

Пояснювальні примітки до проміжної скороченої фінансової звітності

за 2 квартал 2021 року

Примітка 1. Загальна інформація про банк

Примітка 1. Загальна інформація про банк

Організаційно-правова форма – акціонерне товариство.

Країна, в якій зареєстровано Банк: Україна.

Місцезнаходження Банку: Україна, 03062, м.Київ, проспект Перемоги, 67.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “БАНК ”УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ”, що є правонаступником акціонерного комерційного банку “Закарпаття”, зареєстрованого Національним банком України 25 грудня 1992 р. в Державному реєстрі банків за № 138. 26 вересня 1995 року Головний офіс було переведено до м. Київ. 15 лютого 1996 року банк змінив свою назву на “УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ”. 28 січня 2002 року зареєстровано нову редакцію статуту та зміну назви банку “УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ” на Відкрите акціонерне товариство “Банк “Український капітал”. 27 січня 2010 року назву банку було змінено на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “БАНК ”УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ”. Рішенням Загальних зборів акціонерів від 24.12.2019 року ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “БАНК ”УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ”, у зв’язку зі зміною типу акціонерного товариства з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство, було змінено назву на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “БАНК ”УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ”, державну реєстрацію нової назви та статуту проведено 24.01.2020 року.

Проміжна фінансова звітність Банку складена на підставі даних бухгалтерського обліку Банку станом на кінець дня 30 червня 2021 року.

Проміжна фінансова звітність затверджена до випуску Правлінням Банку 26 липня 2021 року.

Валютою представлення фінансової звітності Банку є національна валюта України – гривня, одиницею виміру – тисячі гривень, якщо не зазначено інше.

Банк є універсальною фінансовою установою зі 100% українським капіталом, що зростає і розвивається, враховуючи банківські ризики та принципи побудови стабільного бізнесу; надає клієнтам повний спектр банківських послуг. Банк у взаєминах з клієнтами орієнтований на партнерські, довгострокові, взаємовигідні відносини.

Станом на звітну дату регіональна мережа Банку складається з 13 відділень у 8 регіонах України.

Банк у своїй діяльності визначає такі основні напрямки діяльності Банку на найближчі роки:

- 1.Впровадження життєздатної бізнес-моделі розвитку Банку, яка забезпечує безпеку та фінансову стійкість Банку.
- 2.Поступовий перехід від корпоративної бізнес – моделі з роздрібним фінансуванням до універсальної.
- 3.Підвищення ефективності організації корпоративного управління Банку.
- 4.Збільшення капіталу Банку за рахунок прибуткової діяльності, зниження навантаження на капітал кредитного ризику шляхом покращення якості кредитного портфелю та інших активів реалізація майна, що обліковується на балансі Банку, та за потреби, за рахунок коштів акціонерів;
- 5.Органічне зростання бізнесу, збільшення кількості працюючих клієнтів, у тому числі за рахунок активізації розвитку роздрібною напрямку.
- 6.Контрольована експансія в умовах помірного зростання економіки;
- 7.Підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю, зменшення його концентрації та частки непрацюючих кредитів.
- 8.Зважена кредитна політика.
- 9.Поєднання традиційної і цифрової операційної моделей.
- 10.Впровадження діджиталізації банківських продуктів та бізнес-процесів, реалізація концепції ініціювання та запровадження «CRM системи» та «Системи мобільного банкінгу».

Виходячи з обраної стратегії, місія Банка сформульована наступним чином:

- 1.Бути надійним, ліквідним та прибутковим, своєчасно виконувати свої зобов'язання.
- 2.Надавати кожному клієнту комплекс якісних банківських послуг та орієнтуватися на встановлення партнерських, довгострокових, взаємовигідних відносин.
- 3.Постійно вдосконалювати банківські продукти і бізнес-процеси, підвищувати рівень ефективності та обслуговування.
- 4.Створювати цінність для клієнтів, працівників, акціонерів та суспільства.
- 5.Дотримуватись принципів чесності, прозорості та довіри у взаємовідносинах з клієнтами, партнерами, регуляторами та суспільством.

Види діяльності, які здійснює Банк

Банк здійснює комплексне обслуговування юридичних та фізичних осіб на підставі Банківської ліцензії від 01 листопада 2011 року № 26 на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

На підставі банківської ліцензії від 01.11.2011р. № 26 Банк надає банківські послуги, що визначені частиною третьою статті 47 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, а саме:

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

Банк, крім надання фінансових послуг здійснює/може здійснювати також діяльність щодо:

- ☐ інвестиції;
- ☐ випуску власних цінних паперів;
- ☐ зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- ☐ інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- ☐ ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій);
- ☐ надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

Банк здійснює/може здійснювати наступні валютні операції на підставі банківської ліцензії від 01.11.2011р. № 26

:

- ☐ неторговельні операції з валютними цінностями;
- ☐ операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- ☐ операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ☐ ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ☐ ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ☐ ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- ☐ відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- ☐ відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- ☐ залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- ☐ залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- ☐ торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів);
- ☐ торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- ☐ валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»

Банк здійснює/може здійснювати наступні види кредитних операцій:

- ☐ здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;
- ☐ надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- ☐ придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- ☐ лізинг.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" має ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів:

серія АЕ № 185093 від 12.10.2012 р. на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність);

серія АЕ № 185094 від 12.10.2012р. на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність).

Членство у міжбанківських організаціях, біржах, асоціаціях, фондах та міжнародних організаціях:

- ☐ Асоціація «Українські фондові торговці»;
- ☐ Фонд гарантування вкладів фізичних осіб;
- ☐ Міжнародна платіжна система Visa International;

Банк є активним оператором міжбанківського валютного ринку, дійсним членом міжнародної платіжної системи S.W.I.F.T. Банк підключений до системи REUTERS, за допомогою якої може надавати клієнтам послуги міжнародних ринків у режимі реального часу.

Банк зареєстрований учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб за реєстраційним №042 від 02.09.1999р. та має Свідоцтво учасника Фонду №039 від 19.10.2012 р. Нарахування та сплата регулярного збору до Фонду здійснюється Банком в повній мірі відповідно до Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".

Національним рейтинговим агентством «Експерт-Рейтинг» 19 серпня 2016 встановлено та підвищено 25 травня 2017 року та 3 серпня 2018 року та підтверджується щоквартально довгостроковий кредитний рейтинг Банку за національною рейтинговою шкалою на рівні uaA+ інвестиційної категорії (прогноз стабільний).

Банк є учасником міжнародної платіжної системи VISA, має прямі коррахунки в одному з європейських банків.

Банк затверджено в якості уповноваженого банку для реалізації Державної програми «Доступні кредити 5-7-9%» (відповідно рішення Фонду розвитку підприємництва 29.09.2020).

Відповідно до договорів укладених Банком з Пенсійним фондом України (12.11.2020), Міністерством соціальної політики України (18.11.2020) та Державним центром зайнятості (27.11.2020) Банк отримав право здійснювати виплати пенсій, грошової допомоги, виплати за загальнообов'язковим державним соціальним страхуванням та заробітної плати працівникам бюджетних установ через поточні рахунки клієнтів.

Характеристика банківської діяльності

Через розповсюдження в I півріччі 2021 року коронавірусної хвороби COVID-19 економічна ситуація в Україні та в світі загалом залишалася нестабільною. Сповільнення економіки та міри, що приймалися керівництвом країни з

метою боротьби з епідемією COVID-19 (введення адаптивного карантину, періодичні локдауни) спричинили зниження економічної та ділової активності бізнес середовища. В I півріччі 2021 року (особливо в першій половині року) в Банку спостерігалось скорочення попиту на банківські послуги, і як наслідок – знижена спроможність генерувати Банком операційного доходу в очікуваному обсязі.

