

Титульний аркуш

30.07.2021

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 20-1-02/265

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Галісв Р.У.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 2 квартал 2021 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СКАЙ БАНК"
2. Організаційно-правова форма: Приватне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 09620081
4. Місцезнаходження: 01054, м. Київ, Гончара Олеся, 76/2
5. Міжміський код, телефон та факс: (057) 706-31-01, (057) 706-31-01
6. Адреса електронної пошти: info@sky.bank
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на
власному веб-сайті учасника фондового
ринку

<https://www.sky.bank/uk/docs>

(URL-адреса сторінки)

30.07.2021

(дата)

Зміст

| | |
|---|---|
| Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у проміжній інформації | |
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності | X |
| 3. Інформація про посадових осіб емітента | X |
| 4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: | |
| 1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента | X |
| 2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції | |
| 3) інформація про собівартість реалізованої продукції | |
| 5. Відомості про цінні папери емітента: | |
| 1) інформація про випуски акцій емітента | X |
| 2) інформація про облігації емітента | |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом | |
| 4) інформація про похідні цінні папери емітента | |
| 6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах | |
| 7. Інформація щодо корпоративного секретаря | X |
| 8. Інформація про вчинення значних правочинів | X |
| 9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість | |
| 10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі | |
| 11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів | |
| 12. Інформація про конвертацію цінних паперів | |
| 13. Інформація про заміну управителя | |
| 14. Інформація про керуючого іпотекою | |
| 15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів | |
| 16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом | |
| 17. Інформація про іпотечне покриття: | |
| 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття | |
| 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям | |
| 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду | |
| 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття | |
| 18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів | |
| 19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) | |
| 20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, | |

виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності

X

23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)

24. Проміжний звіт керівництва

X

25. Твердження щодо проміжної інформації

X

26. Примітки:

Не заповнюється наступна інформація:

п.п.4.2)3). про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції та інформація про собівартість реалізованої продукції: заповнюється емітентами, які займаються видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за КВЕД;

п.5.2). про облігації емітента: АТ "СКАЙ БАНК" не здійснював емісію облігацій;

п.5.3). про інші цінні папери, випущені емітентом: АТ "СКАЙ БАНК" не здійснював емісію інших цінних паперів, емісія яких підлягає реєстрації, протягом звітного періоду;

п.5.4). про похідні цінні папери: АТ "СКАЙ БАНК" не здійснював випуск похідних цінних паперів;

п.6. відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб: АТ "СКАЙ БАНК" не брав участі в створенні юридичних осіб протягом звітного періоду;

п.9. про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість: у звітному періоді правочини, щодо вчинення яких є заінтересованість, АТ "СКАЙ БАНК" не вчинялися;

п.11. про забезпечення випуску боргових цінних паперів: АТ "СКАЙ БАНК" не здійснював випуск боргових цінних паперів;

п.12. про конвертацію цінних паперів: АТ "СКАЙ БАНК" не здійснював конвертацію цінних паперів;

п.13.-17. про заміну управителя, про керуючого іпотекою, про трансформацію (перетворення) іпотечних активів, про зміни в реєстру забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом, а також інформація про іпотечне покриття: АТ "СКАЙ БАНК" не здійснював випуск іпотечних сертифікатів, сертифікатів ФОН;

п.18. про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів: АТ "СКАЙ БАНК" не здійснював розміщення іпотечних сертифікатів, сертифікатів ФОН;

п.19. проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо): АТ "СКАЙ БАНК" не проводив відповідних операцій;

п.20. звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств,

виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва): АТ "СКАЙ БАНК" не здійснював випуск цільових облігацій;

п.21. проміжна фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку: АТ "СКАЙ БАНК" складає фінансову звітність за міжнародними стандартами;

п.23. висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою): огляд проміжної фінансової звітності АТ "СКАЙ БАНК" в поточному періоді аудиторською фірмою не здійснювався.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СКАЙ БАНК"

2. Дата проведення державної реєстрації

28.10.1991

3. Територія (область)

м.Київ

4. Статутний капітал (грн)

200100061

5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

7. Середня кількість працівників (осіб)

137

8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

64.19 - Інші види грошового посередництва

9. Органи управління підприємства

Загальні збори, Наглядова рада, Правління

10. Засновники

| Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, якщо засновник - юридична особа | Місцезнаходження, якщо засновник - юридична особа | Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник - юридична особа |
|--|---|---|
| ПРАТ "НВП САУ" | 61002, Україна, м. Харків Дарвіна, б.20 | 05775384 |
| ПАТ "ХАРКІВСЬКА БІСКВІТНА ФАБРИКА" | 61017, Україна, м. Харків Лозівська, б.8 | 00377265 |

Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:

39

11. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Національний банк України, МФО 300001

2) IBAN

UA26300000100000032008111801026

3) поточний рахунок

UA26300000100000032008111801026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком в іноземній валюті

АТ" Укрексімбанк", МФО 322313

5) IBAN

UA1032231300000016009012136486

6) поточний рахунок

UA1032231300000016009012136486

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

| Вид діяльності | Номер ліцензії | Дата видачі | Орган державної влади, що видав ліцензію | Дата закінчення |
|----------------|----------------|-------------|--|-----------------|
|----------------|----------------|-------------|--|-----------------|

| | | | | дії ліцензії (за наявності) |
|---|--|------------|---|--------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність | 1072 | 23.11.2011 | Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку | |
| Опис | Строк дії ліцензії - необмежений | | | |
| Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами: дилерська діяльність | 1072 | 23.11.2011 | Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку | |
| Опис | Строк дії ліцензії - необмежений | | | |
| Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність: депозитарна діяльність депозитарної установи | 2307 | 10.10.2013 | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | |
| Опис | Строк дії ліцензії - необмежений | | | |
| Банківські послуги | 32 | 19.06.2018 | Національний банк України | |
| Опис | Банківська ліцензія на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність". Строк дії Ліцензії - необмежений. | | | |

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада

Голова Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Бабаєв Аріф Шавердійович

3. Рік народження

1983

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

17

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ЗАТ "Казкоммерцбанк Таджикистан", д/в, ЗАТ "Казкоммерцбанк Таджикистан", Таджикистан - голова Наглядової ради (16.02.2015 р. - 08.06.2016 р.)

7. Опис

Обрано на посаду Річними Загальними зборами акціонерів Банку, які відбулися 31.03.2021р., на строк визначений законодавством та Статутом Банку.

Бабаєв А.Ш. є акціонером Банку, володіє часткою в статутному капіталі Банку у розмірі 99.4409%.

Бабаєв А.Ш. не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

1. Посада
Незалежний член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Афанасьєв Павло Андрійович
3. Рік народження
1988
4. Освіта
вища
5. Стаж роботи (років)
10
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ОЮО "Асоціація фінансистів Казахстану", д/в, ОЮО "Асоціація фінансистів Казахстану",
Республіка Казахстан - керуючий директор аналітичного центру, АТ "Фонд гарантування
страхових виплат", Республіка Казахстан, - заступник Голови Правління, член Правління (з
05.08.2019 по теперішній час).
7. Опис
Обрано на посаду Річними Загальними зборами акціонерів Банку, які відбулися
31.03.2021р., на строк визначений законодавством та Статутом Банку.

Афанасьєв П. А. є незалежним членом Наглядової ради. Акціями Банку не володіє.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

1. Посада
Член Наглядової ради, представник акціонера
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Кішкінов Роман Сергійович
3. Рік народження
1978
4. Освіта
вища
5. Стаж роботи (років)
18
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ДТ АТ "Казкоммерцбанк", д/в, АТ "Казкомерц Сек'юрітіз" (ДТ АТ "Казкоммерцбанк"),
Республіка Казахстан - радник (27.03.2014 р. - 10.06.2016 р.) ТОВ "Арка Кеншісі", Республіка
Казахстан - директор (з 22.08.2019р по теперішній час).
7. Опис
Обрано на посаду Річними Загальними зборами акціонерів Банку, які відбулися
31.03.2021р., на строк визначений законодавством та Статутом Банку.

Кішкінов Р.С. є представником акціонера.. Акціями Банку не володіє.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

1. Посада
Незалежний Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Тулібергенов Єркебулан Муратович
3. Рік народження
1982
4. Освіта
вища
5. Стаж роботи (років)
15
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "БТА Сек'юрітіс", д/в, АТ "БТА Сек'юрітіс", Республіка Казахстан - член Ради Директорів, незалежний директор (11.06.2015 р. - 31.08.2016 р.)
7. Опис
Обрано на посаду Річними Загальними зборами акціонерів Банку, які відбулися 31.03.2021р., на строк визначений законодавством та Статутом Банку.

