

АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»
Проміжна скорочена фінансова
звітність станом на та за період, що
закінчився 30 червня 2021 р.

ЗМІСТ**ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан	1
Проміжний скорочений звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід	2
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі	4
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів	5

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. Інформація про Банк.....	6
2. Умови здійснення діяльності	6
3. Основи подання фінансової звітності.....	6
4. Основні положення облікової політики.....	7
5. Суттєві облікові судження та оцінки	7
6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	7
7. Кошти в інших банках	8
8. Кредити та заборгованість клієнтів	9
9. Інвестиції в цінні папери	10
10. Інвестиційна нерухомість	10
11. Інші фінансові та інші активи.....	11
12. Основні засоби та нематеріальні активи.....	12
13. Заборгованість перед Національним банком України та кошти банків.....	12
14. Кошти клієнтів	12
15. Інші фінансові та інші зобов'язання.....	13
16. Власний капітал та резерви	13
17. Договірні та умовні зобов'язання.....	13
18. Процентні доходи та витрати.....	15
19. Чистий комісійний дохід	15
20. Інші доходи.....	15
21. Адміністративні та інші операційні витрати.....	16
22. Базисний та розбавлений збиток на акцію.....	16
23. Операції з пов'язаними сторонами	16
24. Інформація за сегментами	18
25. Управління капіталом	19
26. Події після звітної дати.....	21

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

Станом на 30 червня 2021 р.

(у тисячах гривень)

	Прим.	30 червня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	1 067 048	1 022 394
Кошти в інших банках	7	878 459	1 055 660
Похідні фінансові активи		116 279	2
Кредити та заборгованість клієнтів	8	3 973 158	3 182 477
Інвестиції в цінні папери	9	4 777 329	4 051 995
Депозитні сертифікати Національного банку України		1 601 973	1 300 273
Інвестиційна нерухомість	10	1 131 215	1 239 094
Інші фінансові активи	11	44 266	28 763
Інші активи	11	276 460	190 846
Основні засоби та нематеріальні активи	12	369 015	364 066
Активи з права користування		101 806	110 681
Відстрочений податковий актив		256 988	256 988
Необоротні активи, утримувані для продажу		-	434
Усього активів		14 593 996	12 803 673
Зобов'язання			
Заборгованість перед Національним банком України	13	3 137 577	1 930 026
Кошти банків	13	52	11
Кошти клієнтів	14	9 348 462	9 423 863
Резерви під фінансові та нефінансові зобов'язання		2 927	977
Зобов'язання з оренди		110 351	123 305
Інші фінансові зобов'язання	15	22 665	38 707
Інші зобов'язання	15	57 757	39 469
Усього зобов'язань		12 679 791	11 556 358
Власний капітал	16		
Статутний капітал		3 586 561	3 586 561
Емісійні різниці		17 469	17 469
Резерви та інші фонди банку		4 141	
Непокритий збиток		(1 791 727)	(2 464 895)
Резерви переоцінки		97 761	108 180
Усього власного капіталу		1 914 205	1 247 315
Усього зобов'язань та власного капіталу		14 593 996	12 803 673

Підписано від імені Правління 23 липня 2021 р.

Заступник Голови Правління

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Руслан Чудаківський

Виконавця: Балайова С.В.
тел. (050) 7870312

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД

За 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2021 р.

(у тисячах гривень)

	Прим.	За тримісячний період, що закінчився 30 червня		За шестимісячний період, що закінчився 30 червня	
		2021 р.	2020 р.	2021 р.	2020 р.
Процентні доходи	18	326 525	210 334	600 508	452 775
Кредити клієнтам		181 664	180 255	346 369	374 450
Цінні папери		144 813	30 008	254 040	76 395
Копити в інших банках		48	71	99	1 930
Процентні витрати	18	(140 423)	(120 843)	(256 749)	(267 252)
Кошти клієнтів		(90 161)	(117 774)	(172 057)	(261 206)
Заборгованість перед Національним банком України		(47 638)	(19)	(79 353)	(19)
Витрати за зобов'язаннями з оренди		(2 624)	(3 050)	(5 339)	(6 027)
Чистий процентний дохід		186 102	89 491	343 759	185 523
Комісійні доходи		54 192	41 043	106 869	92 429
Комісійні витрати		(21 584)	(18 210)	(41 416)	(38 437)
Чистий комісійний дохід	19	32 608	22 833	65 453	53 992
Результат від операції з цінними паперами за справедливою вартістю через прибутки/збитки		(378)	-	3 021	-
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		13 466	(2 549)	129 466	486
Результат від операцій з іноземною валютою		15 844	14 586	30 265	32 058
Результат від переоцінки іноземної валюти		85	2 001	(2 850)	(30 774)
Результат від операцій з цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		3 969	-	7 991	-
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		(9 745)	-	(9 745)	
Результат від первісного визнання фінансових інструментів		-	(598)	(578)	(1 196)
Результат від припинення визнання фінансових інструментів		386	-	925	153
Інші доходи	20	724 639	167 103	820 626	206 505
Адміністративні та інші операційні витрати	21	(164 921)	(140 048)	(311 996)	(276 603)
Операційні прибутки / (збитки) до відрахувань в резерви		802 055	152 819	1 076 337	170 144
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	6, 7, 8	(316 595)	(87 358)	(387 199)	(304 959)
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення цінних паперів	9	(3 558)		(1 768)	
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення інших фінансових та інших активів	11	153	(9 870)	(8 080)	(13 316)
Відновлення / (Відрахування) до резерву за фінансовими та нефінансовими зобов'язаннями	17	(912)	(14)	(1 973)	(307)
Прибуток/ (Збиток) до витрат з податку на прибуток		481 143	55 577	677 317	(148 438)
(Витрати)/Пільга з податку на прибуток			(3)	(8)	(7)
Прибуток/ (Збиток) за період		481 135	55 574	677 309	(148 445)

Примітки на стор. 6-21 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (продовження)

За 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2021 р.

(у тисячах гривень)

	За тримісячний період, що закінчився 30 червня		За шестимісячний період, що закінчився 30 червня	
Прим.	2021 р.	2020 р.	2021 р.	2020 р.
Інший сукупний дохід:				
Статті, які у подальшому не будуть перекласифіковані у склад прибутків та збитків:				
Зміна результатів переоцінки інструментів капіталу				
Інший сукупний дохід, що не буде перекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування				
Статті, які в подальшому можуть бути перекласифіковані до складу прибутків та збитків:				
Зміна результатів переоцінки боргових фінансових інструментів	2 740		(3 058)	
Рекласифікаційні коригування у прибутки/збитки	(3 935)		(7 361)	-
Інший сукупний дохід, що може бути перекласифікований у прибутки чи збитки після оподаткування	(1 195)		(10 419)	-
Усього іншого сукупного доходу	(1 195)		(10 419)	(22)
Усього сукупного доходу за період	479 940	55 552	666 890	(148 467)

Прибуток/ (Збиток) на акцію:

Чистий базисний прибуток/ (збиток)
(виражений в гривнях на акцію)

22

Підписано від імені Правління 23 липня 2021 р.

Заступник Голови Правління

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Руслан Чудаківський

Виконавця: Виконань С.В.
тел. (056) 7870312

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

За 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2021 р.