Усвідомлюючи ситуації, що склалася у зв'язку з пандемією коронавірусної хвороби COVID-19, Правління Банку стежило за станом розвитку ситуації і вживало, за потреби для мінімізації будь-яких негативних наслідків для діяльності Банку. Проводило зважену, обережну політику, щодо прийняття будь-яких управлінських рішень, особливо в питаннях забезпечення ліквідності та управління доходами-витратами. Було встановлено гнучкий графік роботи для відділень. Протягом року Правління Банку на постійній основі здійснювало контроль за основними показниками діяльності, у тому числі регулятивного капіталу. Банк вживав заходи, спрямовані на мінімізацію негативних наслідків, подолання панічних настроїв, проводив активні комунікації з клієнтами та роз'яснення поточної ситуації. Приймав всі міри для забезпечення безперебійної роботи Банку.

Незважаючи на карантинні заходи Банк приділяв особливу увагу якісному обслуговуванню клієнтів, прискоренню міжнародних розрахунків та інших платежів. На протязі всього 2020 року та в I півріччі 2021 року Банк надавав послуги всім видам клієнтів, концентруючись на співпраці в сегментах корпоративного бізнесу та приватних особах. Протягом року керівництво Банку діяло в напрямку підвищення рівня менеджменту та корпоративного управління Банком. Проводило постійну оптимізацію існуючих та впровадження нових бізнес-процесів Банку, а саме: контроль виконання бюджетних показників, удосконалення системи внутрішнього контролю, системи комплаєнс, розглядало питання щодо удосконалення системи ризик-менеджменту, підтримання оптимального співвідношення ліквідності і прибутковості банківської діяльності. Крім того, активно впроваджувалися рішення з питань щодо розвитку інформаційних технологій. Окремо приділялась увага питанням оптимізації витрат внутрішньобанківської діяльності, розглядалися питання кадрового складу та підвищення кваліфікації персоналу, приділялось багато уваги питанням забезпечення стабільної діяльності Банку в умовах кризової ситуації в економіці України та загальної світової кризи.

Ключовими напрямками діяльності Банку в I півріччі 2021 року були:

- збереження ресурсної клієнтської бази;
- фінансові інвестиції банку в інструменти фондового ринку (ОВДП та депозитні сертифікати НБУ);
- кредитування крупного та середнього бізнесу;
- реструктуризація кредитного портфеля позичальників;
- розробка послуг, що направлені на дистанційне обслуговування, підвищення якості та швидкості обслуговування клієнтів, надійне обслуговування клієнтів всіх форм власності;
- розробка, впровадження/оновлення банківських послуг у сфері електронних технологій, перш за все дистанційне обслуговування клієнтів.

Діяльність Банку здійснювалася за наступними основними напрямками:

- кредитування, залучення депозитів та обслуговування бізнес-клієнтів – надання кредитів за контрактами клієнтів та на інші цільові програми, залучення депозитів від юридичних осіб, організація обслуговування клієнтів, документообіг, що пов'язаний з усіма видами транзакцій і операцій, обробка електронних платіжних документів в системі "Клієнт-банк".
- кредитування, залучення депозитів та обслуговування фізичних осіб – обслуговування клієнтів фізичних осіб, залучення депозитів від фізичних осіб.
- діяльність казначейства: операції на міжбанківському кредитному та валютному ринку, операції з цінними паперами, взаємовідносини з банками, страховими компаніями, фінансовими посередниками ринків капіталу.
- розвиток карткового бізнесу, в т.ч. розробка і технологічна підтримка всіх продуктів, що базуються на пластикових картках, взаємовідносини з платіжними системами, процесинговими центрами, підтримка зарплатних проєктів.
- каса і грошовий обіг – приймання, перерахування, обробка, зберігання і видача готівки у національній та іноземній валютах, перевезення валютних цінностей та інкасація коштів, обмін та конвертація іноземної валюти.
- документарні операції – надання послуг по обслуговуванню клієнтів за документарними акредитивами та гарантійними операціями в національній та іноземній валютах. Документарні операції цікаві клієнтам, які приймають активну участь у тендерах, працюють на зовнішніх ринках або розширюють мережу контрагентів.

Показники діяльності Банку

В II кварталі 2021 року Банк надавав послуги всім видам клієнтів: банкам, небанківським фінансовим установам, клієнтам корпоративного бізнесу, а також клієнтам малого, середнього та роздрібного бізнесу, Банк здійснював діяльність з концентрацією на сегменті малого та середнього бізнесу, удосконаленні та розширенні продуктового портфелю Банку з одночасним якісним обслуговуванням клієнтів. Банком приділялася увага вдосконаленню внутрішніх процесів, пошуку нових нестандартних рішень для введення нових банківських продуктів та стандартизації існуючих процесів. Розширення спектру запропонованих депозитних програм та своєчасне і якісне обслуговування клієнтів сприяло залученню депозитів від фізичних та юридичних осіб.

Станом на 30.06.2021 року активи Банку склали 1 533 755 тис.грн., зобов'язання – 1 285 221 тис.грн., власний капітал Банку – 248 534 тис.грн. В II кварталі 2021 року році Банк своєчасно та в повному обсязі виконував всі зобов'язання перед клієнтами. За II квартал 2021 року АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" отримав доходів на суму 97 282 тис.грн., понесені витрати – 96 186 тис. грн., фінансовий результат склав 1 096 тис. грн.

Процентні доходи Банку за звітний рік склали 67 320 тис.грн., або 69 % від загальної суми доходів, при цьому процентні витрати за II квартал 2021 року склали 34 857 тис.грн., або 36 % від загальних витрат Банку. Чистий процентний дохід Банку в II кварталі 2021 року склав 32 463 тис.грн., чистий комісійний дохід відповідно – 21 409 тис.грн.

Частка керівництва в акціях банку станом на 30.06.2021 р.

Голова Наглядової ради банку – Доценко Борис Борисович, частка, якою володіє в статутному капіталі банку 0,000001%.

Власники істотної участі в Банку станом на 30.06.2021 р.:

Белашов Сергій Володимирович - акціонер банку, якому належить 48,9196% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

Белашова Ліліана Іванівна - акціонер банку, якому належить 0,000001% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава, опосередкована участь Белашової Л.І. становить 19,9999% статутного капіталу банку через ТОВ «СОКІЛ», у якому Белашова Л.І. володіє часткою у розмірі 50% статутного капіталу (контролер ТОВ «СОКІЛ»).

Федорович Євгенія Іванівна - акціонер банку, якому належить 0,000001% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава, опосередкована участь Федорович Є.І. становить 21,3864% статутного капіталу банку через ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ», у якому Федорович Є.І. володіє часткою у розмірі 75% статутного капіталу (контролер ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ»).

Злидар Дарія Йосипівна - акціонер банку, якому належить 1,5000% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

Асоційовані особи Белашов Сергій Володимирович, Белашова Ліліана Іванівна, Федорович Євгенія Іванівна, Злидар Дарія Йосипівна володіють спільною істотною участю у розмірі 91,805902% статутного капіталу банку. Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 07.07.2017 № 240 про погодження асоційованим особам спільного прямого та опосередкованого набуття істотної участі в банку.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СОКІЛ» (місцезнаходження: Україна, Полтавська область, Новосанжарський район, село Соколова Балка, вул. Перемоги, б. 27 В, код за ЄДРПОУ 31040860) - акціонер банку, якому належить 19,9999% акцій банку.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ» (місцезнаходження: Україна, м. Київ, Кловський узвіз, буд. 7, 4 поверх, офіс 12, код за ЄДРПОУ 35247177) - акціонер банку, якому належить 21,3864% акцій банку.

Кива Владислав Миколайович - акціонер банку, якому належить 4,1277% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

Кива Наталія Іванівна, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава, має опосередковану участь у розмірі 19,9999% статутного капіталу банку через ТОВ «СОКІЛ», у якому Кива Н.І. володіє часткою у розмірі 50% статутного капіталу (контролер ТОВ «СОКІЛ»).