Тулібергенов Є.М. є незалежним членом Наглядової ради. Акціями Банку не володіє.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

1. Посада
Незалежний Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Подеряко Андрій Григорович
3. Рік народження
1977
4. Освіта
вища
5. Стаж роботи (років)
20
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
КПІ імені Ігоря Сікорського, 02070921, з 2017 по теперішній час: Національний технічний університет України "Київський політехнічний інститут імені Ігоря Сікорського", Серктар Проекту вимог міжнародних стандартів фінансової звітності та регуляторних проектів ЄС для фінансового сектору MacroFinSys
7. Опис
Обрано на посаду Річними Загальними зборами акціонерів Банку, які відбулися 31.03.2021р., на строк визначений законодавством та Статутом Банку.

Подеряко А.Г. є незалежним членом Наглядової ради. Акціями Банку не володіє.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

1. Посада
Голова Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Галієв Рустем Узакбаєвич
3. Рік народження
1983
4. Освіта
вища
5. Стаж роботи (років)
16
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "СКАЙ БАНК", 09620081, ПАТ "СКАЙ БАНК" - заступник Голови Правління
7. Опис
Галієв Р.У. не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Перебуває на посаді з 10.04.2018 року. Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

1. Посада
Заступник Голови Правління, Член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Рогинський Вячеслав Олександрович
3. Рік народження
1971
4. Освіта
вища
5. Стаж роботи (років)
26
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "РЕГІОН-БАНК", 09620081, АТ "РЕГІОН-БАНК", Голова Правління, Член Правління
7. Опис
Рогинський В.О. не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Перебуває на посаді з 10.04.2017 року. Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

1. Посада
Головний бухгалтер, член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Ріяко Наталія Миколаївна
3. Рік народження
1972
4. Освіта
вища
5. Стаж роботи (років)
26
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "РЕГІОН-БАНК", 09620081, АТ "РЕГІОН-БАНК", Головний бухгалтер
7. Опис
Ріяко Н.М. не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Перебуває на посаді з 23.07.2013 р. - головний бухгалтер, з 17.12.2015 р. - член Правління. Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних

1. Посада
Начальник управління фінансового моніторингу, член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Порхун Андрій Володимирович
3. Рік народження
1985
4. Освіта
вища
5. Стаж роботи (років)
13
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "Комерційний Індустріальний Банк", 21580639, ПАТ "Комерційний Індустріальний Банк" - начальник відділу фінансового моніторингу
7. Опис
Порхун А.В. не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Перебуває на посаді з 02.03.2018 р. Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних

VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

| Види зобов'язань | Дата виникнення | Непогашена частина боргу (тис. грн) | Відсоток від користування коштами (відсоток річних) | Дата погашення |
|--|-----------------|-------------------------------------|---|----------------|
| Кредити банку | X | 199965,68 | X | X |
| у тому числі: | | | | |
| Кошти, отримані від Національного банку України (кредит рефінансування) | 08.05.2020 | 19970,98 | 7,5 | 12.05.2022 |
| Кошти, отримані від Національного банку України (кредит рефінансування) | 15.01.2021 | 3995,31 | 7,5 | 09.01.2026 |
| Кошти, отримані від Національного банку України (кредит рефінансування) | 16.04.2021 | 25000,06 | 7,5 | 09.07.2021 |
| Кошти, отримані від Національного банку України (кредит рефінансування) | 11.06.2021 | 150999,33 | 7,5 | 05.06.2026 |
| Зобов'язання за цінними паперами | X | 0 | X | X |
| у тому числі: | | | | |
| за облігаціями (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| за вексями (усього) | X | 0 | X | X |
| за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом): | X | 0 | X | X |
| за фінансовими інвестиціями в | X | 0 | X | X |

| | | | | |
|--|---|-----------|---|---|
| корпоративні права (за кожним видом): | | | | |
| Податкові зобов'язання | X | 2479 | X | X |
| Фінансова допомога на зворотній основі | X | 0 | X | X |
| Інші зобов'язання та забезпечення | X | 113373 | X | X |
| Усього зобов'язань та забезпечень | X | 315817,68 | X | X |
| Опис | Більш повний опис зобов'язань наведено у балансі АТ "СКАЙ БАНК" | | | |

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

[illegible]

IX. Інформація щодо корпоративного секретаря
(для акціонерних товариств)

| Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря | Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря | Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря |
|--|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 01.08.2019 | Яременко Оксана Миколаївна | (057) 706-31-01, OYaremenko@sky.bank |
| Опис | Яременко О.М. не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Перебуває на посаді з 01.08.2019 року, є штатним працівником Банку, має належну кваліфікацію, вищу освіту у сфері фінансів, 5 років досвіду роботи в банківській сфері та на керівних посадах, попереднє місце роботи: АТ "ФОРТУНА-БАНК". Яременко О.М. не надала згоди на розкриття паспортних даних. | |

X. Інформація про вчинення значних правочинів

| № з/п | Дата прийняття рішення | Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення | Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис.грн) | Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн) | Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, з вартістю активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках) | Предмет правочину | Дата вчинення правочину | Дата розміщення інформації про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку | URL-адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена особлива інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів |
|-------|------------------------|--|---|---|--|--|-------------------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | 08.04.2021 | Наглядова рада | 115 773 | 1 074 499 | 10,7746 | включення активів до пулу заставлених активів (майна) за Генеральним кредитним договором | 21.05.2021 | 09.04.2021 | https://www.sky.bank/uk/docs |

Опис:

Наглядовою радою Банку (Протокол №15 від 08.04.2021р.) було прийнято рішення надати згоду на вчинення значного правочину, а саме: на укладення Банком з Національним банком України Додаткового договору до Генерального кредитного договору № 351254-ГК від 08.04.2020 р. щодо внесення змін, пов'язаних із збільшенням максимально можливого розміру зобов'язань з урахуванням вартості пулу заставлених активів за Генеральним кредитним договором. Відповідно до повідомлення Національного банку України до пулу активів (майна) включено активів (майна) на суму 115 773 000,00 (сто п'ятнадцять мільйонів сімсот сімдесят три тисячі грн. 00 коп.), що становить 10,7746% вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності Банку.

Вартість активів Банку за даними річної фінансової звітності Банку за 2020 рік складає 1074499 тис. грн.

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.06.2021 року

(тис.грн.)

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|---|----------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| АКТИВИ | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 1000 | 147 042 | 98 402 |
| Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України | 1010 | 0 | 0 |
| Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 1020 | 6 068 | 4 036 |
| Кошти в інших банках | 1030 | 0 | 0 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 1040 | 174 837 | 166 462 |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж | 1050 | 1 283 908 | 619 937 |
| Цінні папери в портфелі банку до погашення | 1060 | 0 | 0 |
| Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії | 1070 | 0 | 0 |
| Інвестиційна нерухомість | 1080 | 55 592 | 54 866 |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток | 1090 | 223 | 223 |
| Відстрочений податковий актив | 1100 | 0 | 0 |
| Гудвіл | 1110 | 0 | 0 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 1120 | 113 187 | 116 756 |
| Інші фінансові активи | 1130 | 7 385 | 8 396 |
| Інші активи | 1140 | 5 160 | 5 421 |
| Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття | 1150 | 0 | 0 |
| Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників | 1990 | | |
| Активи – усього за додатковими статтями | 1990 | 0 | 0 |
| Усього активів | 1999 | 1 793 402 | 1 074 499 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| Кошти банків | 2000 | 896 978 | 211 782 |
| Кошти клієнтів | 2010 | 569 822 | 548 256 |
| Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 2020 | 15 | 13 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | 2030 | 0 | 0 |
| Інші залучені кошти | 2040 | 0 | 0 |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток | 2050 | 0 | 0 |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 2060 | 2 479 | 2 650 |
| Резерви за зобов'язаннями | 2070 | 593 | 84 |
| Інші фінансові зобов'язання | 2080 | 5 724 | 3 034 |
| Інші зобов'язання | 2090 | 9 461 | 5 327 |
| Субординований борг | 2100 | 113 373 | 116 076 |
| Зобов'язання групи вибуття | 2110 | 0 | 0 |
| Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників | 2990 | | |
| Зобов'язання – усього за додатковими статтями | 2990 | 0 | 0 |
| Усього зобов'язань | 2999 | 1 598 445 | 887 222 |
| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | | |
| Статутний капітал | 3000 | 200 100 | 200 100 |
| Емісійні різниці | 3010 | 12 | 12 |

| | | | |
|--|------|-----------|-----------|
| Незареєстрований статутний капітал | 3020 | 0 | 0 |
| Інший додатковий капітал | 3030 | 0 | 0 |
| Резерви та інші фонди банку | 3040 | 22 595 | 21 182 |
| Резерви переоцінки | 3050 | 20 974 | 21 210 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 3060 | -48 724 | -55 227 |
| Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників | 3490 | | |
| Власний капітал – усього за додатковими статтями | 3490 | 0 | 0 |
| Неконтрольована частка | 3500 | 0 | 0 |
| Усього власного капіталу | 3999 | 194 957 | 187 277 |
| Усього зобов'язань та власного капіталу | 9999 | 1 793 402 | 1 074 499 |

Затверджено до випуску та підписано

28.07.2021 року

Керівник

Голова Правління

Галієв Р.У.