(у тисячах гривень)

	Статут- ний капітал	Незарее- стровані внески до статутного капіталу	Емісійні різниці	Резерви переоцін- ки	Непокритий збиток	Усього власного капіталу
1 січня 2020 р.	2 720 000	866 561	17 469	82 806	(2 506 305)	1 180 531
Збиток за період	-	-	-	-	(148 445)	(148 445)
Інший сукупний дохід	-	-	-	(22)	-	(22)
Усього сукупного доходу за період	-	-	-	(22)	(148 445)	(148 467)
Внески до статутного капіталу	866 561	(866 561)	-	-	-	-
30 червня 2020 р.	3 586 561	-	17 469	82 784	(2 654 750)	1 032 064

	Статут- ний капітал	Емісійні різниці	Резерви та інші фонди банку	Резерви переоцін- ки	Непокритий збиток	Усього власного капіталу
1 січня 2021 р.	3 586 561	17 469	-	108 180	(2 464 895)	1 247 315
Прибуток за період	-	-	-	-	677 309	677 309
Інший сукупний дохід	-	-	-	(10 419)	-	(10 419)
Усього сукупного доходу за період	-	-	-	(10 419)	677 309	666 890
Розподіл прибутку	-	-	4 141	-	(4 141)	-
30 червня 2021 р.	3 586 561	17 469	4 141	97 761	(1 791 727)	1 914 205

Підписано від імені Правління 23 липня 2021 р.

Заступник Голови Правління

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Руслан Чудаківський

Виконавчий Голова Правління
м. Київ, 8.7.2021

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ**За 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2021 р.**

(у тисячах гривень)

	Прим.	30 червня 2021 р.	30 червня 2020 р.
Грошові кошти у процесі операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані		554 356	398 601
Процентні витрати, що сплачені		(259 015)	(291 684)
Комісійні доходи, що отримані		106 321	92 329
Комісійні витрати, що сплачені		(41 445)	(38 674)
Результат від операцій з цінними паперами за справедливою вартістю через прибутки/збитки		193	-
Результат операцій з цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		7 991	-
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		(5 667)	486
Результат операцій з іноземною валютою		30 265	32 058
Дохід/(витрати) від припинення визнання фінансових інструментів		925	-
Інші отримані операційні доходи		822 631	199 252
Використання створених забезпечень		(21)	-
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(265 290)	(226 018)
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		951 244	166 350
<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>			
Чисте (збільшення)/ зменшення коштів в інших банках		124 422	74 219
Чисте (збільшення)/ зменшення цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		169 077	-
Чисте (збільшення)/ зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(1 267 108)	180 910
Чисте (збільшення)/ зменшення інших фінансових активів		(14 770)	(13 417)
Чисте (збільшення)/ зменшення інших активів		163	1 786
Чисте (збільшення)/ зменшення необоротних активів, утримуваних для продажу		26 107	-
Чисте збільшення/ (зменшення) заборгованості перед Національним банком України		1 210 000	-
Чисте збільшення/ (зменшення) коштів банків		42	(19)
Чисте збільшення/ (зменшення) коштів клієнтів		51 548	(13 316)
Чисте збільшення/ (зменшення) інших фінансових зобов'язань		2 182	(49 877)
Чисте збільшення/ (зменшення) інших зобов'язань		6 323	5 121
Чисті грошові кошти від операційної діяльності		1 259 230	351 757
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Інвестиції в цінні папери		(3 529 589)	-
Надходження від реалізації інвестицій в цінні папери		2 604 430	-
Придбання основних засобів		(5 698)	(911)
Придбання нематеріальних активів		(19 577)	(446)
Придбання/реконструкція інвестиційної нерухомості		-	(266)
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	10	71 139	9 748
Чисті грошові кошти, що отримані / (використані) від інвестиційної діяльності		(879 295)	8 125
Грошові кошти від фінансової діяльності			
Чисте (зменшення) зобов'язань з операції		(12 545)	(11 361)
Чисті грошові кошти, що отримані / (використані) від фінансової діяльності		(12 545)	(11 361)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(22 735)	146 105
Чисте збільшення/ (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		344 655	494 626
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	2 322 393	2 624 122
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	2 667 048	3 118 748

Підписано від імені Правління 23 липня 2021 р.

Заступник Голови Правління

Головний бухгалтер

Сергій Волков

Руслан Чудаківський

Додатки на стор. 6-21 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності

1. Інформація про Банк

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (далі – «Банк») було засновано 7 липня 1993 року згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів Банку та у відповідності до законодавства України.

16 липня 2009 р. Банк змінив назву та організаційну форму із закритого акціонерного товариства у публічне акціонерне товариство. У зв'язку зі змінами законодавства України, у квітні 2018 р. Публічне акціонерне товариство «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» перетворене на Акціонерне товариство «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО».

12 грудня 2019 року було зареєстровано нову редакцію статуту в зв'язку зі збільшенням статутного капіталу Банку. 23 січня 2020 року Банк отримав свідоцтво про реєстрацію випуску акцій на загальну суму 3,58 млрд. грн., після чого зареєстрований та сплачений розмір статутного капіталу Банку складає 3,58 млрд. грн.

Банк здійснює діяльність на підставі загальної ліцензії №70, оновленої Національним банком України (далі – НБУ) 22 жовтня 2018 р., що дає йому право на проведення банківських операцій, у тому числі операцій з іноземною валютою. Крім цього, Банк має ліцензії на проведення операцій з цінними паперами та депозитарну діяльність, видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку України, термін дії яких був продовжений у 2012 – 2013 рр. на необмежений строк.

Банк приймає вклади від населення, надає кредити та здійснює перекази грошових коштів на території України та за її межами, проводить валютно-обмінні операції, а також надає інші банківські послуги юридичним і фізичним особам. Розвиває програми кредитування фізичних осіб, малого та середнього бізнесу, впроваджує програми фінансування агровиробників, розширює перелік послуг для бізнес-клієнтів, які ведуть зовнішньоекономічну діяльність.

Юридична адреса та місцезнаходження Банку: Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилянська 32. На 30 червня 2021 р. у структурі Банку функціонують 28 відділень по всій території України (на 31 грудня 2020 р.: 28 відділень).

На 30 червня 2021 р. Олександр Ярославський (далі – «Акціонер») є кінцевим бенефіціарним власником Банку.

Ця фінансова звітність була підписана від імені Правління 23 липня 2021 року.

2. Умови здійснення діяльності

Економіка України відновлюється, але повільніше, ніж очікувалося.

У I кварталі 2021 року інфляція вийшла за межі цільового діапазону $5\% \pm 1$ в. п., але відхилилася від нього суттєвіше, ніж передбачалося прогнозом, під дією переважно тимчасових факторів. Для поступового сповільнення інфляції у квітні 2021 року Національний банк України підвищив облікову ставку до 7,5 % річних. У червні Національний банк залишив облікову ставку без змін – 7,5%. Це рішення враховувало значний вплив прискорення інфляції у травні до 9,5% (з 8,4% у квітні).

Національний банк України очікує подальшого прогресу України в перемовинах із МВФ. Співпраця з МВФ та іншими міжнародними партнерами має посилити спроможність Уряду України підтримати економіку під час кризи та сприятиме проходженню піку боргових виплат восени.

