

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«БАНК «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»**

**Проміжна скорочена фінансова звітність
за 1 півріччя 2021 року**

ЗМІСТ
ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)	1
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)	2
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)	4
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом	5

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Інформація про банк.....	7
Примітка 2 Економічне середовище в умовах якого банк здійснює свою діяльність.	8
Примітка 3 Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності	9
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	10
Примітка 5. Кредити та заборгованість банків	11
Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів	12
Примітка 7. Інвестиції в цінні папери.....	19
Примітка 8. Інвестиційна нерухомість.....	20
Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи	21
Примітка 10. Інші активи	23
Примітка 11. Кошти банків.....	25
Примітка 12. Кошти клієнтів	26
Примітка 13 Резерви за зобов'язанням.....	27
Примітка 14. Інші зобов'язання	28
Примітка 15. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).....	29
Примітка 16. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)	29
Примітка 17. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	30
Примітка 18. Процентні доходи та витрати.....	31
Примітка 19. Комісійні доходи та витрати.....	32
Примітка 20. Інші операційні доходи.....	32
Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати.....	33
Примітка 22. Витрати на податок на прибуток.....	34
Примітка 23. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію	36
Примітка 24. Операційні сегменти.....	36
Примітка 25 Операції з пов'язаними особами	40
Примітка 26. Події після дати балансу	42

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 01 липня 2021 року**

		тис.грн.	
Найменування статті	Примітки	30.06.2021	31.12.2020
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	492 981	372 404
Кредити та заборгованість банків	5	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	6	1 530 548	1 303 163
Інвестиції в цінні папери	7	1 023 062	624 284
Інвестиційна нерухомість	8	239 282	291 186
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		11 073	11 073
Відстрочений податковий актив	22	31 467	40 063
Основні засоби та нематеріальні активи	9	133 641	130 942
Інші активи	10	71 723	117 345
Усього активів		3 533 777	2 890 460
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	11	-	150 000
Кошти клієнтів	12	2 830 347	2 094 100
Резерви за зобов'язаннями	13	7 500	3 297
Інші зобов'язання	14	40 732	22 815
Усього зобов'язань		2 878 579	2 270 212
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	15	510 393	510 393
Фінансова допомога акціонерів		190 000	190 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(128 419)	(163 248)
Резервні та інші фонди банку		-	-
Резерви переоцінки	16	83 224	83 103
Усього власного капіталу		655 198	620 248
Усього зобов'язань та власного капіталу		3 533 777	2 890 460

Затверджено до випуску та підписано 30.07.2021р.

В.о. Голови правління

Н.Г.Брижнік

Головний бухгалтер

О.О.Маркіна



**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 1 півріччя 2021 року**

тис.грн.

Найменування статті	Примітки	2 квартал 2021 року	1 півріччя 2021 року	2 квартал 2020 року	1 півріччя 2020 року
Процентні доходи	18	72 640	130 967	51 025	102 697
Процентні витрати	18	(24 760)	(44 315)	(16 211)	(36 843)
Чистий процентний дохід		47 880	86 652	34 814	65 854
Комісійні доходи	19	31 652	59 769	15 280	32 050
Комісійні витрати	19	(4 186)	(7 805)	(2 245)	(4 881)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		2 001	4 737	1 738	4 527
Чистий прибуток (збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	278	-	1 232
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		2 194	4 944	457	3 404
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		13	(2 739)	(3 117)	2 000
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова					
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(35 223)	(61 050)	(1 571)	(26 527)
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями		(2 118)	(4 203)	733	208
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		(1 906)	50 045	-	-
Інші операційні доходи	20	1 460	2 783	1 274	2 599
Витрати на виплати працівникам	21.1	(26 401)	(52 777)	(21 134)	(43 170)
Витрати зносу та амортизація	21.2	(2 864)	(5 531)	(2 077)	(4 188)
Адміністративні та інші операційні витрати	21.3	(17 022)	(31 704)	(10 814)	(21 736)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(4 520)	43 399	13 338	11 372
Витрати на податок на прибуток	22	431	(8 570)	(2 282)	(1 717)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		(4 089)	34 829	11 056	9 655

Прибуток/(збиток) за рік

ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:

СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ

РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ
ЗБИТОК



Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:	16	(198)	147	681	(448)
Чиста зміна справедливої вартості	16	(198)	147	681	(448)
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	16	36	(26)	(122)	81
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік	16	(162)	121	559	(367)
Усього сукупного доходу за рік		(4 251)	34 950	11 615	9 288
Прибуток (збиток), що належить:					
Власникам банку		(4 089)	34 829	11 056	9 655
Усього сукупного доходу, що належить:					
Власникам банку		(4 251)	34 950	11 615	9 288
Прибуток(збиток) на акцію від діяльності що триває, грн.:					
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію, грн.	23	(84,88)	723,00	229,51	200,42
Прибуток (збиток) на акцію, що належить власникам банку:					
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію за рік, грн.	23	(84,88)	723,00	229,51	200,42

Затверджено до випуску та підписано 30.07.2021р.

В.о. Голови правління

Н.Г.Брижнік

Головний бухгалтер

О.О.Маркіна





**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)**

за 1 півріччя 2021 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Фінансова допомога акціонерів	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток/(не покритий збиток)	Усього власного капіталу
1	Залишок на початок дня 01.01.20р.	15	510 393	190 000	-	64 165	(203 427)	561 131
2	Усього сукупного доходу					(367)	9 655	9 288
2.1	Прибуток за 1 півріччя 2020 р.						9 655	9 655
2.2	Інший сукупний дохід	16				(367)		(367)
3	Залишок на кінець дня 30.06.20р.	15	510 393	190 000	-	63 798	(193 772)	570 419
4	Залишок на початок дня 01.01.21р.	15	510 393	190 000	-	83 103	(163 248)	620 248
5	Усього сукупного доходу					121	34 829	34 950
5.1	Прибуток за 1 півріччя 2021 р.						34 829	34 829
5.2	Інший сукупний дохід	16				121		121
6	Залишок на кінець дня 30.06.21р.	15	510 393	190 000	-	83 224	(128 419)	655 198

Затверджено до випуску та підписано 30.07.2021р.

В.о. Голови правління

Н.Г.Брижнік

Головний бухгалтер

О.О.Маркіна



**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим
методом
за 1 півріччя 2021 року**

		тис.грн.	
Найменування статті	Примітки	30.06.2021	30.06.2020
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		43 399	11 372
Коригування:			
Знос та амортизація	9	5 531	4 188
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		65 845	26 318
Амортизація дисконту/(премії)		(4 003)	(2 868)
Результат операцій з торгівлі цінними паперами		(278)	(1 232)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		(4 737)	(4 527)
Результат операцій з іноземною валютою		(4 944)	(3 404)
(Нараховані доходи)		29 430	(4 692)
Нараховані витрати		487	32
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		132	-
Інший рух коштів, що не є грошовим		19 925	30 987
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		150 787	56 174
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		(128)	3 951
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(338 874)	(205 569)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		45 571	(13 583)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(467)	358
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(150 000)	-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		743 130	452 000
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		-	-
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		(146)	(209)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		6 471	57 283
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		5 297	479
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		461 641	350 884
Податок на прибуток, що сплачений			-

Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	461 641	350 884
---	---------	---------

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Придбання цінних паперів	(955 243)	(611 710)
Надходження від реалізації інвестицій в цінні папери	529 092	318 335
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	8 51 771	-
Придбання основних засобів	9 (6 562)	(1 148)
Надходження від реалізації основних засобів	-	-
Придбання нематеріальних активів	9 (1 668)	(1 559)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	(382 610)	(296 082)

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Зобов'язання за договорами оренди	2 454	(866)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	2 454	(866)

Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	(9 194)	18 661
--	---------	--------

Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	72 291	72 597
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4 843 627	760 343
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4 915 918	832 940

Затверджено до випуску та підписано 30.07.2021р.

В.о.Голови правління

Н.Г.Брижнік

Головний бухгалтер

О.О.Маркіна



Примітка 1. Інформація про банк

Ця проміжна фінансова звітність за 1 півріччя 2021 року підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності для Публічного акціонерного товариства "Банк "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" (далі по тексту – Банк).

Фінансова звітність Банку складена у грошовій одиниці України - у тисячах гривень.

Повне офіційне найменування Банку – Публічне акціонерне товариство "Банк "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ", скорочене офіційне найменування Банку - АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ".

Місцезнаходження Банку: 04070, м. Київ, вул. Борисоглібська, буд. 5, літера "А".

Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України.

За організаційно-правовою формою Банк є публічним акціонерним товариством відкритого типу.

Банк здійснює свою діяльність відповідно до ліцензії Національного банку України № 171 від 13 жовтня 2011 року на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність". Банківські послуги, які є валютними операціями, надаються на підставі генеральної ліцензії Національного банку України № 171 від 13 жовтня 2011 року на здійснення валютних операцій.

Банк має наступні ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності:

- серії АЕ № 263457 від 01.10.2013 - депозитарна діяльність депозитарної установи;
- серії АЕ № 263458 від 01.10.2013 - діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування;
- серії АЕ № 263459 від 01.10.2013 - діяльність із зберігання активів пенсійних фондів.

Банк має наступні ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами:

- ✓ серії АЕ № 185076 від 19.10.2012 - дилерська діяльність;
- ✓ серії АЕ № 185077 від 19.10.2012 - брокерська діяльність.

Стратегічна мета Банку - бути універсальним та динамічним банком, посилити свої позиції, увійти в групу лідерів фінансового ринку України та збільшити ринкову вартість Банку.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційний номер Банку № 149 від 08 листопада 2012 року) та діє відповідно до Закону України № 4452-VI від 23.02.2012 "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".

Кінцевими власниками істотної участі Банку є:

Львовичкіна Юлія Володимирівна, що володіє часткою банку у сукупності 57,4844%, в т.ч. прямо 0 %, та опосередковано 57,4844%;

Рішення № 154 від 23.03.2016 року Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (овесайту) платіжних систем про погодження набуття істотної участі в банку.

Фурсін Іван Геннадійович, що володіє часткою банку у сукупності 24,8002%, в т.ч. прямо 24,8002%, та опосередковано 0%.

Рішення № 153 від 23.03.2016 року Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (овесайту) платіжних систем про погодження набуття істотної участі в банку.

Банк є членом Незалежної асоціації банків України, Асоціації платників податків України, Професійної Асоціації учасників Ринків капіталу та Деривативів, учасником саморегульованої організації професійних учасників ринку цінних паперів Асоціації "Українські Фондові Торговці".

Банк активно інтегрований в міжнародні інформаційні та платіжні системи: є членом міжнародної платіжної системи S.W.I.F.T. та користувачем міжнародної дилінгової системи REUTERS, асоційованим учасником міжнародної платіжної системи VISA.

Фінансовий стан Банку засвідчує ТОВ "ПКФ УКРАЇНА".

Станом на 30 червня 2021 року Банк має 5 відділень.

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

Банк здійснює свою діяльність в Україні, економічне середовище якої є відкритим та вважається ринковим з певними ознаками характерними перехідним економікам. Економіка України має значну залежність від світових цін на сировинні товари та низьку ліквідність на ринках капіталу. За таких умов банківська діяльність в Україні характеризується підвищеними ризиками, нетиповими для розвинених ринків.

У випадку України зовнішня позиція та фінансова стійкість суттєво покращилися протягом останніх років, але ризики залишаються високими, враховуючи відсутність постійної співпраці з міжнародними фінансовими організаціями, зокрема з МВФ, внутрішній політичний цикл і високу вразливість до змін зовнішнього середовища.

З другої половини 2016 року економічна ситуація почала відновлюватись після економічної кризи 2014-2015 рр..

У 2019 році, враховуючи відсутність значних потрясінь, українська економіка досягла зростання реального ВВП у розмірі близько 3.3%.

Значним вкладом цього були пожвавлення приватного споживання на тлі підвищення зарплат, пенсій та поліпшення споживчих настроїв, а також значні темпи зростання інвестицій. У свою чергу, це позначилося на зростанні торгівлі, транспорту, будівництва та низки секторів послуг. Черговий рекордний урожай зернових та олійних культур був вагомим драйвером зростання ВВП та експорту.

При цьому, в результаті запровадження карантину на території України та обмежень в світі за 2020 рік реальний ВВП зменшився на 4%, у I кв. 2021 року - на 2% у річному вимірі.

Знецінення національної валюти в 2020 році становило 19,37% щодо долару США. За наявності нестабільності в економічному середовищі 2021 року, національна валюта зміцнилась на 1,6 % щодо долару США порівняно з початком року.

Результатом послідовної монетарної політики, якої дотримувався Національний банк у поєднанні з виваженою фінансовою політикою Уряду було створення середовища з невисокою та стабільною інфляцією. Так споживча інфляція в 2020 році сповільнилася до 5% (рівень інфляції у 2019 становив 4.1%).

Завдяки швидкому поліпшенню макроекономічної ситуації 2020 року в країні Національний банк України продовжив пом'якшувати монетарну політику, прискоривши зниження облікової ставки до 6% річних станом на кінець 2020 року. Зростання світових цін у поєднанні з високим внутрішнім попитом прискорили темпи інфляції: за 6 місяців 2021 року індекс інфляції склав – 9,5 %. Національний банк України реагував на посилення інфляційних ризиків від початку 2021 року, двічі підвищуючи облікову ставку – на 0,5 в.п. (до 6,5%) в березні, та на 1,0 в.п. (до 7,5%) в квітні. Однак загалом монетарна політика залишається м'якою, адже інфляційні ризики мають переважно тимчасовий характер. Валютний ринок залишається збалансованим. Дохідність гривневих ОВДП на первинному ринку практично не змінилася, а на вторинному – дещо знизилася.

В 2021 році банківський сектор залишився прибутковим. Прибуток комерційних банків України в станом на 01.06.2021 року складає 23,8 млрд. грн., операційний прибуток 30,6 млрд. грн., витрати на відрахування в резерви за активними операціями були на рівні 4,8 млрд. грн.

Основними драйверами прибутковості банківської системи залишаються роздрібне кредитування та розрахунково-касове обслуговування клієнтів.

Результатом змін економічного середовища в 2019-2020 роках стали зміни в суверенних кредитних рейтингах України та зростання міжнародних резервів України (станом на 01 липня 2021 року склали 28 млрд. дол. США).

В червні 2020 року міжнародне рейтингове агентство Moody's Investors Service підвищило рейтинг довгострокового емітента та пріоритетних незабезпечених зобов'язань уряду України до рівня «В3» з «Саа1» із «стабільним» прогнозом.

У березні 2021 року міжнародне рейтингове агентство Standard & Poor's підтвердило суверенні кредитні рейтинги України на рівні «В» зі «стабільним» прогнозом



При цьому, у лютому 2021 року міжнародне рейтингове агентство Fitch (рейтинг «В») підтвердило суверенний кредитний рейтинг України на рівні «В» з прогнозом «стабільний».

Рівень макроекономічної невизначеності в Україні у 2020 році продовжував залишатися високим у силу існування значної суми державного боргу, яка підлягала погашенню у 2019-2020 роках, що вимагає мобілізації суттєвого внутрішнього та зовнішнього фінансування в умовах, коли на ринках країн, які розвиваються, виникає все більше проблем із джерелами фінансування.

Подальші перспективи розвитку залежать від ефективності запроваджуваних в країні реформ, ефективного співробітництва з Міжнародним валютним фондом («МВФ»), економічної політики Уряду та позитивних змін у правовій, податковій та політичних сферах.

На початку 2020 року коронавірус (COVID-19) став швидко поширюватися в світі, що призвело до оголошення початку пандемії. Для стримування поширення нового вірусу країни вживають радикальні заходи, що призводять до значних операційних складнощів для багатьох компаній і завдають істотного впливу на світові фінансові ринки. При цьому, рівень впливу є невизначеною величиною. Істотність впливу COVID-19 на операційну діяльність Банку великою мірою залежить від тривалості та поширення впливу вірусу на світову та українську економіку.

Протягом 2021 року відновлення глобальної економіки тривало сталими темпами завдяки підвищенню ділового оптимізму в умовах поширення вакцинації, попри появу нових штамів коронавірусу, однак ключовим ризиком для макрофінансової стабільності, як і раніше, є триваліший термін і поглиблення пандемії коронавірусу та посилення карантинних заходів. Ескалація військового конфлікту на сході країни, скорочення врожаю зернових і плодовоовочевих культур в Україні через несприятливі погодні умови, збільшення волатильності світових цін на продукти харчування з огляду на глобальні зміни клімату, зменшення обсягів припливу іноземного капіталу -реалізація цих ризиків може погіршити курсові й інфляційні очікування та ускладнити доступ до міжнародних ринків капіталу в умовах необхідності здійснення пікових боргових виплат.