(підпис, ініціали, прізвище)

Ріяко Н.М. (057)7170306

Головний бухгалтер

Головний бухгалтер

Ріяко Н.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 2 квартал 2021 року

(тис.грн.)

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|--|-------------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Процентні доходи | 1000 | 43 838 | 18 119 |
| Процентні витрати | 1005 | -23 134 | -16 082 |
| Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) | 1010 | 20 704 | 2 037 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках | 1020 | 0 | 0 |
| Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках | 1030 | 0 | 0 |
| Комісійні доходи | 1040 | 6 067 | 5 057 |
| Комісійні витрати | 1045 | -1 662 | -1 314 |
| Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 1050 | 5 141 | -1 763 |
| Результат від операцій з хеджування справедливої вартості | 1060 | 0 | 0 |
| Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж | 1070 | 0 | 0 |
| Результат від операцій з іноземною валютою | 1080 | 31 850 | 33 981 |
| Результат від переоцінки іноземної валюти | 1090 | -2 785 | 5 755 |
| Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості | 1100 | 0 | 0 |
| Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | 1110 | 0 | 0 |
| Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | 1120 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів | 1130 | -11 953 | -9 028 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | 1140 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення | 1150 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями | 1160 | -509 | -60 |
| Інші операційні доходи | 1170 | 6 904 | 16 999 |
| Адміністративні та інші операційні витрати | 1180 | -42 247 | -44 569 |
| Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній | 1190 | 0 | 0 |
| Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників | 1390 | | |

| | | | |
|---|-------------|--------------|--------------|
| Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями | 1390 | 0 | 0 |
| Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників | 1395 | | |
| Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями | 1395 | 0 | 0 |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування | 1500 | 7 509 | 7 095 |
| Витрати на податок на прибуток | 1510 | 119 | 218 |
| Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває | 1520 | 7 628 | 7 313 |
| Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 1530 | 0 | 0 |
| Прибуток/(збиток) за рік | 1999 | 7 628 | 7 313 |
| ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД: | | | |
| СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК: | | | |
| Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів | 2000 | 0 | 0 |
| Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії | 2040 | 0 | 0 |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників | 2190 | | |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями | 2190 | 0 | 0 |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників | 2195 | | |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями | 2195 | 0 | 0 |
| Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток | 2250 | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування | 2360 | 0 | 0 |
| СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК: | | | |
| Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж | 2510 | 0 | 0 |
| Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків | 2520 | 0 | 0 |
| Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності | 2530 | 0 | 0 |
| Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії | 2540 | 0 | 0 |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників | 2690 | | |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями | 2690 | 0 | 0 |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників | 2695 | | |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями | 2695 | 0 | 0 |
| Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток | 2750 | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування | 2860 | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід після оподаткування | 2900 | 0 | 0 |

| | | | |
|---|------|---------|---------|
| Усього сукупного доходу за рік | 2999 | 7 628 | 7 313 |
| Прибуток (збиток), що належить: | | | |
| власникам банку | 3010 | 0 | 0 |
| неконтрольованій частці | 3020 | 0 | 0 |
| Усього сукупного доходу, що належить: | | | |
| власникам банку | 3210 | 0 | 0 |
| неконтрольованій частці | 3220 | 0 | 0 |
| Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває: | | | |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | 4110 | 0,00000 | 0,00000 |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | 4120 | 0,00000 | 0,00000 |
| Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності: | | | |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | 4210 | 0,00000 | 0,00000 |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | 4220 | 0,00000 | 0,00000 |
| Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку: | | | |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік | 4310 | 2,15000 | 2,06000 |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік | 4320 | 0,00000 | 0,00000 |

Затверджено до випуску та підписано

28.07.2021 року

Керівник

Голова Правління

Галієв Р.У.

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Ріяко Н.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

Ріяко Н.М. (057)7170306

Головний бухгалтер

(прізвище виконавця, номер телефону)

| | | | | | | | | | | |
|--|------|---------|----|---|--------|--------|---------|---------|---|---------|
| продаж | 1354 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| анулювання | 1358 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Об'єднання компаній | 1360 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дивіденди | 1370 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Залишок на кінець попереднього періоду | 2000 | 200 100 | 12 | 0 | 21 182 | 21 210 | -55 227 | 187 277 | 0 | 187 277 |
| Усього сукупного доходу: | | | | | | | | | | |
| прибуток/(збиток) за рік | 2200 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 628 | 7 628 | 0 | 7 628 |
| інший сукупний дохід | 2205 | 0 | 0 | 0 | 1 413 | 0 | -1 413 | 0 | 0 | 0 |
| Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат | 2300 | 0 | 0 | 0 | 0 | -236 | 288 | 52 | 0 | 52 |
| Розподіл прибутку до резервних та інших фондів | 2310 | 0 | 0 | 0 | 1 413 | 0 | -1 413 | 0 | 0 | 0 |
| Незареєстрований статутний капітал | 2320 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Операції з акціонерами | 2330 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Емісія акцій: | | | | | | | | | | |
| номінальна вартість | 2340 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| емісійний дохід | 2345 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Власні акції, що викуплені в акціонерів: | | | | | | | | | | |
| купівля | 2350 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| продаж | 2354 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| анулювання | 2358 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Об'єднання компаній | 2360 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дивіденди | 2370 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Додаткові статті – опис статей та вміст показників | | | | | | | | | | |
| Додаткові статті – усього за додатковими статтями | 9990 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Залишок на кінець звітного періоду | 9999 | 200 100 | 12 | 0 | 22 595 | 20 974 | -48 724 | 194 957 | 0 | 194 957 |

Затверджено до випуску та підписано
28.07.2021

Керівник

Голова Правління Галієв Р.У.

(підпис, ініціали, прізвище)

Ріяко Н.М. (057)7170306

Головний бухгалтер

Головний бухгалтер Ріяко Н.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 2 квартал 2021 року

(тис.грн.)

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|---|-------------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Грошові кошти від операційної діяльності: | | | |
| Процентні доходи, що отримані | 1010 | 0 | 0 |
| Процентні витрати, що сплачені | 1015 | 0 | 0 |
| Комісійні доходи, що отримані | 1020 | 0 | 0 |
| Комісійні витрати, що сплачені | 1025 | 0 | 0 |
| Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 1060 | 0 | 0 |
| Результат операцій з фінансовими похідними інструментами | 1070 | 0 | 0 |
| Результат операцій з іноземною валютою | 1080 | 0 | 0 |
| Інші отримані операційні доходи | 1100 | 0 | 0 |
| Виплати на утримання персоналу, сплачені | 1110 | 0 | 0 |
| Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені | 1120 | 0 | 0 |
| Податок на прибуток, сплачений | 1800 | 0 | 0 |
| Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях | 1510 | 0 | 0 |
| Зміни в операційних активах та зобов'язаннях | 1600 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України | 1610 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів | 1620 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах | 1630 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках | 1640 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів | 1650 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів | 1660 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів | 1670 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків | 1680 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | 1690 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком | 1700 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями | 1710 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань | 1720 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань | 1730 | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності | 1999 | 0 | 0 |
| Грошові кошти від інвестиційної діяльності: | | | |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж | 2010 | 0 | 0 |