Продовжують бути актуальними ризики ескалації військового конфлікту на сході країни чи її кордонах, волатильності на глобальних ринках капіталу та різкого погіршення умов торгівлі.

При складанні цієї фінансової звітності було враховано відомі та оцінювані результати вищезазначених подій на фінансовий стан і результати діяльності Банку в звітному періоді. Керівництво вважає, що вживає належні заходи для підтримки стабільної діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок керівництва.

3. Основи подання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність».

Ця проміжна скорочена фінансова звітність не включає в себе всю інформацію, необхідну для повного комплексу фінансової звітності згідно з МСФЗ, а лише окремі примітки для розкриття суттєвих подій та операцій, для розуміння змін у фінансовому стані та результатах діяльності Банку та має розглядатись у сукупності з річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2020 р.

Функціональна валюта та валюта подання звітності

Функціональною валютою цієї звітності є гривня, фінансова звітність представлена в тисячах гривень (далі по тексту – «тис. грн.»), якщо не зазначено інше.

Офіційні обмінні курси гривні стосовно основних валют, які застосовувалися при підготовці цієї проміжної скороченої фінансової звітності, представлені нижче:

Валюта	30 червня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Долар США	27,1763	28,2746
Євро	32,3018	34,7396

4. Основні положення облікової політики

Принципи обліку, прийняті при підготовці цієї проміжної скороченої фінансової звітності відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р.. Банк не застосовував нові стандарти та тлумачення до набуття ними чинності.

5. Суттєві облікові судження та оцінки

Судження, оцінки і припущення, що були застосовані при складанні цієї проміжної скороченої фінансової звітності не відрізняються від тих, що були застосовані при складанні річної фінансової звітності станом на 31 грудня 2020 р. з урахуванням наступного.

Банк підготував проміжну фінансову звітність виходячи з припущення про безперервність діяльності. Керівництво вважає, що суттєві невизначеності, які можуть визвати сумніви щодо цього припущення, відсутні. Згідно їх судження, можна обґрунтовано очікувати, що Банк має достатньо ресурсів для продовження операційної діяльності в найближчому майбутньому і як мінімум протягом 12 місяців після дати закінчення звітного періоду.

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	30 червня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Готівкові кошти	101 660	84 582
Залишки коштів на поточних рахунках у банках	578 767	893 437
Залишки коштів на рахунках в НБУ	387 504	46 044
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 067 931	1 024 063
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(883)	(1 669)
Усього грошові кошти та їх еквіваленти	1 067 048	1 022 394

Станом на 30 червня 2021 р. сума, еквівалентна 578 479 тис. грн. (31 грудня 2020 р.: 893 137 тис. грн.) була розміщена на рахунках в банках з країн-членів ОЕСР, що є основними контрагентами Банку з міжнародних розрахунків.

Сума грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання Звіту про рух грошових коштів на:

	30 червня 2021 р.	30 червня 2020 р.
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 067 048	1 718 748
Депозитні сертифікати Національного банку України	1 601 973	1 400 874
Нараховані доходи	(1 973)	(874)
Усього грошові кошти та їх еквіваленти	2 667 048	3 118 748

Станом на 30 червня 2021 р. Банк визнав оціночний резерв під грошові кошти та їх еквіваленти у розмірі очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців:

	30 червня 2021 р.	30 червня 2020 р.
На 1 січня	1 669	599
Відрахування до / (Відновлення) резерву	(749)	1 859
Курсові різниці	(37)	145
На 30 червня	883	2 603

7. Кошти в інших банках

Кошти в інших банках включають:

	<i>30 червня 2021 р.</i>	<i>31 грудня 2020 р.</i>
Гарантійні депозити в інших банках	847 355	966 637
Кореспондентські рахунки в інших банках	34 871	51 690
Строкові депозити в інших банках	-	42 412
Кошти в інших банках	882 226	1 060 739
Резерв за коштами в інших банках	(3 767)	(5 079)
Усього коштів в інших банках	878 459	1 055 660

Гарантійні депозити в інших банках на 30 червня 2021 р.:

	<i>30 червня 2021 р.</i>			
	<i>Україна</i>	<i>ОЕСР</i>	<i>Інші країни</i>	<i>Усього</i>
Забезпечення зобов'язань за кредитом рефінансування	190 234	-	-	190 234
Забезпечення зобов'язань за операціями «своп процентної ставки»	142 676	-	-	142 676
Операції з платіжними картами	3 446	202 741	-	206 187
Документарні операції	1 900	47 694	258 414	308 008
Операції за системами переказів	250	-	-	250
Усього гарантійних депозитів в інших банках	338 506	250 435	258 414	847 355

Гарантійні депозити в інших банках на 31 грудня 2020 р.:

	<i>31 грудня 2020 р.</i>			
	<i>Україна</i>	<i>ОЕСР</i>	<i>Інші країни</i>	<i>Усього</i>
Забезпечення зобов'язань за кредитом рефінансування	274 513	-	-	274 513
Забезпечення зобов'язань за операціями «своп процентної ставки»	148 442	-	-	148 442
Операції з платіжними картами	5 599	-	-	5 599
Документарні операції	2 100	257 566	277 917	537 583
Операції за системами переказів	500	-	-	500
Усього гарантійних депозитів в інших банках	431 154	257 566	277 917	966 637

Нижче поданий аналіз коштів в інших банках за кредитною якістю:

	<i>30 червня 2021 р.</i>	<i>31 грудня 2020 р.</i>
АА-	-	42 412
А+/А-	259 098	277 917
ВВВ+/ВВВ-	272 865	292 684
ВВ+/ВВ-	700	120
В+/В-	14 388	21 909
НБУ	332 910	422 955
Ті, що не мають рейтингу	2 265	2 742
Кошти в інших банках	882 226	1 060 739
Резерв за коштами в інших банках	(3 767)	(5 079)
Усього коштів в інших банках	878 459	1 055 660

Кредитні рейтинги основані на рейтингах міжнародної рейтингової агенції Fitch, за умови їх наявності, або на рейтингах інших міжнародних рейтингових агенцій, трансформованих до найближчого еквівалента за шкалою рейтингів Fitch.

Постановою Уряду Російської Федерації від 01 листопада 2018 року №1300 введений в дію комплекс спеціальних економічних заходів по відношенню до фізичних та юридичних осіб, що передбачають блокування безготівкових грошових коштів, бездокументарних цінних паперів і майна на території Росії та заборону на перерахування коштів (виведення капіталу) за межі Росії. Зважаючи на те, що на Банк поширюються відповідні санкції, один із банків – кореспондентів в РФ обмежив використання грошових коштів, що розміщені на кореспондентському рахунку Банку та звернувся до Центрального банку РФ за відповідним роз'ясненням щодо практичного застосування норм вказаної вище постанови. Загальний залишок коштів Банку на рахунку в такому банку – кореспонденті станом на 30.06.2021 року складає 23 051 тис. грн., що є еквівалентом 561,4 тис. дол. США; 41,6

тис. євро; 17 268 тис. російських рублів (31 грудня 2020 р.: 33 485 тис. грн., що є еквівалентом 903,9 тис. дол. США; 41,6 тис. євро; 17 144 тис. російських рублів).