В результаті вищезазначених чинників банки України орієнтовані, в першу чергу, на стабілізацію своїх показників капіталізації та прибутковості, підтримку ліквідності та платоспроможності, а також якості активів, з метою виконання нормативів, встановлених Національним банком України. Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації з розповсюдженням коронавірусу та карантину і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо.

Примітка 3 Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності

Проміжна скорочена фінансова звітність АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 1 півріччя 2021 року підготовлена у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку складена на основі принципу безперервності. Інформація, яка б могла свідчити про можливе припинення діяльності Банку, відсутня.

Протягом 1 півріччя 2021 року зміни в Облікову політику Банку не вносились. Виправлення суттєвих помилок не відбувалось. Суттєвих змін в облікових оцінках та судженнях управлінського персоналу не було.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1 Грошові кошти та їх еквіваленти

				тис.грн.
Рядок	Найменування статті	30.06.2021	31.12.2020	
1	Готівкові кошти	152 279	110 391	
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	170 201	86 591	
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	171 438	176 645	
3.1	України	13 296	31 618	
3.2	інших країн	158 142	145 027	
4	Всього готівкових коштів	493 918	373 627	
5	Резерв під знецінення грошових коштів	(937)	(1 223)	
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	492 981	372 404	

Дані примітки 4, таблиця 4.1, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 4.2 Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами за 1 півріччя 2021 року

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	тис.грн. Всього
1	Резерв під знецінення на кінець дня 31.12.2020р.	(1 223)	-	-	(1 223)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	286	-	-	286
3	Резерв під знецінення на кінець дня 30.06.2021р.	(937)	-	-	(937)

Таблиця 4.3 Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами за 1 півріччя 2020 року

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	тис.грн. Всього
1	Резерв під знецінення на кінець дня 31.12.2019р.	(1 246)	-	-	(1 246)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	129	-	-	129
3	Резерв під знецінення на кінець дня 30.06.2020р.	(1 117)	-	-	(1 117)

Таблиця 4.4 Аналіз кредитної якості грошових коштів станом за 30.06.2021р.

Рядок	Найменування статті	Готівкові кошти	Кошти в Національному банку України	Кошти на кореспондентських рахунках	тис.грн. Всього
1	Грошові кошти на першій стадії знецінення	152 279	170 201	171 438	493 918
1.1	Грошові кошти без затримки платежу	152 279	170 201	171 438	493 918
2	Всього грошових коштів	152 279	170 201	171 438	493 918
3	Резерв під знецінення грошових коштів	-	-	(937)	(937)
4	Всього грошових коштів за мінусом резервів	152 279	170 201	170 501	492 981

Таблиця 4.5 Аналіз кредитної якості грошових коштів станом за 30.06.2020р.

Рядок	Найменування статті	Готівкові кошти	Кошти в Національному банку України	Кошти на кореспондентських рахунках	Всього
1	Грошові кошти на першій стадії знецінення	98 505	151 662	207 773	457 940
1.1	Грошові кошти без затримки платежу	98 505	151 662	207 773	457 940
2	Всього грошових коштів	98 505	151 662	207 773	457 940
3	Резерв під знецінення грошових коштів	-	-	(1 717)	(1 717)
4	Всього грошових коштів за мінусом резервів	98 505	151 662	206 056	456 223

Таблиця 4.6 Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей складання Проміжного скороченого звіту про рух грошових коштів

тис.грн.					
Рядок	Найменування статті	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2020	31.12.2019
1	Готівкові кошти	152 279	110 391	98 505	66 770
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	170 201	86 591	151 662	41 136
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	171 438	176 645	207 773	85 438
4	Депозитні сертифікати	422 000	470 000	375 000	567 000
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	915 918	843 627	832 940	760 344

Примітка 5. Кредити та заборгованість банків

Таблиця 5.1 Кредити та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю

тис.грн.			
Рядок	Найменування статті	30.06.2021	31.12.2020
1	Кредити, що надані іншим банкам	-	7 148
1.1	короткострокові	-	-
1.2	довгострокові	-	7 148
2	Резерв за кредитами, що надані іншим банкам	-	(7 148)
3	Усього кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-

Дані примітки 5, таблиця 5.1, рядок 3 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)



Таблиця 5.2 Аналіз зміни резервів за кредитами банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 1 півріччя 2020 року

Рядок	Рух резервів	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	тис.грн. Усього
1	Залишок станом на кінець дня 31.12.2019р.	-	-	(17 000)	(17 000)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	4 500	4 500
3	Залишок станом на кінець дня 30.06.2020р.	-	-	(12 500)	(12 500)

Таблиця 5.3 Аналіз кредитної якості кредитів банків станом за 30.06.2020р.

Рядок	Найменування статті	Стадія 3	тис.грн. Всього
1	Кредити, надані іншим банкам:	12 500	12 500
1.1	Дефолтні активи	12 500	12 500
2	Усього валова балансова вартість кредитів, наданих іншим банкам	12 500	12 500
3	Резерв за кредитами, що надані іншим банкам	(12 500)	(12 500)
4	Усього кредитів за мінусом резервів	-	-

Таблиця 5.4. Аналіз кредитної якості кредитів банків станом за 31.12.2020р.

Рядок	Найменування статті	Стадія 3	тис.грн. Всього
1	Кредити, надані іншим банкам:	7 148	7 148
1.1	Дефолтні активи	7 148	7 148
2	Усього валова балансова вартість кредитів, наданих іншим банкам	7 148	7 148
3	Резерв за кредитами, що надані іншим банкам	(7 148)	(7 148)
4	Усього кредитів за мінусом резервів	-	-

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1 Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Найменування статті	30.06.2021	тис.грн. 31.12.2020
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 530 548	1 303 163
2	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	1 530 548	1 303 163

Дані примітки 6, таблиця 6.1, рядок 2 використовуються для заповнення звіту про фінансовий стан (баланс)

Таблиця 6.2 Кредити та заборгованість клієнтів

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	30.06.2021	31.12.2020
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 764 832	1 674 368
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	2 891	13 959
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	105 716	86 791
4	Резерви під знецінення кредитів	(342 891)	(471 955)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	1 530 548	1 303 163

Дані примітки 6, таблиця 6.2, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 6.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 1 півріччя 2021 року

		тис.грн.			
Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Залишок станом на 01.01.2021р.	(14 478)	(9 505)	(447 972)	(471 955)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(20 836)	(15 228)	(26 808)	(62 872)
3	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	7 129	7 129
4	Визнання прибутку збитку від зміни корисності на рахунках резерву	-	-	(6 018)	(6 018)
5	Використання резерву у зв'язку з продажем кредитів	-	-	190 874	190 874
6	Переведення до стадії 1	(2 892)	2 851	41	-
7	Переведення до стадії 2	14 473	(14 473)	-	-
8	Переведення до стадії 3	851	4 683	(5 534)	-
9	Курсові різниці	(39)	(10)	-	(49)
10	Залишок станом на кінець дня 30.06.2021р.	(22 921)	(31 682)	(288 288)	(342 891)

Таблиця 6.4 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 1 півріччя 2020 року

		тис.грн.			
Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Залишок станом на 01.01.2020р.	(23 474)	(9 166)	(420 793)	(453 433)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	8 017	(16 488)	(22 991)	(31 462)
3	Використання резерву у зв'язку з продажем кредитів	-	-	6 618	6 618
4	Переведення до стадії 1	(3 448)	2 161	1 287	-
5	Переведення до стадії 2	3 883	(4 550)	667	-
6	Переведення до стадії 3	109	909	(1 018)	-

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
7	Курсові різниці	2	1	851	854
8	Залишок станом на кінець дня 30.06.2020р.	(14 911)	(27 133)	(435 379)	(477 423)

Таблиця 6.5 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 1 півріччя 2021 року

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
					тис.грн.
1	Валова балансова вартість на початок періоду	762 434	536 053	476 631	1 775 118
2	Придбані/ініційовані фінансові активи та інші зміни	519 765	204 752	570	725 087
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(199 722)	(253 049)	(1 355)	(454 126)
4	Фінансові активи, визнання яких були припинено у зв'язку з їх продажем або списанням			(190 874)	(190 874)
5	Переведення до стадії 1	25 154	(25 106)	(48)	-
6	Переведення до стадії 2	(124 363)	124 363	-	-
7	Переведення до стадії 3	(2 596)	(5 117)	7 713	-
8	Інші зміни	(22 278)	62 415	6 512	46 649
9	Курсові різниці	(13 045)	(15 370)	-	(28 415)
10	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	945 349	628 941	299 149	1 873 439