| | | | |
|---|-------------|----------|----------|
| Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж | 2020 | 0 | 0 |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення | 2030 | 0 | 0 |
| Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення | 2040 | 0 | 0 |
| Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів | 2050 | 0 | 0 |
| Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів | 2060 | 0 | 0 |
| Придбання асоційованих компаній | 2070 | 0 | 0 |
| Надходження від реалізації асоційованих компаній | 2080 | 0 | 0 |
| Придбання інвестиційної нерухомості | 2090 | 0 | 0 |
| Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості | 2100 | 0 | 0 |
| Придбання основних засобів | 2110 | 0 | 0 |
| Надходження від реалізації основних засобів | 2120 | 0 | 0 |
| Придбання нематеріальних активів | 2130 | 0 | 0 |
| Надходження від вибуття нематеріальних активів | 2140 | 0 | 0 |
| Дивіденди, що отримані | 2150 | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності | 2999 | 0 | 0 |
| Грошові кошти від фінансової діяльності: | | | |
| Емісія простих акцій | 3010 | 0 | 0 |
| Емісія привілейованих акцій | 3020 | 0 | 0 |
| Інші внески акціонерів, крім емісії акцій | 3030 | 0 | 0 |
| Викуп власних акцій | 3040 | 0 | 0 |
| Продаж власних акцій | 3050 | 0 | 0 |
| Отримання субординованого боргу | 3060 | 0 | 0 |
| Погашення субординованого боргу | 3070 | 0 | 0 |
| Отримання інших залучених коштів | 3080 | 0 | 0 |
| Повернення інших залучених коштів | 3090 | 0 | 0 |
| Додаткові внески в дочірню компанію | 3100 | 0 | 0 |
| Надходження від продажу частки участі без втрати контролю | 3110 | 0 | 0 |
| Дивіденди, що виплачені | 3120 | 0 | 0 |
| Інші виплати акціонерам, крім дивідендів | 3130 | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності | 3999 | 0 | 0 |
| Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти | 5100 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів | 5200 | 0 | 0 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду | 5300 | 0 | 0 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду | 5400 | 0 | 0 |

Примітки: Звіт про рух грошових коштів складеться за непрямим методом

Затверджено до випуску та підписано

28.07.2021 року

Ріяко Н.М. (057)7170306

(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник

Головний бухгалтер

Голова Правління

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер Ріяко Н.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

Галієв Р.У.

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2 квартал 2021 року

(тис.грн.)

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|---|----------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Грошові кошти від операційної діяльності: | | | |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування | 1000 | 7 509 | 7 095 |
| Коригування: | | | |
| Знос та амортизація | 1030 | 7 738 | 7 942 |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів | 1040 | 11 953 | 9 028 |
| Амортизація дисконту/(премії) | 1050 | 6 679 | -9 424 |
| Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 1060 | 0 | 0 |
| Результат операцій з фінансовими похідними інструментами | 1070 | 1 653 | -2 962 |
| Результат операцій з іноземною валютою | 1080 | -31 850 | -33 981 |
| (Нараховані доходи) | 1150 | -20 453 | -1 450 |
| Нараховані витрати | 1155 | 2 340 | -368 |
| Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності | 1200 | 12 | -12 061 |
| Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності | 1300 | -1 509 | 3 124 |
| Інший рух коштів, що не є грошовим | 1400 | 0 | 13 717 |
| Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях | 1520 | -15 929 | -19 340 |
| Зміни в операційних активах та зобов'язаннях | 1600 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України | 1610 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів | 1620 | -691 216 | -157 549 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах | 1630 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках | 1640 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів | 1650 | -4 196 | 30 188 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів | 1660 | 1 193 | 4 649 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів | 1670 | 258 | 11 596 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків | 1680 | 686 409 | 21 600 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | 1690 | 21 078 | 106 392 |
| Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком | 1700 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями | 1710 | 509 | 119 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань | 1720 | 693 | -1 683 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань | 1730 | 4 134 | 364 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від | 1750 | 2 933 | -3 664 |

| | | | |
|---|------|---------|------------|
| операційної діяльності до сплати податку на прибуток | | | |
| Податок на прибуток, що сплачений | 1800 | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності | 1999 | 2 933 | -3 664 |
| Грошові кошти від інвестиційної діяльності: | | | |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж | 2010 | -672 | -1 348 934 |
| Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж | 2020 | 726 | 1 387 231 |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення | 2030 | 0 | 0 |
| Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення | 2040 | 0 | 0 |
| Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів | 2050 | 0 | 0 |
| Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів | 2060 | 0 | 0 |
| Придбання асоційованих компаній | 2070 | 0 | 0 |
| Надходження від реалізації асоційованих компаній | 2080 | 0 | 0 |
| Придбання інвестиційної нерухомості | 2090 | -726 | 0 |
| Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості | 2100 | 0 | 35 123 |
| Придбання основних засобів | 2110 | -40 | -179 |
| Надходження від реалізації основних засобів | 2120 | 177 | 19 |
| Придбання нематеріальних активів | 2130 | -649 | -160 |
| Надходження від вибуття нематеріальних активів | 2140 | 0 | 0 |
| Дивіденди, що отримані | 2150 | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності | 2999 | -1 184 | 73 100 |
| Грошові кошти від фінансової діяльності: | | | |
| Емісія простих акцій | 3010 | 0 | 0 |
| Емісія привілейованих акцій | 3020 | 0 | 0 |
| Інші внески акціонерів, крім емісії акцій | 3030 | 0 | 0 |
| Викуп власних акцій | 3040 | 0 | 0 |
| Продаж власних акцій | 3050 | 0 | 0 |
| Отримання субординованого боргу | 3060 | 0 | 0 |
| Погашення субординованого боргу | 3070 | 1 998 | 0 |
| Отримання інших залучених коштів | 3080 | 0 | 0 |
| Повернення інших залучених коштів | 3090 | 0 | 0 |
| Додаткові внески в дочірню компанію | 3100 | 0 | 0 |
| Надходження від продажу частки участі без втрати контролю | 3110 | 0 | 0 |
| Дивіденди, що виплачені | 3120 | 0 | 0 |
| Інші виплати акціонерам, крім дивідендів | 3130 | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності | 3999 | 1 998 | 0 |
| Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти | 5100 | 49 600 | 14 899 |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів | 5200 | 53 347 | 84 334 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду | 5300 | 100 539 | 23 887 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду | 5400 | 153 886 | 108 221 |

Затверджено до випуску та підписано

28.07.2021 року

Керівник

Голова Правління

Галієв Р.У.

Ріяко Н.М. (057)7170306

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Ріяко Н.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 2 квартал 2021 року

1.

Примітка 1. Інформація про банк

Найменування банку:

Повне офіційне найменування банку:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК»

Скорочене офіційне найменування:

АТ «СКАЙ БАНК»

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

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

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

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

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

У віданні будь – якої материнської компанії банк не перебуває.

Банком отримані ліцензії:

1. Національного Банку України:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.

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

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

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

Зростання світових цін у поєднанні з високим внутрішнім попитом прискорили темпи інфляції. НБУ реагував на посилення інфляційних ризиків від початку 2021 року, двічі підвищуючи облікову ставку, в т.ч. в 2 кварталі з 6,5% до 7,5%. Однак загалом монетарна політика НБУ залишалася м'якою, адже інфляційні ризики мали переважно тимчасовий характер. Валютний ринок залишався збалансованим. Відновився інтерес іноземних інвесторів до боргів українських емітентів. Проте доступ до кредитів на світових ринках ускладнився через зростання доходності довгострокових цінних паперів у США з I кварталу 2021 року. Це вплинуло і на доходність за запозиченнями решти країн, зокрема й України. Відновлення інтересу іноземних інвесторів до гривневих ОВДП компенсувало значний обсяг погашення державних цінних паперів. Водночас доходність гривневих ОВДП на первинному ринку практично не змінилася, а на вторинному – дещо знизилася.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Протягом звітної року ресурсна база Банку змінилася наступним чином:

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

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

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

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

3.

Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності.