Асоційовані особи Кива Владислав Миколайович та Кива Наталія Іванівна володіють спільною істотною участю у розмірі 24,1276% статутного капіталу банку. Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 07.07.2017 № 241 про погодження асоційованим особам спільного набуття істотної участі в банку.

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

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

Споживча інфляція у річному вимірі прискорилося наприкінці II кварталу 2020 року (до 2.4% у червні). Утім, вона все ще перебувала за нижньою межею цільового діапазону $5\% \pm 1$ в. п. Базова інфляція коливалася на рівні близько 3.0% р/р. Головним чинником прискорення інфляції наприкінці кварталу стало подорожчання окремих сирих продуктів харчування через несприятливі погодні умови. Також погіршилися й інфляційні очікування бізнесу та населення. Водночас інфляцію гальмували слабкий внутрішній попит, сприятлива ситуація на валютному ринку та відносно низькі ціни на енергоресурси.

У другому півріччі 2020 року інфляція прискориться та повернеться в цільовий діапазон $5\% \pm 1$ в. п. у IV кварталі 2020 року – на кінець 2020 року становитиме 4.7% р/р. Поперше, це зумовлюватиметься м'якою монетарною та фіскальною політикою, які підтримають споживчий попит і ділову активність. По-друге, на цінах позначиться подорожчання енергоносіїв, а також гірший урожай фруктів.

За оцінками НБУ, спад реального ВВП у II кварталі 2020 року становив близько 11% р/р. Основним чинником цього стали повномасштабні карантинні обмеження на окремі види діяльності. Додатковий від'ємний внесок сформувало скорочення виробництва в сільському господарстві через пізніший початок жнив.

Стимулюючі заходи Національного банку та уряду підтримали бізнес-активність та приватне споживання. Утім, фіскальна політика в II кварталі в цілому була стриманою через високий ступінь невизначеності з доходами та фінансуванням протягом кварталу. З послабленням карантинних заходів вже з травня почалося поступове відновлення як внутрішньої, так і світової економічної активності. Останнє підтримало зростання цін на світових товарних ринках. До повноцінної роботи вже повернулася більшість вітчизняних підприємств найбільш постраждалого під час коронакризи сектору послуг. Ситуація на ринку праці хоч і залишається гіршою за докризову, однак демонструє ознаки стабілізації. Наприкінці II кварталу накопичено значний бюджетний ресурс для підтримання економіки та фінансування виплат за борговими зобов'язаннями.

У першому півріччі 2020 року експорт проявив вищу стійкість до кризових явищ, ніж імпорт, у тому числі через стійкіший зовнішній попит на продовольство. Натомість імпорт товарів та послуг різко скоротився через звуження внутрішнього попиту, подальше падіння цін на енергоносії та зупинення туризму. У результаті поточний рахунок зведено з рекордним профіцитом, що частково також зумовлено переглядом методології в частині реінвестованих доходів підприємств. Відплив капіталу зберігався, зумовлений передусім значними виплатами за зовнішніми зобов'язаннями. Однак завдяки значному профіциту поточного рахунку разом з отриманням кредитів від МВФ валові резерви суттєво зросли і станом на кінець червня становили 28.5 млрд дол., або 4.9 місяця майбутнього імпорту. Відновлення глобальної економіки в другому півріччі 2020 року буде повільнішим через продовження карантинних обмежень, хоча і в пом'якшеному форматі. У наступні два роки зростання прискориться, однак не компенсує поточних втрат. Умови торгівлі, незважаючи на активізацію глобальної економіки, поступово погіршуватимуться через більш швидке зростання світових цін на енергоносії порівняно з цінами на товари, що переважають в українському експорті. Проте через високі темпи скорочення імпорту порівняно з експортом очікується збереження значного профіциту поточного рахунку в 2020 році (4.4% ВВП). Крім того, обсяг переказів від трудових мігрантів в Україну буде більшим, ніж очікувалося. У наступні роки поточний рахунок знову буде дефіцитним (близько 3%-4.5% ВВП) внаслідок реалізації відкладеного споживчого та інвестиційного попиту й очікуваного зниження транзиту газу. Бізнес продовжує поліпшувати свої очікування щодо обсягів виробництва товарів і послуг в Україні. Одночасно респонденти очікують уповільнення інфляції та послаблення девальвації національної валюти. Поліпшилися очікування щодо поточного стану власних підприємств та прогнози щодо їх розвитку. У наступні 12 місяців очікується:

- зростання обсягів виробництва товарів та послуг: баланс відповідей – 15.9% (у I кварталі 2021 року – 5.6%);
 - поживавлення ділової активності: індекс ділових очікувань (ІДО) – 112.3% (у попередньому кварталі – 108.4%).
- Поліпшення відбулося переважно за рахунок високих оцінок щодо загальних обсягів реалізації продукції власного виробництва, фінансово-економічного стану власних підприємств, інвестиційних видатків на машини, обладнання та інвентар, а також інвестиційних видатків на будівництво;
- нижча інфляція – зростання споживчих цін на 7.2% (у попередньому кварталі – 7.7%);
 - зміцнення національної валюти – середнє значення обмінного курсу гривні – 28.71 грн/дол. США (у I кварталі 2021 року – 29.15 грн/дол. США).

Попри незначне зниження оцінок залишається високою потреба підприємств у позикових коштах найближчим часом. Одночасно знизилася частка підприємств, які планують брати банківські кредити. Більшість респондентів, які планують залучати кредити, традиційно надають перевагу залученням у національній валюті. Знизилися оцінки щодо жорсткості умов доступу до банківських кредитів. Основними факторами, що стримують розвиток підприємств, є високі ціни на енергоносії, сировину і матеріали, а також недостатній попит.

Ці події та бізнес очікування, вочевидь, мали та мають прямий вплив на діяльність банківської системи в цілому так і для АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі «МСФЗ»), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («МСБО»), та тлумачень, виданих Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності («КТМФЗ»).

Банк веде бухгалтерський облік відповідно до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України, встановлених правилами Національного банку України відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Функціональною валютою і валютою представлення фінансової звітності є національна валюта України – гривня. Річна фінансова звітність складена в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Керівництво Банку підготувало цю фінансову звітність керуючись принципом подальшого безперервного функціонування. Банк здійснює свою роботу у відповідності до плану відновлення діяльності, що розроблений у відповідності до Стратегії розвитку Банку, бізнес-моделі Банку, діючої в Банку системою управління ризиками та Політикою корпоративного управління.

Так, Банк у своїй діяльності організовує систему індикаторів раннього попередження/індикаторів відновлення та визначає певні кількісні та якісні показники. Служба управління ризиками надає Правлінню Банку відповідну інформацію щодо показників, а Правління Банку забезпечує на регулярній основі (не рідше одного разу на квартал) моніторинг цих показників, та в разі виникнення індикаторів раннього попередження - оперативно розглядає питання про необхідність ужиття заходів раннього реагування. Банк здійснює аналіз (стрес-тестування) виникнення кризи, що пов'язана з тривалим негативним економічним ефектом від поширення на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19 за певними подіями та сценаріями. Судження та припущення Банку щодо застосування ним подій та стрес-сценарію виглядають наступним чином:

>найбільш шоківий вплив пандемії, та пов'язаних з ним карантинів можна визначити, таким що вже відбувся - шоків ситуація тривала протягом березня- травня 2020р. На дату розроблення цього Плану спостерігається етап «приспособлення» до нових умов ведення бізнесу. Виявлення та коригування Банком пріоритетних напрямків діяльності.

>негативний вплив від пандемії, на думку Банку, буде відчутний протягом поточного року до повного відновлення стабільної роботи економіки країни та світу.