Таблиця 6.6 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 1 півріччя 2020 року

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
					тис.грн.
1	Валова балансова вартість на початок періоду	331 933	348 186	474 624	1 154 743
2	Придбані/ініційовані фінансові активи та інші зміни	156 408	207 189	3 046	366 643
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(120 981)	(78 462)	(1 980)	(201 423)
4	Фінансові активи, визнання яких були припинено у зв'язку з їх продажем	-	-	(6 699)	(6 699)
5	Переведення до стадії 1	159 370	(151 556)	(7 814)	-
6	Переведення до стадії 2	(47 475)	49 112	(1 637)	-
7	Переведення до стадії 3	(1 453)	(8 678)	10 131	-

8	Інші зміни	33 153	(12 054)	6 616	27 715
9	Курсові різниці	8 734	12 625	2 759	24 118
10	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	519 689	366 362	479 046	1 365 097

Таблиця 6.7 Структура кредитів за видами економічної діяльності

№	Вид економічної діяльності	30.06.2021		31.12.2020	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво; розподілення електроенергії, газу та води	150 893	8,06%	141 052	7,95%
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	10 894	0,58%	4 959	0,28%
3	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	1 300 355	69,41%	1 148 871	64,72%
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	88 425	4,72%	67 880	3,82%
5	Будівництво	73 845	3,94%	214 451	12,08%
6	Діяльність приватних охоронних служб	816	0,04%	61	0,01%
7	Надання ландшафтних послуг	10 862	0,58%	2 555	0,14%
8	Добування руд	24 366	1,30%	24 366	1,37%
9	Оренда, прокат і лізинг	10 130	0,54%	10 537	0,59%
10	Страховання	9 300	0,50%	4 996	0,28%
11	Управління фінансовими ринками	37 343	1,99%	40 792	2,30%
12	Інші	47 604	2,54%	13 849	0,78%
13	Фізичні особи	108 606	5,80%	100 749	5,68%
14	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 873 349	100%	1 775 118	100%

Таблиця 6.8. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом за 30.06.2021р.

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані			
		юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	104 596	-	70752	175 348
2	Кредити, що забезпечені:	1 660 236	2 891	34 964	1 698 091
2.1	грошовими коштами	10 994	-	3 649	14 643
2.2	цінними паперами	14 588			14 588
2.3	нерухомим майном	266 946	744	2 525	270 215
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	9 502	701	919	11 122
2.4	гарантіями і поручительствами	733 804	2 147	9 191	745 142
2.5	іншими активами	633 904	-	19 599	653 503
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 764 832	2 891	105 716	1 873 439

Таблиця 6.9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом за 30.06.2020р.

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	621	-	32 949	33 570
2	Кредити, що забезпечені:	1 275 043	14 849	41 635	1 331 527
2.1	грошовими коштами	10 012	508	621	11 141
2.2	цінними паперами	14 588	-	-	14 588
2.3	нерухомим майном	179 650	11 349	17 844	208 843
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	11 880	11 253	14 340	37 473
2.4	гарантіями і поручительствами	454 335	2 992	15 252	472 579
2.5	іншими активами	616 458	-	7 918	624 376
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 275 664	14 849	74 584	1 365 097

Таблиця 6.10. Аналіз кредитної якості кредитів станом за 30.06.2021р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Кредити на першій стадії зменшення корисності:	875 682	2 113	67 554	945 349
1.1	Без затримки платежу	875 682	2 070	62 941	940 693
1.2	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	4 613	4 613
1.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	43	-	43
2	Кредити на другій стадії зменшення корисності:	606 416	-	22 525	628 941
2.1	Без затримки платежу	604 351	-	18 667	623 018
2.2	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	553	553
2.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	2 065	-	3 305	5 370
3	Кредити на третій стадії зменшення корисності:	282 734	778	15 637	299 149
3.1	Без затримки платежу	261 108	-	12	261 120
3.2	із затримкою платежу до 31 днів	468	-	39	507



Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
3.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	317	-	112	429
3.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	4 343	-	2 692	7 035
3.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	778	2 874	3 652
3.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	16 498	-	9 908	26 406
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	1 764 832	2 891	105 716	1 873 439
5	Резерв під знецінення за кредитами	(312 328)	(1 688)	(28 875)	(342 891)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	1 452 504	1 203	76 841	1 530 548

Таблиця 6.11. Аналіз кредитної якості кредитів станом за 30.06.2020р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Кредити на першій стадії зменшення корисності:	466 567	1 398	51 724	519 689
1.1	Без затримки платежу	466 567	1 398	50 531	518 496
1.2	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	1 164	1 164
1.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	29	29
2	Кредити на другій стадії зменшення корисності:	357 978	48	8 336	366 362
2.1	Без затримки платежу	356 961	-	6 390	363 351
2.2	із затримкою платежу до 31 днів	1 017	-	317	1 334
2.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	48	1 629	1 677
3	Кредити на третій стадії зменшення корисності:	451 119	13 403	14 524	479 046
3.1	Без затримки платежу	253 594	1 520	5 546	260 660
3.2	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	130	130
3.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	957	121	1 078
3.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	619	692	1 311



Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
3.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	604	439	1 043
3.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	197 525	9 703	7 596	214 824
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	1 275 664	14 849	74 584	1 365 097
5	Резерв під знецінення за кредитами	(451 854)	(10 237)	(15 332)	(477 423)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	823 810	4 612	59 252	887 674

Таблиця 6.12 Вплив вартості застави на якість кредиту станом за 30.06.2021р.

тис.грн.				
Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 764 832	5 145 927	(3 381 095)
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	2 891	7 969	(5 078)
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	105 716	112 231	(6 515)
4	Усього кредитів	1 873 439	5 266 127	(3 392 688)

Таблиця 6.13 Вплив вартості застави на якість кредиту станом за 30.06.2020р.

тис.грн.				
Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 275 664	3 726 193	(2 450 529)
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	14 849	23 115	(8 266)
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	74 584	157 367	(82 783)
4	Усього кредитів	1 365 097	3 906 675	(2 541 578)

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 7.1 Цінні папери у портфелі банку на продаж

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	30.06.2021	31.12.2020
1	Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	801 022	624 284
1.1	Державні облигації	600 775	154 130
1.2	Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ	200 247	470 154
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
2.1	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	10	10
2.2	Переоцінка акцій підприємств та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(10)	(10)
3	Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	222 040	-
3.1	Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ	222 040	-
4	Усього інвестиції в цінні папери	1 023 062	624 284

Дані примітки 7, таблиця 7.1, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Для цілей складання звіту про рух грошових коштів ощадні (депозитні) сертифікати НБУ включаються до складу грошових коштів.

Зменшення корисності за інвестиціями в боргові цінні папери, що емітовані Національним банком України та Міністерством фінансів України, не визнається. Такі інвестиції вважаються безризиковими, відносяться до першої стадії зменшення корисності фінансових активів та не є знеціненими.

Станом на кінець дня 30 червня 2021 року в портфелі банку обліковуються акції ПрАТ «УМВБ» в сумі 10 тис.грн. Справедлива вартість акцій становить 0 грн., сформовано резерв на загальну суму активу.

Станом на кінець дня 30 червня 2021 року цінні папери, що були використані в якості застави за кредитом рефінансування Національного банку України, у портфелі банку відсутні.

Цінні папери, що були використані для операцій репо, за станом на кінець дня 30 червня 2021 року у портфелі банку відсутні.



Примітка 8. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 8.1 Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості за звітний період

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	30.06.2021	31.12.2020
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на початок періоду	376 990	376 990
2	Придбання	-	-
3	Вибуття	(137 708)	(79 765)
4	Збитки від переоцінки до справедливої вартості	-	(6 039)
5	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду	239 282	291 186

Дані примітки 8, таблиця 8.1, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Всі об'єкти інвестиційної нерухомості придбані банком внаслідок звернення стягнення на заставне майно.

Для об'єктів інвестиційної нерухомості із справедливою вартістю 239 282 тис.грн. 14.11.2017р. укладені договори купівлі-продажу із затвердженими графіками платежів. Станом на 01.07.2020р. за цими договорами отримана передплата в сумі 225 тис.грн.

Таблиця 8.2 Суми, що визнані у Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

тис.грн.