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

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

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

До складу скороченої проміжної звітності включено:

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

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

- "Інформація про банк";
- "Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність";
- "Основи подання подання проміжної скороченої фінансової звітності";
- примітки до проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс);

- примітки до проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (проміжного скороченого звіту про фінансові результати);
- "Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію";
- "Похідні фінансові інструменти і хеджування";
- "Операції з пов'язаними особами";
- "Операційні сегменти";
- "Події після дати балансу";

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

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

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

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

а) проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) такими примітками:

- "Грошові кошти та їх еквіваленти";
- "Кредити та заборгованість клієнтів";
- "Інвестиції в цінні папери";
- "Інші фінансові активи";
- "Інші активи";
- "Кошти банків";
- "Кошти клієнтів";
- "Резерв за зобов'язаннями";
- "Інші фінансові зобов'язання";
- "Інші зобов'язання";

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Дата вступу в силу: Дата вступу в силу МСФЗ (IFRS) 17 (з поправками) відкладена на два роки. Стандарт повинен застосовуватися до річних звітних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати. Встановлений в МСФЗ (IFRS) 4 термін дії тимчасового звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 також перенесений на річні звітні періоди з 1 січня 2023 року або після цієї дати.
 - Очікуване відшкодування страхових аквізиційних грошових потоків: Організації повинні відносити частину своїх аквізиційних витрат на відповідні договори, за якими очікується продовження, і визнавати такі витрати як активи до моменту визнання організацією продовження договору. Організації повинні оцінювати вірогідність відшкодування активу на кожну звітну дату та представляти інформацію про конкретний актив в примітках до фінансової звітності.
 - Маржа за передбачені договором послуги, яка відноситься на інвестиційні послуги: Слід виділити одиниці покриття з урахуванням обсягу вигод і очікуваного періоду як страхового покриття, так і інвестиційних послуг за договорами зі змінними платежами і по іншим договорами з послугами по отриманню інвестиційного доходу відповідно до загальної моделі. Витрати, пов'язані з інвестиційною діяльністю, слід включати в якості грошових потоків в межах договору страхування в тих випадках, коли організація здійснює таку діяльність для підвищення вигод від страхового покриття для страхувальника.
 - Придбані договори перестрахування - відшкодування збитків: Коли організація визнає збиток при первісному визнанні за обтяжливою групою базових договорів страхування або по додаванню обтяжливих базових договорів страхування до групи, організації слід скорегувати маржу за передбачені договором послуги за відповідною групою придбаних договорів перестрахування і визнати прибуток за такими договорами перестрахування.
Сума збитку, відшкодованого за договором перестрахування, визначається шляхом множення збитку, визнаного за базовими договорами страхування, і відсотки вимог за базовими договорами страхування, які організація очікує відшкодувати по придбаному договору перестрахування. Дана вимога буде застосовуватися тільки в тому випадку, коли придбаний договір перестрахування визнається до визнання збитку за базовими договорами страхування або одночасно з таким визнанням.
 - Інші поправки - Інші поправки включають вилучення зі сфери застосування для деяких договорів про кредитні картки (або аналогічних договорів) і для деяких кредитних договорів; уявлення активів і зобов'язань за договорами страхування в звіті про фінансовий стан в портфелях, а не в групах; застосовність варіанта зниження ризику при зниженні фінансових ризиків за допомогою придбаних договорів перестрахування і непохідних фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибуток або збиток; вибір облікової політики для зміни облікових оцінок, відображених в попередній проміжній фінансової звітності, при застосуванні МСФЗ (IFRS) 17; включення платежів і надходжень по податку на прибуток, що відносяться на конкретного страхувальника, за умовами договору страхування в грошові потоки по виконанню договорів; вибіркове звільнення від вимог протягом перехідного періоду та інші дрібні поправки.
- В даний час Банк оцінює, який вплив поправки будуть мати на її фінансову звітність.

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

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

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

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

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

Зобов'язання класифікується як короткострокове, якщо умова порушена на звітну дату або до неї, навіть в разі, якщо після закінчення звітного періоду від кредитора отримано звільнення від обов'язку виконувати таку умову. Кредит класифікується як довгостроковий, якщо обмежувальна умова кредитної угоди порушена тільки після звітної дати.

Крім того, поправки уточнюють вимоги до класифікації боргу, який організація може погасити за допомогою його конвертації в власний капітал.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

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

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

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

(тис. грн.)

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

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

(тис. грн.)

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

Таблиця 4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 30.06.2021 р.

(тис. грн.)

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

Таблиця 5. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31.12.2020 р.

(тис. грн.)

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

5.

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

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

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

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

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

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього |
|-------|--------------|----------|----------|----------|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |

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

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

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

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

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

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

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

(тис. грн)

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

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

(тис. грн)

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

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

(тис. грн)

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

Таблиця 8. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

| Рядок | Вид економічної діяльності | Станом на 30.06.2021 р. | | Станом на 31.12.2020 р. | |
|-------|----------------------------|-------------------------|---|-------------------------|---|
| | | сума | % | сума | % |

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

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

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

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

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

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

(тис. грн.)

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

Рядок 2.3. "іншими активами":

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

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

(тис. грн.)

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

| | | | | | |
|---|---|--------|------|----|--------|
| 3 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | 186707 | 3119 | 16 | 189842 |
|---|---|--------|------|----|--------|

(Рядок 2.3. "іншими активами"):

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

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

(тис. грн.)

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

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

(тис. грн.)

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

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

6.

Примітка 6. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

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

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

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

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

| Рядок | Назва статті | Мінімальний кредитний ризик | Середній кредитний ризик | Усього |
|-------|---------------------------|-----------------------------|--------------------------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Державні облігації (ОВДП) | 362691 | 847799 | 1210490 |

| | | | | |
|---|---|--------|--------|---------|
| 2 | Боргові державні цінні папери (ОЗДП) | 0 | 73418 | 73418 |
| 3 | Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки / збитки | 362691 | 921217 | 1283908 |

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

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

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

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

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

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

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

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

7.

Примітка 7. Інші фінансові активи

Таблиця 1. Інші фінансові активи

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

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

До грошових коштів з обмеженим правом використання Банк відносить суму грошового покриття (гарантійний депозит), розміщеного в банку "ТАСКОМБАНК" для забезпечення позрахунків по операціям з платіжними картками

та для підтримки членства в системах в VISA та MasterCard та сума коштів, сплачених для формування страхового фонду НСМЕП в НБУ .

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів станом на 30.06.2021 р.
(тис. грн.)

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

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

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

Таблиця 4. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів станом на 30.06.2021 р.
(тис. грн.)

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

Таблиця 5. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів станом на 31.12.2020 р.
(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті | Грошові кошти з обмеженим правом використання | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | Інші фінансові активи | Дебіторська заборгованість за операціями з банками | Усього |
|-------|---|---|--|-----------------------|--|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Залишок станом 31.12.2019 р. | 4956 | 2049 | 182 | 377 | 7564 |
| 2 | Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом 2020 р. | 0 | 604340 | 2747 | 0 | 607087 |
| 3 | Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено | 0 | (602921) | (2850) | 0 | (605771) |
| 4 | Курсові різниці | 940 | (660) | (22) | (2) | 256 |
| 5 | Залишок станом 31.12.2020 р. | 5896 | 2808 | 57 | 375 | 9136 |

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

(тис. грн.)

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

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

(тис. грн.)

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

8.

Примітка 8. Інші активи

Таблиця 1. Інші активи

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті | Станом на 30.06.2021 р. | Станом на 31.12.2020 р. |
|-------|--|-------------------------|-------------------------|
| 1 | 2 | 4 | 5 |
| 1 | Запаси матеріальних цінностей на складі | 2246 | 2241 |
| 2 | Запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб | 135 | 163 |
| 3 | Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя | 342 | 1670 |
| 4 | Витрати майбутніх періодів | 2207 | 1182 |
| 5 | Дебіторська заборгованість з придбання активів | 0 | 1 |
| 6 | Передоплата за послуги | 193 | 150 |

| | | | |
|---|-------------------------------------|------|------|
| 7 | Заборгованість за податками | 41 | 14 |
| 8 | Резерв під знецінення інших активів | (4) | 0 |
| 9 | Усього інших активів | 5160 | 5421 |

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

(тис. грн.)

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

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

9.

Примітка 9. Кошти банків

Таблиця 1. Кошти банків

(тис. грн.)

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

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

10.