>у зв'язку із вищезазначеним Банком не прогнозується шоківих подій, а лише сповільнення в можливостях та обсягах вкладів фізичних осіб, та збільшення частки неповернення кредитних коштів, що матиме вплив більшою мірою саме кредитного ризику на розмір та можливість дотримання нормативного значення Регулятивного капіталу. Основними принципами бухгалтерського обліку є:

- повне висвітлення - усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;
- превалювання сутності над формою - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;
- обачність - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати - не занижуватимуться;
- безперервність - оцінка активів банку здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в неосяжному майбутньому. Якщо банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це відображається у фінансових звітах;
- нарахування та відповідність доходів і витрат - для визначення фінансового результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів. Доходи - це збільшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками учасників. Витрати - це зменшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу. Власний капітал - це залишкова частина в активах банку після вирахування всіх зобов'язань;
- послідовність - постійне (із року в рік) застосування Банком обраної облікової політики. Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами та національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах;
- відкритість – фінансові звіти повинні бути деталізовані, щоб уникнути двозначності, правдиво відображати банківські операції з необхідними поясненнями в записках про правила оцінки активів та пасивів, операції повинні відповідати змісту статей фінансових звітів, фінансова звітність має бути чітко викладена та зрозуміла для користувачів;
- суттєвість та достовірність – у фінансових звітах відображається вся інформація, яка може бути використана керівництвом Банку, інвесторами чи іншими користувачами для прийняття рішень, інформація повинна бути достовірною, тобто вільною від суттєвих помилок та відображати дійсний стан справ, інформація є суттєвою, якщо її відсутність або перекознення може вплинути на рішення користувачів звітності

Примітка 4. Принципи облікової політики

Примітка 4. Принципи облікової політики

4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності.

Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму Звіті про фінансовий стан тоді, коли він є стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту.

Фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою собівартістю в залежності від їх класифікації.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана при продажу активу, або сплачена за передачу зобов'язання в рамках угоди, що укладається в звичайному порядку між учасниками ринку, на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості передбачає, що операція з продажу активу або передачі зобов'язання відбувається: або на основному ринку для даного активу або зобов'язання, або, в умовах відсутності основного ринку, на найбільш сприятливому ринку для даного активу або зобов'язання.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, щодо яких немає інформації про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються як аналіз дисконтування грошових потоків та аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування, інші методи, які описані за окремими фінансовими інструментами.

Первісна вартість – це сума сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів або справедлива вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, яка включає витрати на проведення операції. Оцінка за первісною вартістю застосовується до інвестицій в інструменти капіталу, які не мають ринкових котирувань і справедлива вартість яких не може бути достовірно визначена.

Витрати на проведення операції – витрати на придбання, випуск або вибуття фінансового активу чи зобов'язання і які не були б сплачені, якби операція не відбулася. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими інструментами, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Амортизована собівартість – це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється під час первісного визнання, зменшена на суму погашення основного боргу, збільшена (або зменшена) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективної ставки відсотка, зменшена на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Метод ефективної ставки відсотка – метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання та розподілу доходів чи витрат від відсотків на відповідний період. Ефективна ставка відсотка – це ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків від кредитів) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту або у відповідних випадках протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання. Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, включають в себе комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із формуванням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання. Комісійні за зобов'язаннями із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Банком, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує імовірність того, що Банком буде укладено конкретний кредитний договір та не планується реалізація такого кредиту у короткостроковий термін.

4.2. Переоцінка іноземної валюти

Активи та зобов'язання в іноземній валюті у балансі Банку на звітну дату відображені у гривневому еквіваленті за офіційним курсом Національного банку України до іноземної валюти станом на 30.06.2021р.:

Код валюти	Назва валюти	Офіційний курс
64310	російських рублів	3,7357
756100	швейцарських франків	2945,1400
826100	англійських фунтів стерлінгів	3757,8000
840100	доларів США	2717,6300
978100	ЄВРО	3230,1800
985100	злотих	714,8600

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат.

На кожну наступну після визнання дату балансу:

- усі монетарні статті відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату балансу;
- немонетарні статті, що обліковуються за собівартістю, відображаються за офіційним курсом гривні на дату визнання (дату здійснення операції);
- немонетарні статті, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються за офіційним курсом гривні на дату визнання їх справедливої вартості.

Нарахування процентних доходів (витрат), амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами в іноземній валюті здійснюються в тій валюті, у якій обліковується пов'язаний з ними фінансовий інструмент.

Переоцінка усіх балансових та позабалансових рахунків (крім вимог і зобов'язань за похідними фінансовими інструментами) здійснюється щоденно в разі зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Реалізований результат за операціями купівлі-продажу іноземної валюти визначається у розрізі кодів валют та відображається у звіті про прибутки і збитки як результат від операцій з іноземною валютою. Результат переоцінки активів та зобов'язань в іноземній валюті включається в результат від переоцінки іноземної валюти у Звіті про

прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

5.1. Нові облікові положення

Опубліковано низку нових стандартів і роз'яснень, які є обов'язковими для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 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) суми нерозподіленого прибутку по групі договорів (сервісна маржа за договорами). Страховики будуть відображати прибуток від групи договорів страхування за період, протягом якого вони надають страхове покриття, і в міру звільнення від ризику. Якщо група договорів є або стає збитковою, організація буде відразу ж необхідно відображати збиток.

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

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

- Дата вступу в силу: Дата вступу в силу МСФЗ (IFRS) 17 (з поправками) відкладена на два роки. Стандарт повинен застосовуватися до річних звітних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати. Встановлений в МСФЗ (IFRS) 4 термін дії тимчасового звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 також перенесений на річні звітні періоди з 1 січня 2023 року або після цієї дати.
- Очікуване відшкодування страхових аквізиційних грошових потоків: Організації повинні відносити частину своїх аквізиційних витрат на відповідні договори, за якими очікується продовження, і визнавати такі витрати як активи до моменту визнання організацією продовження договору. Організації повинні оцінювати вірогідність відшкодування активу на кожен звітну дату та представляти інформацію про конкретний актив в примітках до фінансової звітності.
- Маржа за передбачені договором послуги, яка відноситься на інвестиційні послуги: Слід виділити одиниці покриття з урахуванням обсягу вигод і очікуваного періоду як страхового покриття, так і інвестиційних послуг за договорами зі змінними платежами і по інших договорах 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 набирають чинності для річних періодів, що починаються на дату, яка буде визначена Радою з МСФЗ, або після цієї дати).

Дані поправки усувають невідповідність між вимогами МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28, що стосуються продажу або внеску активів в асоційовану організацію або спільне підприємство інвестором. Основний наслідок застосування

поправок полягає в тому, що прибуток або збиток визнаються в повному обсязі в тому випадку, якщо угода стосується бізнесу. Якщо активи не є бізнесом, навіть якщо цими активами володіє дочірня організація, визнається тільки частина прибутку або збитку.

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

Класифікація зобов'язань на короткострокові та довгострокові - Поправки до МСФЗ (IAS) 1 (випущені 23 січня 2020 року і 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 випробованного активу, оскільки він ще не готовий до передбачуваного використання.

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

У поправці до МСФЗ (IAS) 37 дається роз'яснення поняття «витрати на виконання договору». У поправці пояснюється, що прямі витрати на виконання договору включають в себе додаткові витрати на виконання такого договору; і розподіл інших витрат, безпосередньо відносяться до виконання договорів. У даній поправці також пояснюється, що до створення окремого резерву під обтяжливий договір організація визнає збиток від знецінення, понесений за активами, використаним при виконанні договору, а не за активами, виділеним для його виконання. МСФЗ (IFRS) 3 був доповнений з включенням в нього посилання на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року, що дозволяє визначити, що являє собою актив або зобов'язання в результаті об'єднання бізнесу. До прийняття даної поправки МСФЗ (IFRS) 3 включав вказівку на Концептуальні засади фінансової звітності 2001 року. Крім того, в МСФЗ (IFRS) 3 доданий новий виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань.