Протягом періоду відбулись такі зміни за статтями резерву під знецінення коштів в інших банках:

	<i>30 червня 2021 р.</i>	<i>30 червня 2020 р.</i>
На 1 січня	5 079	4 402
Відрахування до / (Відновлення) резерву	(1 140)	(1 028)
Курсові різниці	(172)	510
На 30 червня	3 767	3 884

8. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, включають:

	<i>30 червня 2021 р.</i>	<i>31 грудня 2020 р.</i>
Кредити юридичним особам	5 969 198	5 070 634
Кредити фізичним особам	1 322 752	1 415 945
Кредити клієнтам	7 291 950	6 486 579
Резерв за кредитами та заборгованістю клієнтів	(3 318 792)	(3 304 102)
Усього кредити клієнтам	3 973 158	3 182 477

Концентрація кредитів клієнтам

Кредити, надані п'яти найбільшим групам позичальників 2 433 427 тис. грн. або 33,4% від загальної вартості кредитів клієнтам на 30 червня 2021 р. (31 грудня 2020 р.: 2 551 961 тис. грн. або 39,3%).

Зміни за статтями резерву під знецінення кредитів станом на 30 червня 2021 р.:

	<i>Кредити юридичним особам</i>	<i>Кредити фізичним особам</i>	<i>Усього</i>
1 січня 2021 р.	2 661 134	642 968	3 304 102
1-ша стадія	88 248	29 816	118 064
2-га стадія	1 893	20 985	22 878
3-тя стадія	2 570 993	592 167	3 163 160
Відрахування до резерву	326 126	65 796	391 922
Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	37 839	17 642	55 481
Припинено визнання	-	(4 664)	(4 664)
Списано за рахунок резерву	(161 882)	(171 491)	(333 373)
Курсові різниці	(89 976)	(4 700)	(94 676)
30 червня 2021 р.	2 773 241	545 551	3 318 792
1-ша стадія	149 189	30 104	179 293
2-га стадія	10 270	16 966	27 236
3-тя стадія	2 613 782	498 481	3 112 263

Сума відрахувань у резерви станом на 30 червня 2021 р. відрізняється від суми, облікованої у прибутку чи збитку за період, внаслідок часткового відшкодування списаних в попередніх періодах безнадійних кредитів у сумі 2 834 тис. грн. (30 червня 2020 р.: 76 тис. грн.). Сума відшкодування була кредитована безпосередньо на рядок «Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках» у складі прибутку чи збитку за період.

Протягом звітного періоду Банк набув у власність заставне майно за проблемними кредитами клієнтів вартістю 87 191 тис. грн. (30 червня 2020 р.: 89 623 тис. грн.) (Примітка 11).

Зміни за статтями резерву під знецінення кредитів станом на 30 червня 2020 р.:

	<i>Кредити юридичним особам</i>	<i>Кредити фізичним особам</i>	<i>Усього</i>
1 січня 2020 р.	2 187 697	470 340	2 658 037
1-ша стадія	24 591	30 307	54 898
2-га стадія	13 766	23 224	36 990
3-тя стадія	2 149 340	416 809	2 566 149
Відрахування до резерву	175 647	128 557	304 204
Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	43 140	29 374	72 514
Припинено визнання	(147)	(1 008)	(1 155)
Курсові різниці	254 613	16 928	271 541
30 червня 2020 р.	2 660 950	644 191	3 305 141
1-ша стадія	38 678	27 779	66 457
2-га стадія	26 150	32 881	59 031
3-тя стадія	2 596 122	583 531	3 179 653

9. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери включають:

	<i>30 червня 2021 р.</i>	<i>31 грудня 2020 р.</i>
Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України	4 780 392	4 053 477
які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	351 598	522 605
які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	4 140 661	3 210 337
які обліковуються за амортизованою собівартістю	288 133	320 535
Інструменти капіталу	308	308
Інвестиції в цінні папери	4 780 700	4 053 785
Резерв за інвестиціями в цінні папери	(3 371)	(1 790)
Усього інвестицій в цінні папери	4 777 329	4 051 995

Інвестиції в інструменти капіталу Банк прийняв рішення класифікувати як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, виходячи з того, що вони не призначені для торгівлі. Зазначені інвестиції включають обов'язкові вкладення в капітали бірж, клірингових центрів тощо.

Протягом звітного періоду Банком продано боргові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, номінальною вартістю 349 646 тис. грн. та отримано прибуток в сумі 193 тис. грн.. Крім того, в рамках портфеля боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, продано цінних паперів номінальною вартістю 2 335 209 тис. грн. та отримано прибуток в сумі 7 991 тис. грн. Протягом II кварталу 2021 р. Банк не здійснював продаж або припинення визнання інструментів капіталу, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Станом на 30 червня 2021 р. Банк передав Національному банку України в забезпечення за отриманим кредитом рефінансування (Примітка 13) та угодою про проведення операції свої процентної ставки цінні папери балансовою вартістю 3 580 804 тис. грн. (31 грудня 2020 р.: 1 894 197 тис. грн.).

Зміни за статтями резерву під знецінення цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30 червня 2021 р.:

	<i>30 червня 2021 р.</i>	<i>30 червня 2020 р.</i>
На 1 січня	1 790	-
Відрахування до / (Відновлення) резерву	1 769	-
Припинення визнання	(188)	-
На 30 червня	3 371	-

10. Інвестиційна нерухомість

	<i>30 червня 2021 р.</i>	<i>31 грудня 2020 р.</i>
Будівлі та споруди	590 257	695 439
Земля	540 958	543 655
Усього інвестиційна нерухомість	1 131 215	1 239 094

Зміна справедливої вартості інвестиційної нерухомості:

	<i>30 червня 2021р.</i>	<i>30 червня 2020 р.</i>
На 1 січня	1 239 094	1 497 696
Реконструкція інвестиційної нерухомості	-	266
Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	(25 673)	-
Збитки від переоцінки до справедливої вартості	(9 745)	-
Продаж	(72 461)	(9 748)
На 30 червня	1 131 215	1 488 214

Протягом звітного періоду, що закінчився 30 червня 2021 р., дохід від передачі інвестиційної нерухомості в оренду склав 4 683 тис. грн. (30 червня 2020 р.: 8 851 тис. грн.). Позитивний результат від продажу інвестиційної нерухомості склав 3 431 тис. грн. (30 червня 2020 р.: 1 979 тис. грн.), негативний – 1 322 тис. грн.. (30 червня 2020 р.: 0 тис. грн.)