Примітка 10. Кошти клієнтів

Таблиця 1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

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

Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

| Рядок | Вид економічної діяльності | Станом на 30.06.2021 р. | | Станом на 31.12.2020 р. | |
|-------|--|-------------------------|----|-------------------------|----|
| | | сума | % | сума | % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води | 223552 | 39 | 181864 | 33 |
| 2 | Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг | 77490 | 14 | 72086 | 13 |
| 3 | Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | 18890 | 3 | 15312 | 3 |

| | | | | | |
|---|----------------------------------|--------|-----|--------|-----|
| 4 | Фінансові корпорації інших країн | 100751 | 18 | 161116 | 29 |
| 5 | Фізичні особи | 131103 | 23 | 107535 | 20 |
| 7 | Інші | 18036 | 3 | 10343 | 2 |
| 8 | Усього коштів клієнтів | 569822 | 100 | 548256 | 100 |

Станом на 30 червня 2021 року Банк мав п'ять клієнтів із залишками понад 10 000 тис. грн. (на 31 грудня 2020 року - трьох клієнтів із залишками понад 10 000 тис. грн.), депозити юридичних осіб, що є забезпеченням за наданими гарантіями - відсутні, (на 31 грудня 2020 року - відсутні). Питома вага депозитів фізичних осіб, що є забезпеченням за наданими кредитами, у загальному обсязі депозитів фізичних осіб становить 2.93% (2115,3 тис. грн.) (на 31.12.2020р. - 1.16% (1868,4 тис. грн.)). Депозити юридичних осіб, що є забезпеченням за наданими кредитами - 54352,6 тис. грн. (на 31.12.2020р. - відсутні). Загальна питома вага депозитів, які є забезпеченням за наданими кредитами, гарантіями тощо, становить 22,90% (на 31.12.2020 р. - 0,97%) від обсягу строкових депозитів фізичних та юридичних осіб, що є суттєвою концентрацією.

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

11.

Примітка 11. Резерви за зобов'язаннями

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

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

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

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

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

12.

Примітка 12. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 1. Інші зобов'язання

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

13.

Примітка 13. Інші зобов'язання

Таблиця 1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

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

14.

Примітка 14. Процентні доходи та витрати

Таблиця 1. Процентні доходи та витрати

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

15.

Примітка 15. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті | 2 квартал 2021 року | 6 місяців 2021 року | 2 квартал 2020 року | 6 місяців 2020 року |
|--------------------------|--|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| КОМІСІЙНІ ДОХОДИ | | | | | |
| 1 | Розрахунково-касові операції | 2904 | 5614 | 2055 | 4588 |
| 2 | Інкасація | 0 | 0 | 24 | 51 |
| 3 | Операції з цінними паперами | 29 | 30 | 0 | 4 |
| 4 | Комісійні доходи від кредитного обслуговування | 72 | 124 | 91 | 186 |
| 5 | Інші | 41 | 76 | 32 | 37 |
| 6 | Гарантії надані | 144 | 223 | 109 | 191 |
| 7 | Усього комісійних доходів | 3190 | 6067 | 2311 | 5057 |
| КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ | | | | | |
| 8 | Розрахунково-касові операції | (793) | (1470) | (571) | (1142) |
| 9 | Операції з цінними паперами | (6) | (6) | 0 | 0 |
| 10 | Інші | (114) | (186) | (103) | (172) |
| 11 | Усього комісійних витрат | (913) | (1662) | (674) | (1314) |
| 12 | Чистий комісійний дохід/ (витрати) | 2277 | 4405 | 1637 | 3743 |

16.

Примітка 16. Інші операційні доходи

Таблиця 1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті | 2 квартал 2021 року | 6 місяців 2021 року | 2 квартал 2020 року | 6 місяців 2020 року |
|-------|--|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості | 676 | 1154 | 848 | 1934 |
| 2 | Дохід від операційного лізингу (оренди) | 359 | 711 | 283 | 566 |
| 3 | Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів | 13 | 13 | 0 | 3 |
| 4 | Дохід від вибуття активів (що утримуються на продаж та майна, що перейшло у власність банку, як заставодержателя) | 0 | 110 | 2148 | 12115 |
| 5 | Дохід від модифікації фінансових активів | 0 | 29 | 204 | 204 |
| 6 | Дохід від модифікації фінансових зобов'язань | 134 | 283 | 78 | 78 |
| 7 | Інші | 263 | 596 | 22 | 82 |
| 8 | Погашення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами | 4 | 4008 | 0 | 0 |
| 9 | Штрафи, пені, отримані банком | 0 | 0 | 7 | 2017 |
| 10 | Усього операційних доходів | 1449 | 6904 | 3590 | 16999 |

17.

Примітка 17. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1. Витрати та виплати працівникам

(тис.грн)

| Рядок | Назва статті | 2 квартал 2021 року | 6 місяців 2021 року | 2 квартал 2020 року | 6 місяців 2020 року |
|-------|--------------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Заробітна плата та премії | (10001) | (20131) | (9164) | (18472) |
| 2 | Нарахування на фонд заробітної плати | (2185) | (4384) | (1983) | (4023) |
| 3 | Інші виплати працівникам | (91) | (192) | (30) | (140) |

| | | | | | |
|---|--------------------------------------|----------|----------|----------|----------|
| 4 | Усього витрат на утримання персоналу | (12277) | (24707) | (11177) | (22635) |
|---|--------------------------------------|----------|----------|----------|----------|

Таблиця 2. Витрати на амортизацію

(тис. грн)

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

Таблиця 3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

(тис. грн)

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

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

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

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

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

- витрати згідно виконавчого провадження - 467 тис.грн.
- інші витрати- 382 тис. грн.

18.

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

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

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

19.

Примітка 19. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток

| (тис. грн.) | | | | | |
|-------------|---|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| Рядок | Назва статті | 2 квартал 2021 року | 6 місяців 2021 року | 2 квартал 2020 року | 6 місяців 2020 року |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Поточний податок на прибуток | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Зміна відстроченого податку на прибуток | 85 | 119 | 53 | 218 |
| 3 | Усього витрати податку на прибуток | 85 | 119 | 53 | 218 |

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

| (тис. грн.) | | | | | |
|--|--|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| Рядок | Назва статті | 2 квартал 2021 року | 6 місяців 2021 року | 2 квартал 2020 року | 6 місяців 2020 року |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Прибуток до оподаткування | 3621 | 7509 | (2519) | 7095 |
| 2 | Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування | 652 | 1352 | (454) | 1277 |
| КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ): | | | | | |
| 3 | Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (амортизаційні відрахування за даними бухгалтерського обліку, резерв за зобов'язанням, тощо) | 659 | 1213 | 576 | 1142 |
| 4 | Відстрочений податковий актив (зобов'язання), на сумму сформованого резерву за зобов'язаннями, різниці в балансових вартостях ОЗ тощо | (85) | (119) | (53) | (218) |
| 5 | Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (збиток минулих податкових періодів, амортизаційні відрахування для цілей оподаткування, тощо) | (513) | (9969) | (512) | (15253) |

| | | | | | |
|---|---|--------|--------|--------|--------|
| 6 | Доходи які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) позитивний фінансовий результат від операцій з ЦП в податковому обліку | 0 | 0 | (638) | 631 |
| 7 | Доходи які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку позитивний фінансовий результат від операцій з ЦП відповідно до МСФЗ | 0 | 0 | (40) | (393) |
| 8 | Невизнані податкові збитки, що перенесені на майбутні періоди | (798) | 7404 | 1068 | 12596 |
| 9 | Витрати з податку на прибуток | (85) | (119) | (53) | (218) |

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

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

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

| Рядок | Назва статті | Залишок на 31.12.2019 р. | Визнані в прибутках/збитках за 6 міс. 2020р. | Визнані у власному капіталі | Залишок на 30.06.2020 р. | тис.грн. Визнані в прибутках/збитках за 2 кв. 2020 р. |
|-------|---|--------------------------|--|-----------------------------|--------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) | (2919) | 218 | 0 | (2701) | 53 |

| | | | | | | |
|-----|---|---------|-----|---|---------|----|
| | суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди | | | | | |
| 1.1 | Основні засоби | 191 | 207 | 0 | 398 | 31 |
| | ВПА на суму різниці в балансових вартостях основних засобів | 191 | 207 | 0 | 398 | 31 |
| 1.2 | Резерви під знецінення активів/резерви за зобов'язаннями | 22 | 11 | 0 | 33 | 22 |
| | ВПА на суму, резервів за зобов'язаннями | 22 | 11 | 0 | 33 | 22 |
| 1.3 | Переоцінка активів | (3132) | 0 | 0 | (3132) | 0 |
| | ВПЗ на суму переоцінки основних засобів | (3132) | 0 | 0 | (3132) | 0 |
| 2 | Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) | (2919) | 218 | 0 | (2701) | 53 |
| 3 | Визнаний відстрочений податковий актив | 213 | 218 | 0 | 431 | 53 |
| 4 | Визнане відстрочене податкове зобов'язання | (3132) | 0 | 0 | (3132) | 0 |

20.