Це виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилаватися 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, якщо 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

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
1234			
1	Готівкові кошти	33 757	33 181
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	18 363	18 665
3	Кореспондентські рахунки у банках:	6 334	21 335
3.1	України	1 413	19 395
3.2	Інших країн	4 921	1 940
4	Резерви за коштами, на кореспондентських рахунках	(9)	(105)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	58 445	73 076

Таблиця 6.2. Аналіз змiну резервiв за грошовими коштами та їх еквівалентами

Рядок	Назва статті	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
123			
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(105)	(105)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	124	124
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(24)	(24)
4	Курсові різниці	(4)	(4)
5	Резерв під знецінення	(9)	(9)

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

РядокРівень рейтингу30 червня 2021 року31 грудня 2020 року

1234			
1	Високий рейтинг	58 445	73 076
2	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	58 445	73 076

Протягом I півріччя 2021 року та 2020 року Банк не здійснював негрошових інвестиційних та фінансових операцій.

Таблиця 6.4 Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
1234			
1	Валова балансова вартість на початок періоду	73 181	115 007
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	58 445	73 181
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(73 181)	(115 007)
4	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів	58 445	73 181

Примітка 7. Кредити та заборгованість в банках

Примітка 7. Кредити та заборгованість в банках

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість в банках, які обліковуються за амортизованою (тис.грн.)

РядокНайменування статті30 червня 2021 року31 грудня 2020 року
123

1Кошти банків у розрахунках12 20112 427

2Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків(67)(65)

3Усього кредитів та заборгованості банків за мінусом резервів 12 13412 362

Кошти банків у розрахунках станом на 30 червня 2021 року та 31 грудня 2020 року включають розміщений гарантійний депозит під операції з використанням платіжних карток в АТ «Таскомбанк».

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості депозитів в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за I півріччя 2021 року

(тис. грн.)

РядокНазва статті Стадія 1Стадія 2 Стадія 3Придбані або створені знецінені активи Усього
1234567

1Депозити в інших банках12 201---16 211

2Мінімальний кредитний ризик12 201---16 211

3Усього валова балансова вартість депозитів в інших банках12 201---16 211

4Резерв за депозитами, що розміщені в інших банках(67)---(84)

5Усього депозитів в інших банках12 134---16 127

Таблиця 7.3 Аналіз кредитної якості депозитів в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2020 рік

(тис. грн.)

РядокНазва статті Стадія 1Стадія 2 Стадія 3Придбані або створені знецінені активи Усього
1234567

1Депозити в інших банках12 427---12 427

2Мінімальний кредитний ризик12 427---12 427

3Усього валова балансова вартість депозитів в інших банках12 427---12 427

4Резерв за депозитами, що розміщені в інших банках(65)---(65)

5Усього депозитів в інших банках12 362---12 362

Таблиця 7.4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за I півріччя 2021 року

(тис. грн.)

РядокНазва статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Придбані або створені знецінені активи Усього
123456

1Резерв під знецінення станом на початок періоду(65)---(65)

2Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)50---50

Придбані /ініційовані фінансові активи(44)(44)

3Курсові різниці(8)(8)

4Резерв під знецінення станом на кінець періоду(67)---(67)

Таблиця 7.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2020 рік

(тис. грн.)

РядокНазва статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Придбані або створені знецінені активи Усього
123456

1Резерв під знецінення станом на початок періоду(107)---(107)

2Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)50---50

3Курсові різниці(8)(8)

4Резерв під знецінення станом на кінець періоду(65)---(65)

Таблиця 7.6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за I півріччя 2021 року

(тис. грн.)

РядокНазва статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Первісно знецінені активиУсього
1234567

1Валова балансова вартість на початок періоду12 42712 427

2Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)(226)---(226)

3Валова балансова вартість на кінець звітного періоду12 20112 427

Таблиця 7.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2020 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1234567						
1	Валова балансова вартість на початок періоду	18 930	---	18 930		
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(10 203)	---	(10 203)		
3	Курсові різниці	3 700	3 700			
4	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	12 427	12 427			

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

РядокНазва статті30 червня 2021 року31 грудня 2020 року

1234

1Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю477 011398 497

2Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів477 011398 497

Таблиця 8.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

РядокНазва статті30 червня 2021 року31 грудня 2020 року

1234

1Кредити, надані юридичним особам484 177431 387

2Кредити, надані фізичним особам8 2996 745

3Поточні кредити11 8005 579

4Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю(27 265)(45 214)

5Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю477 011398 497

Станом на 30 червня 2021 року та 31 грудня 2020 року «Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю» включали нараховані процентні доходи в сумах 9 217 тис.грн. та 8 286 тис.грн. відповідно.

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за за I півріччя 2021 року

РядокНазва статті Стадія 1Стадія 2 Стадія 3Придбані або створені знецінені активи Усього

1234567

1Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 447 953 29 600 26 723 - 504 276

2Мінімальний кредитний ризик112 071- - - 112 071

3Низький кредитний ризик 323 786- - - 323 786

4Середній кредитний ризик9 297- - - 9 297

5Високий кредитний ризик276

3 358 - - 3 634

6Дефолтні активи 2 52326 24226 723- 55 487

7Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 447 953 29 600 26 723 - 504 276

8Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю (3 515) (3 596) (20 155)- (27 265)

9Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 444 439 26 004 6 568 - 477 011

Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2020 рік

РядокНазва статті Стадія 1Стадія 2 Стадія 3Придбані або створені знецінені активи Усього

1234567

1Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 346 37954 03543 297-443 711

2Мінімальний кредитний ризик89 831---89 831

3Низький кредитний ризик 212 2473 835319-216 401

4Середній кредитний ризик35 17625 379--60 555

5Високий кредитний ризик17---17

6Дефолтні активи 9 10824 82242 978-76 908

7Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю346 37954 03543 297-443 711

8Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю (1 358)(8 651)(35 205)-(45 214)

9Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю345 02145 3848 092-398 497

Таблиця 8.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за за I півріччя 2021 року

РядокНазва статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Придбані або створені знецінені активиУсього

1234345

1Резерв під знецінення станом на початок періоду (1 358) (8 651)(35 205) - (45 214)

2Придбані /ініційовані фінансові активи (1 678)	(1 615)	(61)	(2)	-
3Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних) 333 - 806			473	1
4Загальний ефект від переведення між стадіями 170) - (3 088)	(1 032)	5 114	(7	
4.1Переведення до стадії 1 269	(677)	(160)	-	(568)
4.2Переведення до стадії 2 022)	(1 288)	5 791	(6 525)	- (2
4.3Переведення до стадії 3 (13)	-	(485)	-	(497)
5Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю - (929)	-	(929)	-	-
6Списання фінансових активів за рахунок резерву - 22 814		-	-	22 814
7Курсові різниці 17 2 5		-		24
8Резерв під знецінення станом на кінець періоду (3 515) (3 596)(20 155)			-	(27 265)

Таблиця 8.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2020 рік

РядокНазва статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Придбані або створені знецінені активиУсього
1234345

1Резерв під знецінення станом на початок періоду	(1 186)	(6 367)	(11 850)	-(19 403)
2Придбані /ініційовані фінансові активи	(1 238)	(5 091)	(5 992)	-(12 321)
3Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	1 110	1 144	--2 254	
4Загальний ефект від переведення між стадіями	3411	663(21 411)	-(19 407)	
4.1Переведення до стадії 1377(1 070)(294)-(986)				
4.2Переведення до стадії 2(31)2 733(20 780)-(18 078)				
4.3Переведення до стадії 3(5)-(338)-(343)				
5Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою вартістю--(865)-(865)				
6Списання фінансових активів за рахунок резерву--5 467-5 467				
7Курсові різниці(384)-(555)-(939)				
8Резерв під знецінення станом на кінець періоду(1 358)(8 651)(35 205)-(45 214)				