11. Інші фінансові та інші активи

Інші фінансові активи на:

	<i>30 червня 2021 р.</i>	<i>31 грудня 2020 р.</i>
Інші фінансові активи		
Нараховані доходи до отримання	130 982	124 130
Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками	42 167	43 814
Залишки на транзитних рахунках за операціями з платіжними картами	24 904	7 788
Дебіторська заборгованість за розрахунками з клієнтами	918	1 080
Інші фінансові активи	12	8
Інші фінансові активи	198 983	176 820
Резерв за іншими фінансовими активами	(154 717)	(148 057)
Усього інші фінансові активи	44 266	28 763

Інші активи на:

	<i>30 червня 2021 р.</i>	<i>31 грудня 2020 р.</i>
Інші активи		
Застава, що перейшла у власність банку	264 346	179 556
Передплачені послуги	14 349	12 697
Розрахунки з працівниками банку	8 007	8 332
Придбання необоротних активів	4 578	6 047
Витрати майбутніх періодів	2 786	2 949
Податки та обов'язкові платежі, сплачені авансом, за виключенням податку на прибуток	2 366	2 913
Запаси	2 066	404
Банківські метали	492	543
Інші активи	298 990	213 441
Резерв за іншими активами	(22 530)	(22 595)
Усього інші активи	276 460	190 846

Протягом звітного періоду зміни у складі застави, що перейшла у власність Банку:

	<i>30 червня 2021 р.</i>	<i>30 червня 2020р.</i>
На 1 січня	179 556	123 347
Звернення стягнення на предмет застави	87 191	89 623
Вкладення	-	48
Продаж	(2 401)	(4 528)
На 30 червня	264 346	208 490

Зміни за статтями резерву під знецінення інших фінансових та інших активів:

	<i>30 червня 2021 р.</i>	<i>30 червня 2020 р.</i>
На 1 січня	170 652	143 798
Відрахування до / (Відновлення) резерву	8 080	13 316
Списано за рахунок резерву	(64)	-
Курсові різниці	(1 421)	4 239
На 30 червня	177 247	161 353

12. Основні засоби та нематеріальні активи

	<i>30 червня 2021 р.</i>	<i>31 грудня 2020 р.</i>
Будівлі та споруди	212 932	215 468
Інші основні та необоротні матеріальні активи	66 647	71 755
Меблі, приладдя та офісне обладнання	35 899	41 398
Незавершені капітальні інвестиції	32 819	11 576
Нематеріальні активи	12 986	15 252
Земля	3 888	3 888
Машини і обладнання	3 160	3 915
Транспортні засоби	684	814
Усього основних засобів та нематеріальних активів	369 015	364 066

Протягом звітного періоду, що закінчився 30 червня 2021 р., амортизаційні відрахування склали 20 325 тис. грн. (30 червня 2020 р.: 12 322 тис. грн.).

Протягом звітного періоду, що закінчився 30 червня 2021 р., Банком отримано прибуток від продажу об'єктів основних засобів у сумі 397 тис. грн.

13. Заборгованість перед Національним банком України та кошти банків

Заборгованість перед Національним банком України та іншими банками станом на:

	<i>30 червня 2021 р.</i>	<i>31 грудня 2020 р.</i>
Кредит рефінансування	3 137 577	1 930 026
Кошти інших банків	52	11
Усього коштів банків	3 137 629	1 930 037

Станом на 30 червня 2021 р. кредит рефінансування має строк, що залишився до погашення, до 5 років.

За отриманим кредитом рефінансування Банк передав у забезпечення виконання зобов'язань грошові кошти в сумі 190 234 тис. грн. (31 грудня 2020 р.: 274 513 тис. грн.) (Примітка 7) та цінні папери балансовою вартістю 3 570 352 тис. грн. (31 грудня 2020 р.: 1 883 350 тис. грн.) (Примітка 9).

Протягом звітного періоду, що закінчився 30 червня 2021 р., за кредитом рефінансування Банк визнав процентні витрати в сумі 79 353 тис. грн. (Примітка 18).

14. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів станом на:

	<i>30 червня 2021 р.</i>	<i>31 грудня 2020 р.</i>
Поточні рахунки		
- юридичні особи	5 372 202	5 318 591
- фізичні особи	1 289 221	1 156 701
	6 661 423	6 475 292
Строкові депозити		
- юридичні особи	610 126	713 812
- фізичні особи	2 076 913	2 234 759
	2 687 039	2 948 571
Усього кошти клієнтів	9 348 462	9 423 863

На 30 червня 2021 р. поточні кошти юридичних осіб та фізичних осіб на суму 685 907 тис. грн. (31 грудня 2020 р.: 464 888 тис. грн.) були розміщені в якості забезпечення: за документарними операціями на суму 535 785 тис. грн. (31 грудня 2020 р.: 343 242 тис. грн.); за кредитними операціями на суму 145 798 тис. грн. (31 грудня 2020 р.: 114 572); за форвардними контрактами 4 325 тис. грн. (31 грудня 2020 р.: 7 074 тис. грн.).

На 30 червня 2021 р. залишки на поточних рахунках юридичних осіб на суму 2 042 416 тис. грн. або 30,7% від загальної суми на поточних рахунках клієнтів, розміщено десятьма найбільшими корпоративними клієнтами (31 грудня 2020 р.: 2 160 072 тис. грн., або 33,4%). На 30 червня 2021 р. залишки на поточних рахунках фізичних осіб на суму 140 131 тис. грн. або 2,1% від загальної суми на поточних рахунках клієнтів, розміщено десятьма найбільшими клієнтами (31 грудня 2020 р.: 91 893 тис. грн., або 1,4%).

На 30 червня 2021 р. депозити юридичних осіб на суму 321 214 тис. грн. або 12,0% від загальної суми депозитів клієнтів (31 грудня 2020 р.: 356 722 тис. грн. або 12,1%) було розміщено п'ятьма найбільшими корпоративними

клієнтами. На 30 червня 2021 р. депозити фізичних осіб на суму 243 999 тис. грн. або 9,1% від загальної суми депозитів клієнтів, були розміщені двома найбільшими клієнтами (31 грудня 2020 р.: 297 323 тис. грн. або 10,1%).

15. Інші фінансові та інші зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання на:

	<i>30 червня 2021 р.</i>	<i>31 грудня 2020 р.</i>
Інші фінансові зобов'язання		
Залишки на транзитних рахунках за операціями з клієнтами	11 226	3 333
Нараховані витрати	2 520	3 356
Кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	910	621
Залишки на транзитних рахунках за операціями з банками	688	-
Похідні фінансові зобов'язання	-	18 857
Інші	7 321	12 540
Усього інші фінансові зобов'язання	22 665	38 707

Інші зобов'язання на:

	<i>30 червня 2021 р.</i>	<i>31 грудня 2020 р.</i>
Інші зобов'язання		
Нараховані виплати за невикористаними відпустками	23 594	20 123
Нараховані виплати за заробітною платою	9 174	483
Інші податки до сплати, крім податку на прибуток	8 630	5 413
Доходи майбутніх періодів	8 443	5 381
Зобов'язання по внескам до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	7 443	7 400
Кредиторська заборгованість за придбані активи, отримані послуги	453	669
Інші	20	-
Усього інші зобов'язання	57 757	39 469

16. Власний капітал та резерви

На 30 червня 2021 р. і 31 грудня 2020 р. номінальна вартість простих акцій становить 1 гривню за одну просту акцію. Усі прості акції повністю сплачені, мають рівні права голосу, права на отримання дивідендів, а також на повернення капіталу.

В 2021 році та у 2020 році до дати затвердження цієї фінансової звітності Банк не оголошував сплату дивідендів.

Характер та призначення резервів

Резерв переоцінки основних засобів

Резерв переоцінки основних засобів використовується для відображення збільшення справедливої вартості будівель, зайнятих власником, а також її зменшення, але тією мірою, в якій таке зменшення стосується збільшення вартості того ж самого активу, раніше відображеного у складі власного капіталу.