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

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

(тис. грн.)

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

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

Показник чистого прибутку не відрізняється від показника скоригованого прибутку.

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

(тис. грн.)

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

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

21.

Примітка 21. Операційні сегменти

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

Операції банку організовані на підставі двох основних сегментів банківської діяльності:

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

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

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

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

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

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті | Найменування звітних сегментів | | Інші сегменти та операції | Усього |
|-----------|---|--------------------------------|-------------------------|---------------------------|--------------|
| | | послуги корпоративним клієнтам | послуги фізичним особам | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | Дохід від зовнішніх клієнтів | 18341 | 2192 | 36276 | 56809 |
| 1 | Процентні доходи | 13549 | 470 | 29819 | 43838 |
| 2 | Комісійні доходи | 4116 | 1363 | 588 | 6067 |
| 3 | Інші операційні доходи | 676 | 359 | 5869 | 6904 |
| 4 | Усього доходів сегментів | 18341 | 2192 | 36276 | 56809 |
| 5 | Процентні витрати | (13072) | (39) | (10024) | (23134) |
| 6 | Комісійні витрати | (537) | (64) | (1061) | (1662) |
| 7 | Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 1660 | 198 | 3283 | 5141 |
| 8 | Результат від операцій з іноземною валютою | 10283 | 1229 | 20338 | 31850 |
| 9 | Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою | (899) | (107) | (1778) | (2785) |
| 10 | Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів | (7249) | (182) | (4522) | (11953) |
| 11 | Чистий (збиток)/прибуток від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями | (509) | 0 | 0 | (509) |
| 12 | Адміністративні та інші операційні витрати | (14931) | (1784) | (29532) | (46247) |
| 13 | РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток) | (6913) | 1443 | 12979 | 7509 |

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

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті | Найменування звітних сегментів | | Інші сегменти та операції | Усього |
|----------|---|--------------------------------|-------------------------|---------------------------|--------------|
| | | послуги корпоративним клієнтам | послуги фізичним особам | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | Дохід від зовнішніх клієнтів | 48244 | 4819 | 24018 | 77081 |
| 1 | Процентні доходи | 21997 | 529 | 20846 | 43372 |
| 2 | Комісійні доходи | 7702 | 3075 | 360 | 11137 |
| 3 | Інші операційні доходи | 18545 | 1215 | 2812 | 22572 |
| 4 | Усього доходів сегментів | 48244 | 4819 | 24018 | 77081 |
| 5 | Процентні витрати | (10166) | (16099) | (6564) | (32829) |
| 6 | Комісійні витрати | (1838) | (183) | (914) | (2935) |
| 7 | Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 2213 | 221 | 1102 | 3536 |
| 8 | Результат від операцій з іноземною валютою | 47307 | 4725 | 23551 | 75583 |
| 9 | Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою | 6864 | 686 | 3417 | 10967 |

| | | | | | |
|-----------|--|--------------|-----------------|--------------|--------------|
| 10 | Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості | (2542) | (254) | (1267) | (4063) |
| 13 | Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів | (7971) | 13 | (1803) | (9761) |
| 14 | Чистий (збиток)/прибуток від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями | 36 | 0 | 0 | 36 |
| 15 | Адміністративні та інші операційні витрати | (56088) | (5604) | (27923) | (89615) |
| 16 | РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток) | 26059 | (11676) | 13617 | 28000 |

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

(тис.грн.)

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

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

(тис.грн.)

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

5. Географічні сегменти

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

22.

Примітка 22. Похідні фінансові інструменти і хеджування

Таблиця 1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються через прибутки або збитки (тис. грн)

| Рядок | Назва статті | Станом на 30.06.2021 р. | | Станом на 31.12.2020 р. | |
|-------|---------------------|--|---|--|---|
| | | додатне значення справедливої вартості | від'ємне значення справедливої вартості | додатне значення справедливої вартості | від'ємне значення справедливої вартості |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Форвардні контракти | 56344 | 50276 | 56344 | (52308) |

| | | | | | |
|---|----------------------------|-------|-------|-------|----------|
| 2 | Контракти своп | 0 | (15) | 24551 | (24564) |
| 3 | Чиста справедлива вартість | 56344 | 50261 | 80895 | (76872) |

23.

Примітка 23. Операції з пов'язаними сторонами

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

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

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
|-------|--|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 16 - 40,8 %) | 0 | 266 | 0 |
| 2 | Кошти клієнтів, в тому числі: | 28 | 1669 | 13 |
| 2,1 | вклади на вимогу в національній валюті (контрактна процентна ставка 2 - 5 %) | 28 | 1011 | 13 |
| 2,2 | вклади на вимогу в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1 - 3 %) | 0 | 386 | 0 |
| 2,3 | строкові вклади в національній валюті (контрактна процентна ставка 8,0 - 13 %) | 0 | 272 | 0 |
| 3 | Інші зобов'язання | 0 | 4 | 0 |
| 4 | Субординований борг в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1%) | 0 | 23100 | 0 |

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

(тис.грн.)

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

Таблиця 3. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 1 півріччя 2021 року.

(тис.грн.)

| Рядок | Назва статті | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
|-------|---|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду | 0 | 83 | 0 |

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

(тис.грн.)

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

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

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

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

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

Таблиця 6. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2020 року.

| (тис.грн.) | | | | |
|------------|---|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| Рядок | Назва статті | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду | 0 | 407 | 0 |
| 2 | Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду | 0 | 85 | 0 |

Таблиця 7. Виплати провідному управлінському персоналу

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

24.

Примітка 24. Події після дати балансу

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

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

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

Одночасно з цим, за умови відповідної підтримки регуляторів зазначені дисбаланси можуть бути частково скомпенсовані (зниження вартості ресурсів, стимулювання попиту, державна підтримка найбільш критичних галузей,

та інше). Обмежувальні заходи, що застосовуються для недопущення поширення COVID-19 в Україні унеможливають виконання багатьох контрактів.

Банк очікує негативний вплив на виконання наступних показників діяльності:

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

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

збільшення вартості бази фінансування та процентних витрат банку;

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

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

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

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

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління:

" 28 " липня 2021 року

Голова Правління _____ Галісв Р.У.

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер _____ Ріяко Н.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

XV. Проміжний звіт керівництва

Протягом звітного періоду Банк забезпечив на необхідному рівні стійку ліквідність, дотримувався вимог нормативів капіталу, не порушував економічних нормативів, встановлених Національним банком України, своєчасно та в повному обсягу виконував зобов'язання за договірними відносинами зі всіма видами контрагентів, дотримував норми обов'язкового резервування виконував планові завдання.

Протягом звітного періоду Банк здійснював свою діяльність в м. Київ та в м. Харків, маючи станом на 01.07.2021 року Головний офіс та 7 відділень у м. Харкові, та 1 відділення в м.Київ.

Протягом звітного кварталу Банк не закривав та не відкривав відділення.

Протягом 2 кварталу 2021 року Банк здійснював свою діяльність в умовах грошово-кредитного ринку та економічного середовища України. Найбільше впливали на діяльність АТ "СКАЙ БАНК", всієї банківської системи нестабільність законодавчої бази, зміни у законодавчій базі України та зміни в законодавчих актах Національного банку України, якими безпосередньо керується Банк, наслідки обмежень, що вводилися для боротьби з продовженням поширення пандемії коронавірусу (COVID-19).

Станом на 01.07.2021 розмір регулятивного капіталу АТ "СКАЙ-БАНК" складає 261,35 млн.грн., розмір зареєстрованого статутного капіталу становить 200,1 млн.грн. За 2 квартал 2021 року регулятивний капітал банку збільшено на 8,69 млн.грн.

(або на 3,4%). Збільшення капіталу забезпечено прибутковим результатом діяльності Банку. Протягом звітного періоду Банк повністю забезпечив виконання вимог Національного банку України щодо нормативів капіталу.

Станом на 01.07.2021 фінансовим результат діяльності Банку є прибуток в розмірі 7,63 млн.грн., в т.ч.результат роботи Банку до створення резервів є прибутковим та складає 20,10 млн.грн.

Упродовж звітного періоду в Банку не відбувалося важливих подій, які могли б вплинути на проміжну фінансову звітність. АТ "СКАЙ БАНК" протягом 2 кварталу 2021 року не проводив спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами, установами.