Таблиця 8.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за I півріччя 2021 року

РядокНазва статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Первісно знецінені активиУсього
1234567

1Валова балансова вартість на початок періоду		346 379	54 035	43 297
- 443 711				
2Придбані /ініційовані фінансові активи	254 819	718	2	
- 255 539				
3Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)			(187	
106) (1) (1 245)	-	(188 353)		
4Загальний ефект від переведення між стадіями	36 853	(24 998)	7 517	
- 19 372				
4.1Переведення до стадії 1 10 044	10 007	496	-	
20 547				
4.2.Переведення до стадії 2 26 697	(35 005)	6 525	-	
(1 783)				
4.3.Переведення до стадії 3 112	-	496	-	
608				
5Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(22	
814) - (22 814)				
6Курсові різниці (2 991)	(155)	(35)	-	(3
180)				
7Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	447 953	29 600	26 723	
- 504 276				

Таблиця 8.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2020 рік

РядокНазва статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Первісно знецінені активиУсього
1234567

1Валова балансова вартість на початок періоду	229 003	120 587	26 245	-375 835
2Придбані /ініційовані фінансові активи	300 133	29 215	6 002	-335 350

3Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)(191 526)(51 045)(4 687)-(247 258)
4Загальний ефект від переведення між стадіями2 604(44 722)21 061-(21 057)
4.1Переведення до стадії 1(16 740)6 7251 526-(8 490)
4.2.Переведення до стадії 218 762(51 446)20 780-(11 905)
4.3.Переведення до стадії 3582-(1 245)-(663)
5Списання фінансових активів за рахунок резервів--(5 467)-(5 467)
6Курсові різниці6 165-144-6 309
7Валова балансова вартість на кінець звітного періоду346 37954 03543 297-443 711

Таблиця 8.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Ря-док	Вид економічної діяльності	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
сума%	сума%		
123456			
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	88 776	17,6053 44112,04
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	111 883	22,1972 08316,25
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	95 455	18,93104 84123,63
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	28 813	5,711 7390,39
5	Фізичні особи	13 810	2,7412 3242,78
6	Інші	165 539	32,83199 28444,91
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	504 276	100443 711100

Таблиця 8.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за II квартал 2021 року

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
123456					
1	Незабезпечені кредити	160 199	3 408	849 164	456
2	Кредити, забезпечені	323 979	4 890	10 951	339 820
2.1	нерухомим майном	228 702	2 626	10 951	242 279
2.1.1	у т. ч. житлового призначення	14 200	2 072	16 272	
2.2	іншими активами	95 277	2 264	97 541	
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	484 178	8 298	11 800	504 276

Таблиця 8.11. 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
123456					
1	Незабезпечені кредити	143 932	2 961	883 147	776
2	Кредити, забезпечені	287 455	3 784	696 295	935
2.1	нерухомим майном	186 977	639	696 192	312
2.1.1	у т. ч. житлового призначення	12 347	102	12 449	
2.2	іншими активами	100 478	3 145	103 623	
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	431 387	6 745	579 443	711

Таблиця 8.12. Вплив вартості застави на якість кредиту на 30.06.2021

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
12345				
3				
4				
1	Кредити, надані юридичним особам	484 177	259 362	224 816
2	Кредити, надані фізичним особам	8 299	4 296	4 002
3	Іпотечні кредити	11 800	8 230	3 570
4	Усього кредитів	504 276	271 888	232 388

Таблиця 8.13. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2020

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
12345				

12345 = 3 - 4

1Кредити, надані юридичним особам 431 388205 244226 144

2Кредити, надані фізичним особам 6 7453 4673 278

3Іпотечні кредити 5 5794 4351 144

4Усього кредитів 443 711213 146230 565

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 9.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
1234			
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	490 233	221 078
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	40 049-	
3	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	200 587	223 160
4	Усього цінних паперів	730 869	444 238

Таблиця 9.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю (тис. грн)

Рядок	Назва статті	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
1234			
1	Боргові цінні папери	490 233	221 078
1.1	державні облігації	470 229	166 070
1.2	депозитні сертифікати НБУ	20 045	55 008
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	490 233	221 078

Таблиця 9.3. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (тис. грн)

Рядок	Назва статті	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
1234			
1	Боргові цінні папери	40 049-	
1.1	депозитні сертифікати НБУ	40 049-	
2	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	40 049-	

Таблиця 9.4. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки (тис. грн)

Рядок	Назва статті	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
1234			
1	Боргові цінні папери	200 587	223 160
1.1	державні облігації	200 587	223 160
2	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	200 587	223 160

Таблиця 9.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за II квартал 2021 року

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1234567						
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	490 233	---	---	---	490 233
2	Мінімальний кредитний ризик	456 457	---	---	---	456 457
3	Низький кредитний ризик	33 776	33 776			
4	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	490 233	---	---	---	490 233
5	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	490 233	---	---	---	490 233

Таблиця 9.6. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2020 рік

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1234567						
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	221 078	---	---	---	221 078
2	Мінімальний кредитний ризик	142 585	---	---	---	142 585
3	Низький кредитний ризик	78 493	78 493			
4	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	221 078	---	---	---	221 078
5	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	221 078	---	---	---	221 078

Таблиця 9.7. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за I півріччя 2021 року

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1234567						

1Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід40 049---40 049
 2Мінімальний кредитний ризик40 049---40 049
 3Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід40 049---40 049
 4Усього боргових цінних паперів які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід40 049---40 049

Таблиця 9.8. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, за I півріччя 2021 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
123	45678						
1	Державні облігації	200 587	---	200 587			
1.1	державні облігації	200 587	---	200 587			
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	200 587	---	200 587			

Станом на кінець дня 30.06.2021 року у Банку відсутні цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо. Балансова вартість облігацій внутрішньої державної позики (ОВДП), що надані Банком без припинення визнання Національному банку України у заставу як забезпечення виконання зобов'язань за довгостроковими кредитами рефінансування становить 547 626 тис.грн.

Таблиця 9.9. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, за 2020 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
123	45678						
1	Боргові цінні папери	223 160	223 160				
1.1	Державні облігації	223 160	---	223 160			
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	223 160	---	223 160			

Станом на кінець дня 31.12.2020 року у банку відсутні цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо. . Балансова вартість облігацій внутрішньої державної позики (ОВДП), що надані Банком без припинення визнання Національному банку України у заставу як забезпечення виконання зобов'язань за довгостроковими кредитами рефінансування становить 301 653 тис.грн.

Примітка 10. Інвестиційна нерухомість

Примітка 10. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 10.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості:

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	2	3	4
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	58 815	58 815
2	Переведення до категорії будівель, що зайняті власником(37 034)-		
3	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду	21 781	58 815

В I кварталі 2021 року Банком була переведена інвестиційна нерухомість за адресою пр.Перемоги, 67 площею 1 310 кв.м. до категорії основних засобів, які використовуються в процесі своєї діяльності

Таблиця 10. 2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

(тис. грн.)

Рядок	Суми доходів і витрат	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
1234			
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	2 372	58 815
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди(359)(2 050)		

Банк не має договорів орендодавця про невідмовну операційну оренду.

Примітка 11. Інші активи

Примітка 11. Інші активи (Стаття в балансі «Інші активи» включає в себе фінансові та інші активи, для більш детального розкриття інформації Банк в примітках розбиває на «фінансові» та «інші» активи).

Таблиця 11.1. Інші фінансові активи.

(тис.грн.)