Резерв переоцінки цінних паперів

Цей резерв відображає зміни справедливої вартості цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

17. Договірні та умовні зобов'язання

Юридичні питання

У ході звичайної діяльності Банк є об'єктом судових позовів і претензій.

Станом на 30 червня 2021 року Банк є відповідачем за кількома позовами про стягнення коштів, під які частково створено резерв забезпечення у сумі 224 тис. грн.

Протягом періоду відбулись такі зміни за статтями забезпечення за іншими нефінансовими зобов'язаннями:

	<i>30 червня 2021 р.</i>	<i>30 червня 2020 р.</i>
На 1 січня	219	2
Створення / (Зменшення) забезпечення	26	594
Використання створених забезпечень	(21)	(589)
На 30 червня	224	7

Оподаткування та відповідність вимогам законодавства

Українське законодавство, що регулює питання оподаткування та проведення інших операцій, продовжує змінюватися. Законодавчі і нормативні акти не завжди чітко сформульовані, а їх інтерпретації залежать від точки зору місцевих, обласних та центральних органів державної влади та інших урядових органів, непоодинокі випадки суперечливих тлумачень. Керівництво вважає, що Банк виконав вимоги всіх нормативних положень та всі передбачені законодавством податки були нараховані та сплачені.

У липні місяці 2021 року закінчилася планова комплексна перевірка ДФС з питань дотримання вимог податкового і валютного законодавства та з питань сплати єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування. В цілому результати перевірки не виявили значних порушень податкового законодавства та розбіжностей в тлумаченні важливих для оподаткування банку положень Податкового кодексу.

В той же час, існує ризик того, що операції і правильність тлумачень, які не були піддані сумніву контролюючими органами в минулому, будуть поставлені під сумнів у майбутньому.

Договірні та умовні зобов'язання

Договірні та умовні відкличні зобов'язання кредитного характеру на:

	30 червня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Гарантії	1 014 544	683 344
	1 014 544	683 344
Грошове забезпечення за гарантіями	(357 703)	(220 334)
Резерви за зобов'язаннями	(2 703)	(758)
Договірні та умовні зобов'язання	654 138	462 252

Станом на 30 червня 2021 р. Банк має зобов'язання здійснити розрахунки за акредитивами, за якими не несе ризику, оскільки повністю забезпечені грошовим покриттям у сумі 178 082 тис. грн. (31 грудня 2020 р.: 122 909 тис. грн.).

Станом на 30 червня 2021 р. невибрані клієнтами кредитні лінії, надані Банком, склали 2 128 855 тис. грн. (31 грудня 2020 р.: 1 715 065 тис. грн.). Запит клієнтами кредитних коштів із цих вільних лімітів в обов'язковому порядку узгоджується з Банком, причому Банк має право відмовити у видачі кредиту в разі погіршення кредитоспроможності потенційного позичальника, недотримання клієнтом необхідних кредитних процедур або з інших причин.

Протягом звітного періоду відбулись такі зміни за статтями резерву за зобов'язаннями кредитного характеру:

	30 червня 2021 р.	30 червня 2020 р.
На 1 січня	758	377
Відрахування до / (Відновлення) резерву	1 947	302
Курсові різниці	(2)	5
На 30 червня	2 703	684

Активи, передані в заставу, та активи з обмеженим використанням

Станом на 30 червня 2021 р. Національному банку України в забезпечення за кредитом рефінансування у сумі 3 140 000 тис. грн та операцією своєї процентної ставки на умовну суму 1 140 000 тис. грн. Банком передано грошове покриття у сумі 332 910 тис. грн. (31 грудня 2020 р.: 422 955 тис. грн.) (Примітка 7) та цінні папери балансовою вартістю 3 580 804 тис. грн (31 грудня 2020 р.: 1 894 197 тис. грн.) (Примітка 9).

Станом на 30 червня 2021 р. гарантійні депозити, що розміщені в інших банках, за іншими операціями розкриті у Примітці 7.

18. Процентні доходи та витрати

Процентні доходи та витрати за період, що завершився:

	<i>30 червня 2021 р.</i>	<i>30 червня 2020 р.</i>
Процентні доходи		
Кредити клієнтам	346 369	374 450
- юридичним особам	157 246	129 915
- фізичним особам	189 123	244 535
Цінні папери	254 040	76 395
Кошти в інших банках	99	1 930
	600 508	452 775
Процентні витрати		
Кошти клієнтів	(172 057)	(261 206)
- юридичних осіб	(103 901)	(135 703)
- фізичних осіб	(68 156)	(125 503)
Заборгованість перед Національним банком України	(79 353)	(19)
Витрати за зобов'язаннями з оренди	(5 339)	(6 027)
	(256 749)	(267 252)
Чистий процентний дохід/(витрати)	343 759	185 523

19. Чистий комісійний дохід

Чистий комісійний дохід за період, що завершився:

	<i>30 червня 2021 р.</i>	<i>30 червня 2020 р.</i>
Комісійні доходи		
Розрахунково-касове обслуговування	40 026	36 114
Операції з платіжними картками	30 602	35 442
Операції з іноземною валютою	18 922	14 864
Гарантії та акредитиви	16 182	4 206
Інші	1 137	1 803
	106 869	92 429
Комісійні витрати		
Операції з платіжними картками	(24 156)	(25 622)
Розрахунково-касове обслуговування	(14 875)	(10 757)
Інші	(2 385)	(2 058)
	(41 416)	(38 437)
Чистий комісійний дохід	65 453	53 992

20. Інші доходи

	<i>30 червня 2021 р.</i>	<i>30 червня 2020 р.</i>
Безповоротна фінансова допомога	780 000	152 967
Агентська винагорода за фінансовими послугами	22 046	35 855
Дохід від операційної оренди	9 736	11 998
Дохід від продажу інвестиційної нерухомості	3 431	1 979
Відшкодування експлуатаційних витрат від оренди	1 225	1 908
Дохід від модифікації лізингу (оренди)	1 032	379
Дохід від продажу активів, утримуваних для продажу	905	-
Дохід від вибуття основних засобів	397	-
Дохід від продажу майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя	361	393
Інші	1 493	1 026
Інші доходи	820 626	206 505

Протягом звітного періоду, що закінчився 30 червня 2021 р., Банк отримав безповоротну фінансову допомогу від пов'язаної з Акціонером особи в сумі 780 000 тис. грн. (6 місяців 2020 року – 152 967 тис. грн.).

21. Адміністративні та інші операційні витрати

Нижче представлені адміністративні та інші операційні витрати, які понесені Банком за період, що закінчився:

	<i>30 червня 2021 р.</i>	<i>30 червня 2020 р.</i>
Витрати на персонал	178 289	157 984
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	20 325	12 322
Виплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	14 790	17 008
Амортизація активів з права користування	13 602	14 514
Витрати на стягнення боргів	13 372	4 246
Професійні послуги	11 713	6 116
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	11 647	7 854
Послуги зв'язку	10 748	7 515
Експлуатаційні та господарські витрати	10 675	11 417
Витрати на залучення клієнтів	6 014	5 980
Податки та інші обов'язкові платежі, крім податку на прибуток	5 981	5 138
Витрати на охорону	5 494	7 212
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	2 053	2 444
Інкасаторські послуги	1 933	1 692
Маркетинг та реклама	1 441	1 423
Продаж інвестиційної нерухомості	1 322	-
Витрати на відрядження	887	417
Витрати від модифікації фінансових інструментів	276	12 998
Інші	1 434	323
Адміністративні та інші операційні витрати	311 996	276 603

Витрати на персонал включають єдиний соціальний внесок у сумі 27 048 тис. грн. (за 6 місяців 2020 року – 22 552 тис. грн.).