№	Суми доходів і витрат	2 квартал 2021р.	1 півріччя 2021р.	2 квартал 2020р.	1 півріччя 2020р.
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	565	1 133	734	1 468
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що не генерує дохід від оренди	(393)	(914)	(430)	(908)

Таблиця 8.3 Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем

тис.грн.

Рядок	Період дії операційної оренди	30.06.2021	30.06.2020
1	До 1 року	1 860	2 916
2	Від 1 до 5 років	3 638	8 749
3	Усього	5 498	11 665



Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Рядок	Найменування статті	Будівлі споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Актив з права користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Усього	тис.грн.
1	Балансова вартість на 01.01.2020р.	86 761	5 073	5 587	635	54	3 913	-	3 557	1 765	107 345
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	115 001	18 736	8 447	4 182	469	5 816	4 219	3 557	6 902	167 329
1.2	Знос на кінець звітного періоду	(28 240)	(13 663)	(2 860)	(3 547)	(415)	(1 903)	(4 219)	-	(5 137)	(59 984)
2	Надходження		442	545	10		133	58	1 275	284	2 747
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів										-
4	Вибуття						(1)		(40)		(41)
4.1	Вибуття амортизації						1				1
5	Амортизаційні відрахування	(1 136)	(799)	(666)	(95)	(14)	(996)	(58)		(424)	(4 188)
6	Переоцінка						14				14
6.1	Переоцінка первісної вартості						21				21
6.2	Переоцінка зносу						(7)				(7)
7	Балансова вартість на 30.06.2020.	85 625	4 716	5 466	550	40	3 064	-	4 792	1 625	105 878
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	115 001	19 178	8 992	4 192	469	5 969	4 277	4 792	7 186	170 056
7.2	Знос на кінець звітного періоду	(29 376)	(14 462)	(3 526)	(3 642)	(429)	(2 905)	(4 277)	-	(5 561)	(64 178)

8	Балансова вартість на 01.01.2021р.	108 148	4 621	4 772	487	34	2 333	-	757	9 790	130 942
8.1	Первісна (переоцінена) вартість	147 206	19 757	8 295	3 942	465	6 329	4 515	757	14 957	206 223
8.2	Знос на кінець звітного періоду	(39 058)	(15 136)	(3 523)	(3 455)	(431)	(3 996)	(4 515)	-	(5 167)	(75 281)
9	Надходження	1 157	618	1 276	84		1 554	333	-	1 668	6 690
10	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів										
11	Вибуття						(681)		(737)		(1 418)
11.1	Вибуття амортизації						195				195
12	Амортизаційні відрахування	(1 455)	(884)	(778)	(71)	(4)	(1 268)	(333)		(738)	(5 531)
13	Переоцінка						2 763				2 763
13.1	Переоцінка первісної вартості						2 763				2 763
13.2	Переоцінка зносу						-				-
14	Балансова вартість на 30.06.2021.	107 850	4 355	5 270	500	30	4 896	-	20	10 720	133 641
14.1	Первісна (переоцінена) вартість	148 363	20 375	9 571	4 026	465	9 965	4 848	20	16 625	214 258
14.2	Знос на кінець звітного періоду	(40 513)	(16 020)	(4 301)	(3 526)	(435)	(5 069)	(4 848)	-	(5 905)	(80 617)



Примітка 10. Інші активи

Таблиця 10.1 Інші активи

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	30.06.2021	31.12.2020
1	Інші фінансові активи:	67 391	113 338
1.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	9 981	2 848
1.2	Похідні фінансові активи	450	-
1.3	Грошові кошти з обмеженим правом використання	277 625	323 551
1.4	Інші фінансові активи	2 521	2 078
1.5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(223 186)	(215 139)
2	Інші активи:	4 332	4 007
2.1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	777	729
2.2	Передоплата за послуги	3 829	3 371
2.3	Інші активи	482	629
2.4	Резерв під інші активи	(756)	(722)
3	Усього інших активів	71 723	117 345

Дані примітки 10, таблиця 10.1, рядок 3 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Інші активи банку не містять в собі значного компоненту фінансування і тому очікувані кредитні збитки визнаються протягом всього строку дії активу незалежно від якості активу, тобто без необхідності аналізу змін кредитного ризику та визначення стадії знецінення.

Таблиця 10.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 1 півріччя 2021 року

		тис.грн.		
Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на 01.01.2021	(213 679)	(1 460)	(215 139)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів за 1 півріччя 2021 року	(7 229)	(818)	(8 047)
3	Залишок станом на 30.06.2021р.	(220 908)	(2 278)	(223 186)

Таблиця 10.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 1 півріччя 2020 року

		тис.грн.		
Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на 01.01.2020	(213 356)	(609)	(213 965)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів за 1 півріччя 2020 року	241	(264)	(23)
3	Залишок станом на 30.06.2020р.	(213 115)	(873)	(213 988)



Таблиця 10.4 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом за 30.06.2021 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Похідні фінансові активи	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	9 981	450	-	-	10 431
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	-	211 855	2 087	213 942
2.1	до 31 дня	-	-	-	710	710
2.2	від 32 до 92 днів	-	-	-	253	253
2.3	від 93 до 183 днів	-	-	-	359	359
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	323	323
2.5	більше ніж 366 (367) днів	-	-	211 855	442	212 297
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі без затримки платежу	-	-	65 770	434	66 204
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	9 981	450	277 625	2 521	290 577
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	(220 908)	(2 278)	(223 186)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	9 981	450	56 717	243	67 391

Таблиця 10.5 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом за 31.12.2020 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	2 848	-	-	2 848
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	211 855	870	212 725
2.1	до 31 дня	-	-	62	62

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
2.2	від 32 до 92 днів	-	-	57	57
2.3	від 93 до 183 днів	-	-	54	54
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	-	112	112
2.5	більше ніж 366 (367) днів	-	211 855	585	212 440
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі без затримки платежу	-	111 696	1 208	112 904
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	2 848	323 551	2 078	328 477
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(213 679)	(1 460)	(215 139)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	2 848	109 872	618	113 338

Таблиця 10.6 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 1 півріччя 2021 року

тис.грн.				
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Всього
1	Залишок станом на 01.01.2021р.	(361)	(361)	(722)
2	Зменшення/збільшення резерву під знецінення протягом періоду	(24)	(10)	(34)
3	Залишок станом на 30.06.2021р.	(385)	(371)	(756)

Таблиця 10.7 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 1 півріччя 2020 року

тис.грн.				
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Всього
1	Залишок станом на 01.01.2020р.	-	(484)	(484)
2	Зменшення/збільшення резерву під знецінення протягом періоду	(68)	207	139
3	Залишок станом на 30.06.2020р.	(68)	(277)	(345)

Примітка 11. Кошти банків

Таблиця 11.1 Кошти банків

тис.грн.			
Рядок	Найменування статті	30.06.2021	31.12.2020
1	Кошти, отримані від Національного банку України	-	150 000
2	Усього коштів банків	-	150 000

Дані примітки 11, таблиця 11.1, рядок 2 використовуються для заповнення звіту про фінансовий стан (Баланс)

Примітка 12. Кошти клієнтів

Таблиця 12.1 Кошти клієнтів

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	30.06.2021	31.12.2020
1	Державні та громадські організації	-	-
1.1	Поточні рахунки	-	-
1.2	Строкові кошти	-	-
2	Інші юридичні особи	1 599 484	921 251
2.1	Поточні рахунки	1 376 282	575 422
2.2	Строкові кошти	223 202	345 829
3	Фізичні особи	1 230 863	1 172 849
3.1	Поточні рахунки	785 099	719 151
3.2	Строкові кошти	445 764	453 698
4	Усього коштів клієнтів	2 830 347	2 094 100

Дані примітки 12, таблиця 12.1, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 12.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

		тис.грн.	
Рядок	Вид економічної діяльності	30.06.2021	31.12.2020
1	Державне управління	-	-
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	-	193 663 9,25%
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	32 205 1,14%	27 842 1,33%
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	118 598 4,19%	140 921 6,73%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	35 332 1,25%	15 083 0,72%
6	Фізичні особи	1 241 394 43,86%	1 198 450 57,23%
7	Інші, в тому числі:	1 402 818 49,56%	518 141 24,74%
	Виробництво хімічних речовин і хімічної продукції	4 329 0,15%	57 390 2,74%
	Діяльність у сферах архітектури та інжинірингу; технічні випробування та дослідження. Наукові дослідження та розробки. Рекламна діяльність і дослідження кон'юнктури ринку. Інша проф., наукова та технічна діяльність	1 293 0,05%	9 336 0,45%
	Будівництво будівель, споруд, спеціалізовані будівельні роботи	5 586 0,20%	113 403 5,41%
	Надання фінансових послуг, страхування, допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг і страхування	326 770 11,55%	196 296 9,37%
	Виробництво машин і устаткування, інших транспортних засобів	40 881 1,44%	44 979 2,15%
	Діяльність у сферах права та бухгалтерського обліку	7 014 0,25%	7 055 0,34%
	Виробництво кіно-та відеофільмів, телевізійних програм, видання	16 974 0,60%	-