Джерелом формування банківських ресурсів є залучені кошти клієнтів Банку та внески акціонерів до статутного капіталу Банку. АТ "СКАЙ-БАНК" здійснював в звітному кварталі свою комерційну діяльність через управління активами та пасивами з метою максимізації та стабілізації розміру маржі Банку, отримання за умови прийнятого рівня ризику.

Система управління ризиками Банку базується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- " перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку;
- " друга лінія - на рівні підрозділів з управління ризиками та підрозділу комплаєнс-контролю;
- " третя лінія - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

Стратегія ризик-менеджменту Банку базується на дотриманні принципу беззбиткової діяльності та спрямована на забезпечення оптимального співвідношення між прибутковістю окремих бізнес-

напрямів та рівнем ризиків, що приймає на себе Банк, здійснюючи певні операції.

Основні види ризиків були пов'язані: зі структурою кредитного та інвестиційного портфелів, ринковим впливом. Крім того значним фактором ризику залишається довгострокова пандемія COVID-19 та відповідний вплив обмежувальних заходів на ділову активність, погіршення стану економіки, настроїв на фінансових ринках.

Методи зменшення кредитного ризику, які використовуються в Банку:

лімітування;

розгляд кредитної заявки службами Банку, які забезпечують незалежну оцінку проекту (Управління ризиків, Юридичне управління, Управління служби безпеки);

постійна актуалізація форм кредитних договорів;

забезпечення(застава, фінансова порука);

постійний аналіз фінансового стану і надходжень на поточні рахунки;

моніторинг та оцінка застави

Основним інструментом управління кредитними ризиками в Банку є система лімітування, яка включає ліміти трьох типів: ліміти індивідуального кредитного ризику, ліміти за секторами економіки, ліміти повноважень.

Встановлення лімітів індивідуального кредитного ризику здійснюється на основі аналізу фінансового стану позичальника, забезпечення, концентрації кредитного ризику, репутації позичальника, юридичної експертизи наданих документів.

Для моніторингу кредитного портфелю щомісячно Управління ризиків проводиться аналіз концентрацій ресурсної бази та концентрацію кредитів по галузям економіки, географічним регіонам. Аналізується рівень проблемної заборгованості, стадії знецінення та достатність сформованих резервів. В банку створений Відділ кредитного адміністрування який на постійній основі проводить моніторинг кредитного портфелю Банку. Управління по роботі з проблемними активами займається виявленням проблемних активів на ранніх стадіях та роботою по стягненню простроченої заборгованості.

Встановлення лімітів повноважень передбачає систему лімітів кредитному комітету / посадовим особам в розрізі стандартних та нестандартних кредитних продуктів по розміру кредитів одному позичальнику та загального портфеля виданих кредитів.

Ризик ліквідності - наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність Банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат. Основним органом управління ризиком ліквідності в Банку є Правління, до повноважень якого входить формування політики з управління ліквідністю, затвердження відповідних політик та процедур. Комітет з питань управління активами та пасивами (КУАП) є виконавчим комітетом Правління, до функцій якого входить впровадження політики управління ліквідністю, прийняття поточних рішень щодо управління ліквідністю, затвердження та розгляд внутрішніх лімітів Банку. Управління ліквідністю в Банку розподіляється на 3 складові: щоденне управління ліквідністю, поточне управління ліквідністю та довгострокове управління

ліквідністю. Управління миттєвою ліквідністю здійснюється Управлінням казначейських операцій шляхом аналізу залишків на кореспондентських рахунках на початок дня, даних платіжного календаря щодо надходжень та відтоку коштів, планів по операціям на протязі дня, інформації про рух коштів на рахунках клієнтів. Управління поточною ліквідністю (строком на 1 місяць) здійснюється сумісно Управлінням казначейських операцій, КУАП та Управлінням ризиків шляхом визначення потреб Банку у ліквідних коштах - при цьому застосовується метод аналізу джерел і використання коштів, який полягає у визначенні величини розриву ліквідності на протязі заданого періоду, що дорівнює різниці між очікуваними надходженнями і потенційними відтоками грошових коштів. Управління довгостроковою ліквідністю (на строк більше 1-го місяця) здійснюється сумісно Управлінням казначейських операцій, КУАП та Управлінням ризиків методом ресурсного розриву (шляхом оцінки ступеню невідповідності строкової структури активів і строковій структурі пасивів).

Операційний ризик - це потенційний ризик для існування Банку, що виникає через недоліки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю або неадекватність інформаційних технологій і процесів оброблення інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності роботи. Основним органом управління операційним ризиком в Банку є Правління, до повноважень якого входить формування політики з управління операційним ризиком, затвердження відповідних політик та процедур. До функцій Правління входить втілення політики управління операційним ризиком, удосконалення бізнес-процесів, запровадження систем внутрішнього контролю. Організацію роботи з мінімізації операційного ризику та контроль за виконанням рішень Управління ризиків і рекомендацій Управління внутрішнього аудиту здійснює Правління Банку. Контроль за операційним ризиком здійснюється Управлінням ризиків в частині надання рекомендацій структурним підрозділам Банку на стадії розроблення і впровадження нових продуктів, процесів, систем. Відділом внутрішнього аудиту здійснюється проведення аудиту діяльності структурних підрозділів Банку, Департаментом інформаційних технологій здійснюється контроль в частині забезпечення коректності функціонування програмних комплексів Банку, створення комплексної системи інформаційної безпеки Банку, Управління бухгалтерського обліку та звітності, Операційне управління та Відділ загальнобанківської методології здійснюють контроль за розробкою методології, організації та ведення бухгалтерського обліку, дотримання структурними підрозділами вимог облікової політики банку.

Ризик зміни процентної ставки банківської книги - це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Основним органом управління ризиком зміни процентної ставки в Банку є Правління. Функції проведення політики управління процентним ризиком, прийняття рішень щодо управління процентним ризиком, у тому числі рішення щодо зміни рівня процентних ставок, організації моніторингу та перегляду процентних ставок за видами валют, у розрізі строків, видів продуктів, організації контролю за дотриманням допустимого рівня процентного ризику та виконання відповідних рішень структурними підрозділами покладаються на КУАП. Управління ризиків оцінює вартість зобов'язань та прибутковість активів, відповідність термінів погашення активів та зобов'язань, рентабельність активів банку, чистої процентної маржі, спреда банку, надає рекомендації Комітету з питань управління активами та пасивами щодо зміни процентних ставок за депозитними та кредитними продуктами.

Валютний ризик виникає через наявність потенційного ризику для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали. Управління валютним ризиком базується на обраній стратегії менеджменту валютного ризику, яка включає у себе наступні елементи: централізація управління валютним ризиком, використання усіх можливих заходів уникнення ризику, що призводить до значних збитків,

контроль та мінімізація сум збитків, якщо не існує можливості уникнення ризику, хеджування валютного ризику за умов неможливості його уникнення. Основним інструментом управління валютним ризиком у банку є лімітування. Банк застосовує цей інструмент шляхом встановлення лімітів на загальну відкриту валютну позицію по Банку в цілому; суму можливих збитків від зміни валютного курсу; казначейські операції (казначейські неторговельні операції із готівковою іноземною валютою).

Ринковий ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговельному портфелі Банку. Цей ризик впливає з дилінгу, прийняття позицій з боргових цінних паперів, валют, товарів та похідних інструментів. З метою управління ринковим ризиком Банком застосовуються наступні інструменти: встановлення лімітів на контрагентів встановлення ліміту на загальний розмір валютної позиції, оцінка волатильності котирувань, позаплановий перегляд лімітів у випадку різкої зміни кон'юнктури ринку або значного зниження ресурсної бази Банку, формування резервів на покриття можливих збитків.

Протягом звітного періоду Банк строго дотримувався принципів надійності, ліквідності і незалежності, залишаючись максимально прозорим для клієнтів, контрагентів, потенційних інвесторів та регулятора, проводив постійну роботу з підвищення репутації та іміджу Банку, застосовував прогресивні принципи управління капіталом, активами та зобов'язаннями, проводив зважену депозитну та кредитну політику, забезпечував подальший розвиток банку для реалізації короткострокових та довгострокових планових завдань.

25 червня 2021 року, згідно Протоколу рейтингового комітету ТОВ "Рейтингове агенство "ІВІ-Рейтинг", Банку підвищено кредитний рейтинг до **uaA+** (у розвитку), що характеризує Банк як установу з високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Особи, що підписали цей звіт стверджують що, наскільки це їм відомо, проміжна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, згідно чинного законодавства, містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента, і що проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40 1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".