22. Базисний та розбавлений збиток на акцію

Базисний та розбавлений збиток на одну акцію включає:

	<i>30 червня 2021 р.</i>	<i>30 червня 2020 р.</i>
Прибуток / (Збиток) за період, що завершився	677 309	(148 445)
Середньозважена кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	3 586 561	3 481 812
Чистий базисний та розбавлений прибуток / (збиток) на акцію (виражений в гривнях на акцію)	0,19	(0,04)

Протягом відповідних звітних періодів в 2021 та 2020 роках Банк не мав фінансових інструментів, які могли б призвести до розбавлення прибутку на акцію внаслідок їх конвертації у акції.

23. Операції з пов'язаними сторонами

Банк у ході своєї звичайної діяльності надає кредити клієнтам, залучає депозити, а також здійснює інші операції з пов'язаними сторонами. Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону чи значно впливає на іншу сторону при прийнятті фінансових і операційних рішень. Умови здійснення операцій з пов'язаними сторонами встановлюються на момент проведення операції.

Пов'язаними сторонами є Акціонер Банку, члени Наглядової ради, члени Правління і близькі члени їх родин, компанії, щодо яких Акціонер, основний управлінський персонал або члени їх родин здійснюють контроль. Ключовий управлінський персонал – це особи, що мають повноваження і що є відповідальними за планування, управління та контроль за діяльністю Банку, прямо чи опосередковано, та включають членів Правління та Наглядової ради. Пов'язаними сторонами не вважаються суб'єкти господарювання, просто тому, що вони мають спільного із Банком директора або іншого члена провідного управлінського персоналу, або тому, що член ключового управлінського персоналу Банку має суттєвий вплив на інший суб'єкт господарювання.

Керівництво Банку вважає, що умови, за якими здійснюються операції з пов'язаними сторонами, не відрізнялись від аналогічних, що пропонуються для непов'язаних осіб.

Операції Банку з пов'язаними сторонами та залишки на рахунках пов'язаних сторін станом на 30 червня 2021 р.:

	<i>Акціонер банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Кредити та заборгованість клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH – 12,5%-39%; USD – 6,0%)	-	28	160 275	160 303
в т.ч. резерв під зменшення корисності за кредитами та заборгованістю клієнтів	-	(1)	(21 608)	(21 609)
Інші фінансові активи	-	-	160	160
Інші активи	-	-	5	5
Кошти клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH – 0%-5,1%; USD – 0,0-0,1%, EUR – 0,0-0,1%)	-	8 843	1 002 194	1 011 037
Резерви за зобов'язаннями	-	-	363	363
Інші фінансові зобов'язання	-	-	223	223
Інші зобов'язання	-	-	15	15

Операції Банку з пов'язаними сторонами та залишки на рахунках пов'язаних сторін станом на 31 грудня 2020 р.:

	<i>Акціонер банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Кредити та заборгованість клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH – 12,5%-39%; USD – 6,0%)	-	30	166 034	166 064
в т.ч. резерв під зменшення корисності за кредитами та заборгованістю клієнтів	-	(1)	(17 004)	(17 005)
Інші фінансові активи	-	-	147	147
Інші активи	-	-	5	5
Кошти клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH – 0%-5,5%; EUR – 0%-0,1%)	-	3 077	518 561	521 638
Резерви за зобов'язаннями	-	-	337	337
Інші фінансові зобов'язання	-	-	7	7
Інші зобов'язання	-	-	61	61

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 червня 2021 р.:

	<i>Акціонер банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Гарантії надані	-	-	70 041	70 041
Гарантії, поруки отримані	-	-	185 000	185 000
Потенційні зобов'язання з кредитування (відкличні)	-	823	4 824	5 647

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2020 р.:

	<i>Акціонер банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Гарантії надані	-	-	65 656	65 656
Гарантії, поруки отримані	-	-	186 710	186 710
Потенційні зобов'язання з кредитування (відкличні)	-	21	3 725	3 746

За потенційними зобов'язаннями з кредитування (відкличні кредитні лінії) Банк має право відмовити у видачі кредиту, тому не несе кредитного ризику.

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом періоду, що закінчився 30 червня 2021 р.:

	<i>Акціонер банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	-	272	-	272
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	-	(273)	-	(273)

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом періоду, що закінчився 30 червня 2020 р.:

	<i>Акціонер банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Сума наданих кредитів	-	2 844	663	3 507
Сума погашених кредитів	-	(2 692)	(643)	(3 335)

Операції Банку з пов'язаними сторонами за період, що закінчується 30 червня 2021 р.:

	<i>Акціонер банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Процентні доходи	-	6	10 355	10 361
Процентні витрати	-	(12)	(11 595)	(11 607)
Комісійні доходи	-	53	1 986	2 039
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	334	334
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	91	91
Інші операційні доходи	-	-	780 361	780 361
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(29 386)	-	(29 386)

Операції Банку з пов'язаними сторонами за період, що закінчується 30 червня 2020 р.:

	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Процентні доходи	-	5	-	5
Процентні витрати	-	(6)	(7 946)	(7 952)
Комісійні доходи	31	32	5 952	6 015
Результат від операцій з іноземною валютою	103	-	8 380	8 483
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(9)	-	(9)
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(25 431)	-	(25 431)

Винагорода ключовому управлінському персоналу за період, що закінчився 30 червня 2021 р., представлена короткостроковими виплатами працівникам на суму 23 191 тис. грн. (30 червня 2020 р.: 21 128 тис. грн.). Винагорода членам Наглядової ради за період, що закінчився 30 червня 2021 р., становила 4 622 тис. грн. (30 червня 2020 р.: 2 738 тис. грн.).

24. Інформація за сегментами

В управлінських цілях Банк виокремлює три операційні сегменти:

Послуги юридичним особам. Надання кредитів, відкриття депозитів і поточних рахунків юридичним особам і установам-клієнтам.

Послуги фізичним особам. Обслуговування депозитів фізичних осіб, надання кредитів на споживчі потреби, овердрафтів, обслуговування кредитних карт і грошових переказів.

Інвестиційно-банківська діяльність. Торгівельні операції з цінними паперами та іноземною валютою, операції з похідними інструментами, залучення та розміщення коштів на міжбанківському ринку, інвестиції в інші фінансові інструменти.