	звукозаписів; діяльність у сфері радіомовлення та телевізійного мовлення				
	Виробництво напоїв, текстильне виробництво, виробництво одягу, виробництво шкіри, виробів зі шкіри та інших матеріалів	10 495	0,37%	1 981	0,09%
	Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	7 351	0,26%	5 136	0,25%
	Комп'ютерне програмування, консультування та пов'язана з ними діяльність	17 037	0,60%	20 272	0,97%
	Адміністративна та допоміжна офісна діяльність, інші допоміжні комерційні послуги	2 637	0,09%	7 398	0,35%
	Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	769 083	27,14%	-	-
8	Усього коштів клієнтів	2 830 347	100%	2 094 100	100%

Примітка 13 Резерви за зобов'язанням

Таблиця 13.1 Зміна резервів за зобов'язаннями за 1 півріччя 2021 року.

		тис.грн.	
Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	Залишок станом на 01 січня 2021 року	3 297	3 297
2	Формування резерву	4 203	4 203
3	Комісії отримані за виданими гарантіями	1 224	1 224
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Проміжному звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(1 224)	(1 224)
5	Залишок станом на 30 червня 2021 року	7 500	7 500

Дані примітки 13, таблиця 13.1, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 13.2 Зміна резервів за зобов'язаннями за 1 півріччя 2020 року.

		тис.грн.	
Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	Залишок станом на 01 січня 2020 року	522	522
2	Формування резерву	(208)	(208)
3	Комісії отримані за виданими гарантіями	363	363
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Проміжному звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(363)	(363)
5	Залишок станом на 30 червня 2020 року	314	314

Дані примітки 13, таблиця 13.1, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Примітка 14. Інші зобов'язання

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	30.06.2021	31.12.2020
1	Інші фінансові зобов'язання	19 108	8 274
1.1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	12 519	4 868
1.2	Зобов'язання орендаря з оренди*	4 931	2 477
1.3	Інші фінансові зобов'язання	1 658	929
2	Інші зобов'язання	21 624	14 541
2.1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	1 557	883
2.2	Кредиторська заборгованість за збором до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	2 237	2 076
2.3	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	10 847	6 823
2.4	Кредиторська заборгованість з продажу/придбання активів	245	552
2.6	Доходи майбутніх періодів	6 415	4 202
2	Інша заборгованість	323	5
3	Усього інших зобов'язань	40 732	22 815

Дані примітки 14, рядок 3 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

*Розшифровка зобов'язання орендаря з оренди за строками погашення:

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	30.06.2021	31.12.2021
1	До 1 року	2 372	2 204
2	Від 1 до 5 років	2 559	273
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього зобов'язання орендаря з оренди	4 931	2 477

Процентні витрати за зобов'язаннями з оренди наведені в примітці 18 Звіту та за I півріччя 2021 року складають 180 тис.грн., за II квартал 2021 року – 99 тис.грн.

Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів наведені в таблиці 21.3 примітки 21 та за I півріччя 2021 року складають 105 тис.грн., за II квартал 2021 року – 52 тис.грн.

Договорів короткострокової оренди в банку не має.



Примітка 15. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис.шт.)	Прості акції	Усього
1	Залишок на початок попереднього періоду 01.01.2020	48,173	510 393	510 393
2	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду) 31.12.2020	48,173	510 393	510 393
3	Залишок на кінець звітного періоду 30.06.2021	48,173	510 393	510 393

Дані примітки 15, рядок 3 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс) та Проміжного скороченого звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал).

а) об'явлені до випуску акції відсутні;

б) випущені і сплачені акції та випущені, але не повністю сплачені акції відсутні;

в) номінальна вартість однієї акції на 01.01.2020 – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);

номінальна вартість однієї акції на 31.12.2020 – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);

номінальна вартість однієї акції на 30.06.2021 – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);

г) всі акціонери Банку мають однакові права та привілеї, обмеження відсутні;

г') акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу не має.

Примітка 16. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

Рядок	Найменування статті	2 квартал 2021 року	1 півріччя 2021 р.	2 квартал 2020 року	1 півріччя 2020 р.
1	Залишок на початок періоду	83 386	83 103	63 239	64 165
2	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	(198)	147	681	(448)
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	(198)	147	681	(448)
2.2	доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки	-	-	-	-
3.	Податок на прибуток, пов'язаний із:	36	(26)	(122)	81
3.1	зміню резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж	36	(26)	(122)	81
4	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	(162)	121	559	(367)
5	Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	83 224	83 224	63 798	63 798

Дані примітки 16, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)



Примітка 17. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

						тис.грн.		
Рядок	Найменування статті	Примітки	30.06.2021		усього	31.12.2020		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	
усього	усього							
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	492 981	-	492 981	371 256	1 148	372 404
2	Кредити та заборгованість банків	5	-	-	-	-	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	6	1 463 528	67 020	1 530 548	1 250 172	52 991	1 303 163
4	Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	7	560 789	240 233	801 022	624 284	-	624 284
5	Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	7	222 040	-	222 040	-	-	-
6	Інвестиційна нерухомість	8	-	239 282	239 282	-	291 186	291 186
7	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		11073	-	11 073	11 073	-	11 073
8	Відстрочений податковий актив	21	-	31 467	31 467	-	40 063	40 063
9	Основні засоби та нематеріальні активи	9	-	128 745	128 745	-	128 609	128 609
10	Право користування	9	-	4 896	4 896	-	2 333	2 333
11	Інші фінансові активи	10	5 300	62 091	67 391	109 432	3 906	113 338
12	Інші активи	10	4 332	-	4 332	4 007	-	4 007
13	Усього активів		2 760 043	773 734	3 533 777	2 370 224	520 236	2 890 460
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
14	Кошти банків	11	-	-	-	150 000	-	150 000
15	Кошти клієнтів	12	2 821 323	9 024	2 830 347	2 066 516	27 584	2 094 100
16	Резерви за зобов'язаннями	13	7 500	-	7 500	3 297	-	3 297
17	Інші фінансові зобов'язання	14	19 108	-	19 108	8 274	-	8 274
18	Інші зобов'язання	14	10 701	10 923	21 624	7 858	6 683	14 541



Ряд ок	Найменування статті	При міт ки	менше ніж 12 місяців	30.06.2021 більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	31.12.2020 більше ніж 12 місяців	усього
19	Усього зобов'язань		2 858 632	19 947	2 878 579	2 235 945	34 267	2 270 212

Примітка 18. Процентні доходи та витрати

Ряд ок	Найменування статті	2 квартал 2021р.	1 півріччя 2021р.	2 квартал 2020р.	1 півріччя 2020р.
	Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
1	Кредити та заборгованість клієнтів	50 840	94 907	40 287	74 906
2	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю	14 279	22 720	7 215	18 905
3	Кошти в інших банках	211	222	788	1 850
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	2	10	43	51
5	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	2 864	5 757	1 935	4 823
6	Всього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	68 196	123 616	50 268	100 535
	Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через сукупний дохід				
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	4 444	7 351	757	2 162
8	Всього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через сукупний дохід	4 444	7 351	757	2 162
9	Усього процентних доходів	72 640	130 967	51 025	102 697
	Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
10	Строкові кошти юридичних осіб	(3 349)	(6 767)	(2 586)	(4 751)
11	Орендні зобов'язання	(99)	(180)	(123)	(260)
12	Строкові кошти фізичних осіб	(6 213)	(12 524)	(6 439)	(12 802)
13	Строкові кошти інших банків	(411)	(1 334)	(23)	(297)
14	Депозити овернайт інших банків	(7)	(7)	-	-
15	Поточні рахунки	(14 681)	(23 503)	(7 040)	(18 733)
16	Усього процентних витрат	(24 760)	(44 315)	(16 211)	(36 843)
17	Чистий процентний дохід	47 880	86 652	34 814	65 854

