    |
| 2,2   | вклади на вимогу в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1 - 3 %)    | 0                                    | 79                               | 0                      |
| 2,3   | строкові вклади в національній валюті (контрактна процентна ставка 8,0 - 13 %) | 0                                    | 119                              | 0                      |
| 3     | Субординований борг в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1%)      | 0                                    | 0                                | 24033                  |

Інформація про власників Банку розкрита у Примітці № 1 "Інформація про банк"

Таблиця 5. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2020 рік.

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті                               | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
|-------|--|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| 1     | 2  | 3                                    | 4                                | 5                      |
| 1     | Процентні доходи                           | 0                                    | 18                               | 0                      |
| 2     | Процентні витрати                          | 0                                    | (40)                             | (26)                   |
| 3     | Комісійні доходи                           | 0                                    | 14                               | 14                     |
| 4     | Адміністративні та інші операційні витрати | 0                                    | (10 151)                         | (845)                  |

Таблиця 6. 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     | 0                                    | 407                              | 0                      |
| 2     | Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду | 0                                    | 85                               | 0                      |

Таблиця 7. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті                | 1 півріччя 2021 р. |                         | 2020 рік |                         |
|-------|-----------------------------|--------------------|-------------------------|----------|-------------------------|
|       |                             | витрати            | нараховане зобов'язання | витрати  | нараховане зобов'язання |
| 1     | 2                           | 3                  | 4                       | 5        | 6                       |
| 1     | Поточні виплати працівникам | 5030               | 0                       | 8072     | 173                     |

## Примітка 24. Події після дати балансу

Події після звітного періоду – це сприятливі та несприятливі події, які відбуваються з кінця звітного періоду, тобто після 30.06.2021 р. до дати затвердження фінансової звітності до випуску. Це події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування після звітного періоду) та події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування після звітного періоду).

Подій між датою складання балансу і датою затвердження до випуску фінансової звітності, підготовленої для оприлюднення, що вимагали б коригування відповідних статей активів і зобов'язань, не було.

Довгострокова пандемія COVID-19 стала форс-мажором як для всієї економіки України так і банківського сектору зокрема. Головними ризиками є відповідний вплив обмежувальних заходів на ділову активність. Світова економіка у 2 кварталі 2021 р. переживає рецесію через одночасне скорочення попиту та пропозиції на товари, роботи, послуги, а також впливу дисбалансу на ринку енергоносіїв.

Одночасно з цим, за умови відповідної підтримки регуляторів зазначені дисбаланси можуть бути частково скомпенсовані (зниження вартості ресурсів, стимулювання попиту, державна підтримка найбільш критичних галузей, та інше). Обмежувальні заходи, що застосовуються для недопущення поширення COVID-19 в Україні унеможливають виконання багатьох контрактів.

Банк очікує негативний вплив на виконання наступних показників діяльності:

зменшення процентних та операційних доходів в результаті зменшення ділової активності та попиту на кредитні ресурси;

в результаті зменшення попиту на банківські операції, в т.ч платежі без відкриття рахунків, операції з банківськими сейфами, гарантіями, і як наслідок - недоотримання комісійних доходів;

збільшення вартості бази фондування та процентних витрат банку;

погіршення якості кредитного портфелю через фінансові труднощі позичальників, потреба в додатковому формуванні резервів;

збільшення ринкових ризиків пов'язаних з коливанням курсів валют, вартістю активів.

З метою нівелювання негативного впливу банком розробляються нові продукти, які мають попит, а саме іпотечне кредитування, автокредитування, участь у Державній програмі "5,7,9", підвищення вимог до оцінки платоспроможності клієнтів, програми лояльності щодо залучення клієнтів на обслуговування та збільшення ресурсної бази.

Протягом 2021 року банки також знаходяться під впливом наслідків COVID-19 на економічні процеси всіх суб'єктів господарювання та фізичних осіб, а саме: Зменшення платоспроможного попиту; Зменшення доходів у сфері послуг; Збільшення показника безробіття; Збільшення доходів та виробництва за напрямками, що не зазнають руйнівного впливу обмежень; Збільшення потреби у кредитуванні для відновлення докризових обсягів виробництва та інфраструктури підприємств.

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління:

" 28 " липня 2021 року

Голова Правління \_\_\_\_\_

Галієв Р.У.

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_

Ріяко Н.М.

(підпис, ініціали, прізвище)