Інформація про доходи і витрати, прибутки, активи та зобов'язання за операційними сегментами Банку за період, що закінчився 30 червня 2021 р.:

	<i>Послуги юридичним особам</i>	<i>Послуги фізичним особам</i>	<i>Інвестиційно- банківська діяльність</i>	<i>Нерозподі- лені суми</i>	<i>Усього</i>
Процентні доходи	157 246	189 123	254 139	-	600 508
Процентні витрати	(103 901)	(68 156)	(79 353)	(5 339)	(256 749)
Трансферт	58 622	43 490	(77 646)	(24 466)	-
Чистий процентний дохід	111 967	164 457	97 140	(29 805)	343 759
Чистий комісійний дохід	55 212	45 034	(34 793)	-	65 453
Інші доходи та витрати	(60 359)	(105 365)	160 278	672 571	667 125
Відрахування до резервів	(325 271)	(65 790)	174	(8 133)	(399 020)
Результати сегменту	(218 451)	38 336	222 799	634 633	677 317
Витрати з податку на прибуток	-	-	-	(8)	(8)
Прибуток/(збиток) за рік	(218 451)	38 336	222 799	634 625	677 309

Інформація про активи та зобов'язання операційних сегментів Банку на 30 червня 2021 р.

	<i>Послуги юридичним особам</i>	<i>Послуги фізичним особам</i>	<i>Інвестиційно- банківська діяльність</i>	<i>Нерозподі- лені суми</i>	<i>Усього</i>
Активи сегменту	3 199 972	802 876	8 456 155	2 134 993	14 593 996
Зобов'язання сегменту	5 996 760	3 382 406	3 138 335	162 290	12 679 791

Інформація про доходи, витрати та прибутки операційних сегментів Банку за період, що закінчився 30 червня 2020 р.:

	<i>Послуги юридичним особам</i>	<i>Послуги фізичним особам</i>	<i>Інвестиційно- банківська діяльність</i>	<i>Нерозподі- лені суми</i>	<i>Усього</i>
Процентні доходи	129 914	244 535	78 326	-	452 775
Процентні витрати	(135 703)	(125 503)	(19)	(6 027)	(267 252)
Трансферт	81 617	70 875	(81 565)	(70 927)	-
Чистий процентний дохід	75 828	189 907	(3 258)	(76 954)	185 523
Чистий комісійний дохід	39 683	24 782	(10 473)	-	53 992
Інші доходи та витрати	(56 962)	(113 792)	25 878	75 505	(69 371)
Відрахування до резервів	(175 949)	(128 486)	355	(14 502)	(318 582)
Результати сегменту	(117 400)	(27 589)	12 502	(15 951)	(148 438)
Витрати з податку на прибуток	-	-	-	(7)	(7)
Прибуток/(збиток) за рік	(117 400)	(27 589)	12 502	(15 958)	(148 445)

Інформація про активи та зобов'язання операційних сегментів Банку на 31 грудня 2020 р.

	<i>Послуги юридичним особам</i>	<i>Послуги фізичним особам</i>	<i>Інвестиційно- банківська діяльність</i>	<i>Нерозподі- лені суми</i>	<i>Усього</i>
Активи сегменту	2 414 907	780 797	7 445 741	2 162 228	12 803 673
Зобов'язання сегменту	6 040 179	3 401 090	1 949 333	165 756	11 556 358

25. Управління капіталом

Регулятивний капітал

Банк здійснює активне управління рівнем достатності капіталу з метою захисту від ризиків, властивих його діяльності, забезпеченні дотримання Банком зовнішніх вимог стосовно капіталу та підтримки високого кредитного рейтингу і нормативів достатності капіталу, необхідних для здійснення діяльності та максимізації добробуту акціонерів. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням, крім інших методів, принципів і коефіцієнтів, установлених Базельською угодою з капіталу (затверджені у липні 1988 р. зі змінами та доповненнями, прийнятими в листопаді 2005 р., що враховують, серед іншого, включення ринкового ризику) і нормативів, прийнятих Національним банком для здійснення банківського нагляду.

Банк управляє структурою свого капіталу та коригує її у світлі змін в економічних умовах і характеристиках ризику здійснюваних видів діяльності. У порівнянні з минулими звітними періодами, в цілях, політиці та процедурах управління капіталом, змін не відбулося.

Норматив адекватності капіталу Національного банку

Національний банку встановлює вимоги щодо рівня капіталу банків та контролює їх виконання. Згідно з існуючими вимогами до рівня капіталу, банки повинні підтримувати показник співвідношення капіталу та активів, зважених на ризик (показник адекватності капіталу відповідно до українських нормативних вимог), вище певного встановленого мінімального показника. Якщо Банк не підтримуватиме або в достатньому обсязі не збільшуватиме свій власний капітал у відповідності до збільшення своїх активів, зважених на ризик, він може порушити встановлені показники адекватності капіталу, що може призвести до застосування санкцій з боку Національного банку та негативно вплинути на результати діяльності і фінансовий стан.

Станом на 30 червня 2021 року значення показника регулятивного капіталу (Н1) становить 1 540 379 тис. грн (на 31 грудня 2020 р.: 1 164 864 тис. грн), норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) склав 23,7% (на 31 грудня 2020 р.: 18,2%) (при потребі не менше 10%), норматив достатності основного капіталу (Н3) - 11,8% (на 31 грудня 2020 р.: 16,8%) (при потребі не менше 7%).

Норматив достатності капіталу відповідно до вимог Базельської угоди

Станом на 30 червня 2021 р. норматив достатності капіталу Банку, розрахований згідно з вимогами Базельської угоди з урахуванням подальших поправок на ринковий ризик на основі фінансових показників, відображених у цій фінансовій звітності, склав:

	<i>30 червня 2021 р.</i>	<i>31 грудня 2020 р.</i>
Капітал 1-го рівня		
Статутний капітал	3 586 561	3 586 561
Непокритий збиток	(1 791 727)	(2 464 895)
Емісійні різниці	17 469	17 469
Усього капітал 1-го рівня	1 812 303	1 139 135
Капітал 2-го рівня		
Резерв переоцінки	97 761	108 180
Усього капітал 2-го рівня	97 761	108 180
Усього регулятивний капітал	1 910 064	1 247 315
Усього активи, зважені на ризик	6 194 159	5 644 342
Показники адекватності капіталу		
Норматив достатності капіталу 1-го рівня	29,3%	20,2%
Загальний норматив достатності капіталу	30,8%	22,1%

Станом на 30 червня 2021 р. норматив достатності капіталу Банку, розрахований згідно з вимогами Національного банку України, склав:

	<i>30 червня 2021 р.</i>	<i>31 грудня 2020 р.</i>
Капітал 1-го рівня		
Статутний капітал	3 586 561	3 586 561
Непокритий збиток	(2 833 687)	(2 531 169)
Емісійні різниці	17 469	17 469
Усього капітал 1-го рівня	770 343	1 072 861
Капітал 2-го рівня		
Резерв переоцінки	80 919	80 504
Прибуток поточного року	697 910	11 807
Усього капітал 2-го рівня	778 829	92 311
Усього капітал 2-го рівня до розрахунку (не > капіталу 1-го рівня)	770 343	92 311
Відрахування з капіталу	(308)	(308)
Усього регулятивний капітал	1 540 379	1 164 864
Усього активи, зважені на ризик	6 432 228	6 341 858
Відкрита валютна позиція	72 885	48 534
Норматив достатності капіталу 1-го рівня	11,84%	16,79%
Показник адекватності регулятивного капіталу	23,68%	18,23%

26. Події після звітної дати

Станом на дату підписання звітності відсутні події, що потребують розкриття.

Підписано від імені Правління 23 липня 2021 р.

Заступник Голови Правління

Сергій Волков

Головний бухгалтер



Руслан Чудаківський