РядокНайменування статті Примітки 30 червня 2021 року31 грудня 2020 року

1 2 3 4 5

1Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 2 547303

3Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат 1460

4Нараховані доходи1 24422 367

5Інші фінансові активи1 1571 481

6Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами2 0642 064

7Резерв під знецінення(2 565)(24 355)

8Усього інших фінансових активів за мінусом резервів4 4611 920

Таблиця 11.2. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів за за I півріччя 2021 року (тис. грн.)

РядокНазва статті Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат Нараховані доходиДебіторська заборгованість за операціями з платіжними карткамиДебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментамиІнші фінансові активиУсього
12345678

1Залишок станом на початок періоду6022 367303-3 54526 275

2Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду141 2442 5472 0641 1577 026

3Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено (60)(22 367)(303)-(3 545)(26 275)

4Залишок станом на кінець періоду141 2442 5472 0641 157 7 026

Таблиця 11.3. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів за 2020 рік (тис. грн.)

РядокНазва статті Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат Нараховані доходиДебіторська заборгованість за операціями з платіжними карткамиДебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютоюІнші фінансові активиУсього
12345678

1Залишок станом на початок періоду-22 34376291 62024 068

2Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду609 804303-3 54513 712

3Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено -(9 780)(76)(29)(1 620)(11 505)

4Залишок станом на кінець періоду6022 367303-3 54526 275

Таблиця 11.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за за I півріччя 2021 року (тис. рн.)

РядокНазва статтіМінімальний кредитний ризикДефолтні активиУсього

12345

1Нараховані доходи7435011 244

2Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками2 547-2 547

3Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат 14-14

4Інші фінансові активи1 1572 0643 221

5Всього інші фінансові активи4 4612 5657 026

Таблиця 11.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2020 рік

РядокНазва статтіМінімальний кредитний ризикДефолтні активиУсього
12345

1Нараховані доходи-22 36722 367

2Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками303-303

3Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою60-60

4Інші фінансові активи1 4812 0643 545

5Всього інші фінансові активи1 84424 43126 275

Таблиця 11.6. Інші активи (тис.грн.)

Рядок Найменування статті 30 червня 2021 року31 грудня 2020 року

1 2 3 4

1Дебіторська заборгованість з придбання активів 3 3564 937

2Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток4959

3Передоплата за послуги28 03810 670

4Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя117 836126 205

5Інші активи89

6Резерв під інші активи(2 558)(2 576)

7Усього інших активів за мінусом резервів146 729139 304

Банк планує реалізувати майно, що перейшло у власність як заставодержателя в короткостроковому періоді.

Таблиця 11.7. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за за I півріччя 2021 року
(тис. грн.)

РядокРух резервівДебіторська заборгованість з придбання активівПередоплата за послугиІнші активиУсього
123456

1Залишок станом на початок періоду(793)(1 783)-(2 576)

2(Збільшення)/зменшення резерву під
знецінення протягом періоду 355 (336) 19

3Залишок станом на кінець періоду (438) (2 120)-(2 558)

Таблиця 11.8. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2020 рік
(тис. грн.)

РядокРух резервівДебіторська заборгованість з придбання активівПередоплата за послугиІнші активиУсього
123456

1Залишок станом на початок періоду(1 619)(1 028)-(2 647)

2(Збільшення)/зменшення резерву під
знецінення протягом періоду827(756)-71

3Залишок станом на кінець періоду(793)(1 783)-(2 576)

Примітка 12. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Примітка 12. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Таблиця 12.1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття
(тис. грн.)

РядокНазва статті30 червня 2021 року31 грудня 2020 року

1234

Необоротні активи, утримувані для продажу

1Основні засоби3 10968 237

2Усього необоротних активів, утримуваних для продажу3 10968 237

В звітному періоді Банком було прийнято рішення про переведення офісного приміщення Банку за адресою пр.Перемоги 67(загальна площа 2 465,10 кв.м до категорії основних засобів, що використовується в процесі своєї діяльності та Банк оприбутковував шляхом звернення стягнення на предмет застави дві земельні ділянки за адресою: с.Колонщина Макарівського р-ну Київської області загальною площею 3.99 га. Банк планує реалізувати майно, що перейшло у власність як заставодержателя в короткостроковому періоді.

Примітка 13. Кошти банків

Примітка 13. Кошти банків

Таблиця 13.1. Кошти банків (тис.грн)

Рядок Найменування статті 30 червня 2021 року31 грудня 2020 року

1 2 34

1 Кореспондентські рахунки інших банків 577538

2Кошти, отримані від Національного банку України439 999241 000

3Кредиторська заборгованість інших банків41

4Усього коштів інших банків440 580241 539

Примітка 14. Кошти клієнтів

Примітка 14. Кошти клієнтів

Таблиця 14.1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 30 червня 2021 року 31 грудня 2020 року

1 2 3 4

1 Державні та громадські організації 79 258 23 238

1.1 Поточні рахунки 79 258 23 238

1.2 Строкові кошти 0-

2 Інші юридичні особи 305 542 290 122

2.1 Поточні рахунки 251 622 227 157

2.2 Строкові кошти 53 920 62 965

3 Фізичні особи: 425 566 391 576

3.1 Поточні рахунки 75 386 65 697

3.2 Строкові кошти 350 180 325 879

4 Усього коштів клієнтів 810 366 704 936

Станом на 30.06.2021 та на 31.12.2020 «Кошти клієнтів» включали нараховані процентні витрати в сумах 7 368 тис.грн. та 5 471 тис.грн. відповідно.

Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок Вид економічної діяльності 30 червня 2021 року 31 грудня 2020 року

сума % сума %

1 2 3 4 5 6

1 Державне управління 78 4289.68 20 1062.85

2 Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води 40 1894.96 34 9924.96

3 Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 19 2752.38 18 1082.57

4 Торговля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 100 67212.42 102 56214.55

5 Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 19 0642.35 9 0971.29

6 Фізичні особи 425 566 52.52 391 576 55.55

7 Інші 127 172 15,69 128 49 518,23

8 Усього коштів клієнтів 810 366 100 704 936 100

Примітка 15. Боргові цінні папери, емітовані банком

Примітка 15. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 15.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

(тис. грн.)

Рядок Назва статті 30 червня 2021 року 31 грудня 2020 року

1 2 3 4

1 Депозитні сертифікати - 3 273

2 Усього - 3 273

Банк використовує ощадні (депозитні) сертифікати як інструмент для додаткового залучення фінансових ресурсів. За формою випуску це іменні депозитні сертифікати в валютах: Євро, долари США, термін дії – 1 місяць, та мають дохід 1% (у Євро) та 1,5% річних (у доларах США).

Примітка 16. Інші зобов'язання

Примітка 16. Інші зобов'язання (Стаття в балансі «Інші зобов'язання» включає в себе фінансові та інші зобов'язання, для більш детального розкриття інформації Банк в примітках розбиває на «фінансові» та «інші» зобов'язання)

Таблиця 16.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 30 червня 2021 року 31 грудня 2020 року

1 2 3 4

1 Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами 271 941

2 Дивіденди до сплати 11

3 Інші фінансові зобов'язання 229 183

4 Усього інших фінансових зобов'язань 501 125

Таблиця 16.2. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 30 червня 2021 року 31 грудня 2020 року

1 2 3 4

1 Кредиторська заборгованість за податками та зборами крім податку на прибуток 967 589

2 Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 2 090 353

3 Доходи майбутніх періодів 1 424 571

4 Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди) 12 433 743

5 Усього 16 914 12 947

Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями

Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 17.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за за I півріччя 2021 року

(тис. грн.)

Рядок Рух резервів Кредитні зобов'язання Податкові ризики Інші Усього

1 2 3 4 5 6

1 Залишок на початок періоду 282 -- 282

2 Формування та/або збільшення резерву (141) (141)

3 Залишок на кінець періоду 141 -- 141

Таблиця 17.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2020 рік

(тис. грн.)