Дані примітки 18, рядок 9 та рядок 16 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 19. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		2 квартал 2021р.	1 півріччя 2021р.	2 квартал 2020р.	1 півріччя 2020р.
	Комісійні доходи				
1	Розрахунково-касові операції	18 705	35 704	12 262	25 363
2	Інкасація	12	34	21	45
3	Операції з цінними паперами	618	1 127	538	1 069
4	Інші	7 548	13 371	1 762	3 916
5	Операції довірчого управління	5	10	6	12
6	Гарантії надані	4 764	9 523	691	1 645
7	Усього комісійних доходів	31 652	59 769	15 280	32 050
	Комісійні витрати				
8	Розрахунково-касові операції	(3 394)	(6 364)	(2 027)	(4 663)
9	Інші	(792)	(1 441)	(218)	(218)
10	Усього комісійних витрат	(4 186)	(7 805)	(2 245)	(4 881)
11	Чистий комісійний дохід	27 466	51 964	13 035	27 169

Дані примітки 19, рядок 7 та рядок 10 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 20. Інші операційні доходи

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		2 квартал 2021р.	1 півріччя 2021р.	2 квартал 2020р.	1 півріччя 2020р.
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)	1 143	2 247	1 256	2 500
2	Дохід від суборенди	-	-	-	14
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	-	-	-
4	Інші*	317	536	18	85
5	Усього операційних доходів	1 460	2 783	1 274	2 599

Дані примітки 20, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

*Розшифровка рядка 4 за звітний період:

№ п/п	Назва рахунку	2 квартал 2021р.	1 півріччя 2021р.
1	Штрафи, пені отримані банком	1	2
2	Надлишко сплачені кошти за кредитами	-	8
3	Дохід від компенсації заставної вартості ключів	2	7
4	Доходи від внесення записів та отрим.витягів з ДРОРМ	12	26
5	Відшкодування судових витрат	2	2
6	Винагорода за залучення користувачів та клієнтів	1	16
7	Повернення авансового внеску за виконавче впровадження	-	4
8	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	268	433
9	Дохід від модифікації оренди	6	6
10	Інші доходи	25	32
11	Всього:	317	536

*Розшифровка рядка 4 за попередній період:

№ п/п	Назва рахунку	2 квартал 2020р.	1 півріччя 2020р.
1	Штрафи, пені отримані банком	-	1
2	Дохід від компенсації заставної вартості ключів	-	3
3	Доходи від внесення записів та отрим.витягів з ДРОРМ	5	15
4	Дохід від компенсації вартості ком. послуг	-	3
5	Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами	7	12
6	Винагорода за залучення користувачів та клієнтів	-	11
7	Дохід від операцій з платіжними картками, за якими строк опротестування операцій закінчився	-	25
8	Інші доходи	6	15
9	Всього:	18	85

Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 21.1 Витрати та виплати працівникам

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		2 квартал 2021р.	1 півріччя 2021р.	2 квартал 2020р.	1 півріччя 2020р.
1	Заробітна плата та премії	(21 924)	(43 822)	(17 654)	(35 978)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(4 356)	(8 746)	(3 420)	(6 994)
3	Інші виплати працівникам	(121)	(209)	(60)	(198)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(26 401)	(52 777)	(21 134)	(43 170)

Дані таблиці 20.1, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Таблиця 21.2 Витрати на амортизацію

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		2 квартал 2021р.	1 півріччя 2021р.	2 квартал 2020р.	1 півріччя 2020р.
1	Амортизація основних засобів	(1 797)	(3 525)	(1 384)	(2 768)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(386)	(738)	(191)	(424)
3	Амортизація права користування	(681)	(1 268)	(502)	(996)
4	Усього витрат на амортизацію	(2 864)	(5 531)	(2 077)	(4 188)

Дані таблиці 20.2, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Таблиця 21.3 Інші адміністративні витрати та операційні витрати

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		2 квартал 2021р.	1 півріччя 2021р.	2 квартал 2020р.	1 півріччя 2020р.
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(8 958)	(16 964)	(5 514)	(11 527)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(52)	(105)	(43)	(81)
3	Професійні послуги	(701)	(742)	(9)	(17)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(262)	(417)	(301)	(625)
5	Витрати із страхування	(1 825)	(3 432)	(1 371)	(2 866)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(2 527)	(4 888)	(2 039)	(3 661)
7	Інші	(2 697)	(5 156)	(1 537)	(2 959)
8	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(17 022)	(31 704)	(10 814)	(21 736)

Дані примітки 21.3, рядок 8 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 22. Витрати на податок на прибуток.

Таблиця 22.1. Витрати з податку на прибуток

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		2 квартал 2021р.	1 півріччя 2021р.	2 квартал 2020р.	1 півріччя 2020р.
1	Поточний податок на прибуток	-	-	-	-
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	431	(8 570)	(2 282)	(1 717)
3	Усього витрати з податку на прибуток	431	(8 570)	(2 282)	(1 717)

Дані примітки 22.1, рядок 3 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Таблиця 22.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку).

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		2 квартал 2021р.	1 півріччя 2021р.	2 квартал 2020р.	1 півріччя 2020р.
1	Прибуток до оподаткування	(4 520)	43 399	13 338	11 372
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	814	(7 812)	(2 401)	(2 047)
	Коригування облікового прибутку (збитку)				
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(435)	(855)	108	(3)



Рядок	Найменування статті	2 квартал 2021р.	1 півріччя 2021р.	2 квартал 2020р.	1 півріччя 2020р.
3.1	Коригування сформованого резерву	(382)	(757)	132	37
3.2	Амортизація, яка не підлягає оподаткуванню	(53)	(98)	(24)	(40)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	52	97	11	333
4.1	Часткове використання збитку 2020 року, що був перенесений до зменшення результату 2019 року	52	97	-	-
4.2	Часткове використання збитку 2019 року, що був перенесений до зменшення результату 2020 року	-	-	11	333
5	Інші коригування	-	-	-	-
6	Витрати з податку на прибуток	431	(8 570)	(2 282)	(1 717)

Таблиця 22.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період

					тис.грн.
Рядок	Найменування статті	Залишок на 01.01.2021	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 30.06.2021
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	40 063	(8 570)	(26)	31 467
1.1	Основні засоби	(7 186)	96	-	(7 090)
1.2	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	47 252	(8 666)	-	38 586
1.3	Переоцінка цінних паперів	(3)		(26)	(29)
2.	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	40 063	(8 570)	(26)	31 467
3.	Визнаний відстрочений податковий актив	47 252	(8 666)	-	38 586
4.	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(7 189)	96	(26)	(7 119)



Таблиця 22.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній період

					тис.грн.
Рядок	Найменування статті	Залишок на 01.01.2020	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 30.06.2020
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	53 271	(1 717)	81	51 635
1.1	Основні засоби	(3 323)	343	-	(2 980)
1.2	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	56 707	(2 060)	-	54 647
1.3	Переоцінка цінних паперів	(113)		81	(32)
2.	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	53 271	(1 717)	81	51 635
3.	Визнаний відстрочений податковий актив	56 707	(2 060)	-	54 647
4.	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(3 436)	343	81	(3 012)

Примітка 23. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

					тис.грн.
Рядок	Найменування статті	2 квартал 2021р.	1 півріччя 2021р.	2 квартал 2020р.	1 півріччя 2020р.
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	(4 089)	34 829	11 056	9 655
2	Прибуток (збиток) за рік	(4 089)	34 829	11 056	9 655
3	Середньозважена кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	48,173	48,173	48,173	48,173
4	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію	(84,88)	723,00	229,51	200,42

Дані примітки 23, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 24. Операційні сегменти

Операційні сегменти – це компоненти бізнесу, що здійснюють фінансово-господарську діяльність, яка дозволяє отримувати доходи чи передбачає понесення витрат, результати операційної діяльності яких регулярно аналізуються органом, відповідальним за прийняття операційних рішень (Правління Банку), і щодо яких наявна окрема фінансова інформація.

Для цілей управління Банк виділяє три операційних сегмента:

- **Корпоративний бізнес** – надання кредитів, обслуговування депозитів та поточних рахунків корпоративних клієнтів;

- **Послуги фізичним особам та МСБ** – обслуговування депозитів, надання кредитів, обслуговування платіжних карток, грошові перекази та розрахунково-касове обслуговування фізичних осіб та малого і середнього бізнесу;
- **Централізовані, казначейські операції та нерозподілені статті** – даний сегмент включає торгові операції з фінансовими інструментами, операції на ринках капіталу, операції з іноземною валютою і банкнотами, кореспондентські відносини з НБУ та іншими Банками, основні засоби, відстрочені податкові активи, предоплати, дебіторську та кредиторську заборгованість, що пов'язані з адміністративно-господарською діяльністю.

Операції між сегментами здійснюються на комерційних умовах. Кошти перерозподіляються між сегментами, що призводить до виникнення трансфертних доходів та витрат, які показані у складі операційного доходу (див. колонку «Виключення» статей «Процентні доходи» та «Процентні витрати»). Проценти, що стягуються за ці кошти, визначаються відповідно до розрахунків витрат на фінансування Банку. Коригування на внутрішні розрахунки і трансфертне ціноутворення були відображені в результатах діяльності кожного сегмента, інших суттєвих статей доходів та витрат за операціями між сегментами немає.

Стаття «Адміністративні та інші операційні витрати» для кожного окремого сегменту складається з прямих витрат на даний сегмент Банку та алокації непрямих витрат. Для прийняття управлінських рішень здійснюється оцінка результатів діяльності сегментів на основі різних показників, в тому числі суми прибутку до оподаткування.

Керівництво здійснює моніторинг результатів діяльності кожного з сегментів для прийняття управлінських рішень щодо розподілу ресурсів та оцінки результатів їх діяльності. Керівництво перевіряє окрему фінансову інформацію по кожному з сегментів, включаючи оцінку операційних результатів діяльності, активів та зобов'язань.

Банк не мав виручки від операцій з одним клієнтом, яка становила б понад 10% від загальної виручки Банку.

Таблиця 24.1 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 1 півріччя 2021 року

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		Корпоративний бізнес	Послуги фізичним особам та МСБ	Централізована, казначейські операції та нерозподілені статті	Вилучення	
1	Процентні доходи	120 812	58 162	114 852	(162 859)	130 967
2	Комісійні доходи	23 786	35 784	199	-	59 769
3	Інші операційні доходи	422	1 752	609	-	2 783
4	Усього доходів сегментів	145 020	95 698	115 660	(162 859)	193 519
5	Процентні витрати	(74 250)	(29 630)	(103 294)	162 859	(44 315)
6	Комісійні витрати	(29)	(5 841)	(1 935)	-	(7 805)
7	Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	-	-	4 737	-	4 737
8	Чистий прибуток (збиток) від операцій із борговими фінансовими	-	-	278	-	278

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		Корпоративний бізнес	Послуги фізичним особам та МСБ	Централізована, казначейські операції та нерозподілені статті	Вилучення	
	інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід					
9	Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	-	3 746	1 198	-	4 944
10	Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	(2 739)	-	(2 739)
11	Адміністративні та інші операційні витрати	(21 104)	(43 306)	(25 602)	-	(90 012)
12	Операційний дохід сегментів	49 637	20 667	(11 697)	-	58 607
13	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(51 074)	(10 090)	114	-	(61 050)
14	Чисте (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	(4 203)	-	-	-	(4 203)
15	Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	50 045	-	-	-	50 045
16	Прибуток/(збиток) до оподаткування	44 405	10 577	(11 583)	-	43 399

Таблиця 24.2 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 1 півріччя 2020 року

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього	тис.грн.
		Корпоративний бізнес	Послуги фізичним особам та МСБ	Централізована, казначейські операції та нерозподілені статті	Вилучення		
1	Процентні доходи	99 755	44 948	100 121	(142 127)	102 697	
2	Комісійні доходи	9 858	22 094	98	-	32 050	
3	Інші операційні доходи	23	1 029	1 547	-	2 599	
4	Усього доходів сегментів	109 636	68 071	101 766	(142 127)	137 346	
5	Процентні витрати	(78 326)	(23 492)	(77 152)	142 127	(36 843)	
6	Комісійні витрати	(14)	(3 001)	(1 866)	-	(4 881)	



Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		Корпоратив ний бізнес	Послуги фізичним особам та МСБ	Централізова ні, казначейські операції та нерозподіле ні статті	Вилучення	
7	Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	-	-	4 527	-	4 527
8	Чистий прибуток (збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	1 232	-	1 232
9	Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	-	1 287	2 117	-	3 404
10	Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	2 000	-	2 000
11	Адміністративні та інші операційні витрати	(22 055)	(34 482)	(12 557)	-	(69 094)
12	Операційний дохід сегментів	9 241	8 383	20 067	-	37 691
13	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(25 718)	(6 628)	5 819	-	(26 527)
14	Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями	208	-	-	-	208
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування	(16 269)	1 755	25 886	-	11 372

Таблиця 24.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30.06.2021р.

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Усього
		Корпоратив ний бізнес	Послуги фізичним особам та МСБ	Централізовані, казначейські операції та нерозподілені статті	
1	Активи сегментів	1 385 277	145 530	2 002 970	3 533 777
2	Усього активів	1 385 277	145 530	2 002 970	3 533 777
3	Зобов'язання сегментів	1 469 618	1 370 432	38 529	2 878 579
4	Усього зобов'язань	1 469 618	1 370 432	38 529	2 878 579
5	Капітальні інвестиції			6 690	6 690
6	Амортизація			5 531	5 531

тис.грн.

Таблиця 24.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30.06.2020р.

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			тис.грн.
		Корпоративний бізнес	Послуги фізичним особам та МСБ	Централізовані, казначейські операції та нерозподілені статті	Усього
1	Активи сегментів	805 368	82 403	1 813 514	2 701 285
2	Усього активів	805 368	82 403	1 813 514	2 701 285
3	Зобов'язання сегментів	1 010 809	1 027 925	92 132	2 130 866
4	Усього зобов'язань	1 010 809	1 027 925	92 132	2 130 866
5	Капітальні інвестиції			2 747	2 747
6	Амортизація			(4 188)	(4 188)

Примітка 25 Операції з пов'язаними особами

Основним власником банку є Львовичка Юлія Володимирівна – 57,4844% участі в Банку та Фурсін Іван Геннадійович – 24,8002% участі в Банку.

Інші власники мають неістотну (менше 10%) частку участі.

Загальна сума чистого кредитного портфелю, що наданий пов'язаним особам становить 0,05% від регулятивного капіталу банку.

Сума коштів залучених у пов'язаних осіб складає 6,95% зобов'язань банку.

Таблиця 25.1 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30.06.2021р.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	тис.грн.
					Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка: 16,5% - 35%)	100	161	-	-
2	Резерв під заборгованість за кредитами	(7)	(13)	-	-
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: 0% - 11,0%)	91 248	4 001	95 847	8 982
4	Інші активи	-	-	4	-
5	Інші пасиви	9	-	-	2

Таблиця 25.2 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2020р.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	тис.грн.
					Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка: 16,5% - 35%)	179	152	-	-
2	Резерв під заборгованість за кредитами	(179)	(12)	-	(90)

3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: 1% - 35%)	72 654	3 355	81 190	7 414
4	Інші активи	-	-	7	-

Таблиця 25.3 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 півріччя 2021 року

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	23	10	-	-
2	Процентні витрати	(879)	(19)	(660)	(92)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	204	6	(2)	-
4	Комісійні доходи	93	15	113	20

Таблиця 25.4 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 півріччя 2020 року

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	14	8	1 658	14
2	Процентні витрати	(926)	(13)	(887)	(39)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	(230)	(18)	5 488	90
4	Комісійні доходи	156	49	180	4

Таблиця 25.5 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 1 півріччя 2021 року

Рядок	Найменування статті	тис.грн.		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом звітного періоду	100	622	-
2	Сума кредитів погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду	180	681	-



Таблиця 25.6 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 1 півріччя 2020 року

тис.грн.				
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом звітного періоду	-	1 207	-
2	Сума кредитів погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду	-	1 022	-

Таблиця 25.7 Виплати провідному управлінському персоналу

тис.грн.					
Рядок	Найменування статті	1 півріччя 2021 року		1 півріччя 2020 року	
		Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	8 951	1 428	7 903	1 245
2	Виплати при звільненні (компенсація за невикористану відпустку)	-	-	-	-

Провідний управлінський персонал – персонал, відповідальний за керівництво, планування та контролювання діяльності банку, зокрема голова та члени спостережної ради банку, голова правління та члени правління, заступники голови правління, головний бухгалтер та його заступник.

Примітка 26. Події після дати балансу

Подій після дати балансу, які б мали суттєвий вплив на діяльність банку, не було.

Затверджено до випуску та підписано 30.07.2021р.

В.о.Голови правління

Головний бухгалтер



Н.Г.Брижнік

О.О.Маркіна