Рядок Рух резервів Кредитні зобов'язання Податкові ризики Інші Усього

1 2 3 4 5 6

1 Залишок на початок періоду 69 -- 69

2 Формування та/або збільшення резерву 213 213

3 Залишок на кінець періоду 282 -- 282

Резерви за зобов'язаннями станом на 30.06.2021 та 31.12.2020 включають в себе резерви під надані гарантії контрагентам Банку.

Примітка 18. Субординований борг

Примітка 18. Субординований борг

Таблиця 18.1. Субординований борг.

(тис.грн.)

Рядок Характер заборгованості Сума заборгованості станом на 31.03.2021р. Валюта Процентна ставка Термін дії договору

1 2 3 4 5 6

1 Депозит фізичної особи 16 398 840,5% до 16.11.2023

2 Усього залучених депозитів 16 398 840,5% до 16.11.2023

. Сума заборгованості по субординованому боргу 16 398 тис грн. включає нараховані витрати 92 тис. грн.

Примітка 19. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Примітка 19. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 19.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис.грн.)

Рядок

Найменування статті Кількість

акцій в обігу

(тис.шт.) Прості акції

Емісійний дохід Привілейовані акції Власні акції, викуплені в акціонерів Усього

12345678

Залишок на 31 грудня 2019 р. (на 01 січня 2020 року) 185 186200 001 ---200 001

Залишок на 31 грудня

2020 року 185 186200 001 ---200 001

Залишок на 30 червня

2021 року 185 186200 001 ---200 001

Банк надає таку інформацію:

1) кількість акцій, об'явлених до випуску - відсутні.

2) кількість випущених і сплачених акцій

Станом на кінець дня 30.06.2021 року зареєстрований статутний капітал Банку становить 200001 тис.грн., статутний капітал поділений на 185186250 штук простих іменних акцій.

3) номінальна вартість однієї акції - 1,08 грн.

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

Акція Банку є іменним цінним папером, який посвідчує корпоративні права акціонера щодо Банку. Кожною простою акцією Банку її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав. Акція Банку неподільна. Одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на Загальних зборах акціонерів, крім проведення кумулятивного голосування. Шляхом кумулятивного голосування здійснюється обрання членів Наглядової ради. Акціонери мають право: брати участь в управлінні Банком в порядку, передбаченому чинним законодавством України, Статутом Банку, рішеннями загальних зборів акціонерів; брати участь у загальних зборах акціонерів безпосередньо або через свого представника; обирати та бути обраними до органів управління Банку; отримувати у вигляді дивідендів частину прибутку від діяльності Банку; отримувати інформацію про господарську діяльність Банку в порядку, встановленому Статутом Банку; отримувати від органів управління Банку необхідну інформацію та документи з усіх питань, включених до порядку денного загальних зборів акціонерів; продавати, передавати, дарувати, іншим чином відчужувати акції Банку, що їм належать, в порядку, передбаченому чинним законодавством України та Статутом Банку; у випадку ліквідації Банку отримати частину його майна або вартості частини майна Банку. Переважне право обов'язково надається акціонеру - власнику простих акцій у процесі емісії Банком простих акцій у порядку, встановленому законодавством, крім випадку прийняття загальними зборами акціонерів рішення про невикористання такого права. Акціонери можуть мати також інші права, передбачені чинним законодавством України, Статутом Банку та рішеннями загальних зборів акціонерів. Привілеї та обмежень, уключаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу, крім визначених чинним законодавством України, немає.

Привілейовані акції Банком не випускались.

5) акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу у банку немає.

6) Банк визнає викуп власних акцій як зменшення власного капіталу. Власні акції, викуплені в акціонерів Банку станом на кінець дня 30.06.2021 року – відсутні.

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

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

Таблиця 20.1. Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію (тис.грн.)

Рядок Найменування статті 30 червня 2021 року 31 грудня 2020 року

1 2 4 5

1 Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку 1 096 201

2 Прибуток (збиток) за період 1 096 201

3 Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис.шт.) 185 186 185 186

4 Чистий та скоригований прибуток (збиток) на просту акцію (грн.) 0,010,00

Станом на кінець дня 30.06.2021 року Банк немає розбавляючих потенційних простих акцій, тому показник скоригованого прибутку (збитку) на одну акцію дорівнює показнику чистого прибутку (збитку) на одну акцію. Привілейовані акції Банком не випускались.

Таблиця 20.2. Розрахунок прибутку (збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку (тис.грн.)

Рядок Найменування статті 30 червня 2021 року 31 грудня 2020 року

1 2 4 5

1 Прибуток (збиток) за рік, що належить власникам банку 1 096 201

2 Дивіденди за простими та привілейованими акціями --

3 Нерозподілений прибуток (збиток) за рік 920 201

4 Нерозподілений прибуток (збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій 920 201

5 Дивіденди за простими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року -

6 Прибуток (збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій 920 201

Примітка 21. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Примітка 21. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Примітки 30 червня 2021 року 31 грудня 2020 року

Менше ніж 12 місяців Більше ніж 12 місяців Усього Менше ніж 12 місяців Більше ніж 12 місяців Усього

1 2 3 4 5 6 7

АКТИВИ

1 Грошові кошти та їх еквіваленти 6 58 445-58 445 73 076-73 076

2 Кредити та заборгованість банків 7 12 134-12 134 12 362-12 362

3 Кредити та заборгованість клієнтів 8 334 442 142 569 477 011 320 152 78 345 398 497

4 Інвестиції в цінні папери 9 210 066 520 803 730 869 231 159 213 079 444 238

5 Похідні фінансові активи 2-2

6 Інвестиційна нерухомість 10 21 781-21 781-58 815 58 815

7 Основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування 11 21 140 58 074 79 214 7 316 25 730 33 046

8 Інші активи 12 121 952 29 238 151 190 141 330-141 330

9 Необоротні активи утримувані для продажу та активи групи вибуття 3 109-3 109 68 237-68 237

10 Усього активів 783 071 750 684 1 533 755 853 632 375 969 1 229 601

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

11 Кошти банків 13 581 439 999 440 580 539 241 000 241 539

12 Кошти клієнтів 14 778 434 31 932 810 366 664 320 40 616 704 936

13 Боргові цінні папери емітовані банком --- 3 273-3 273

14 Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток --- 692-692

15 Відстрочені податкові зобов'язання 321-321 306-306

16 Резерви та зобов'язання 17 139 214 128 2-282

17 Інші зобов'язання та зобов'язання оредаря 17 109 628 17 415 6 387 434 14 072

18 Субординований борг 18 921 6 306 16 398 981 6 965 17 063

19 Усього зобов'язань 796 354 488 867 1 285 221 676 148 306 015 982 163

Примітка 22. Процентні доходи та витрати

Примітка 22. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок Назва статті 30 червня 2021 року 30 червня 2020 року

1234

Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю

1 Кредити та заборгованість клієнтів 32 791 25 814

2 Боргові цінні папери 17 872 5 882

3 Кошти в інших банках 463 361

4 Кореспондентські рахунки в інших банках -14

5 Депозитні сертифікати НБУ 9741 052

6 Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю 52 100 33 123

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

7 Депозитні сертифікати НБУ 8292 522

8 Усього процентних доходів розрахованих за ефективною ставкою відсотка 8292 522

Інші процентні доходи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

9 Боргові цінні папери 14 391 760

10 Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки 14 391 760

11 Усього процентних доходів 67 320 36 405

Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка

Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю

12 Кредити, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування (13 260)-

13 Строкові кошти юридичних осіб (4 091) (2 332)

14 Боргові цінні папери, що емітовані банком (3) (10)

15 Строкові кошти фізичних осіб (13 323) (18 460)

16 Поточні рахунки (2 864) (8 327)

17 Зобов'язання з оренди (613) (4)

18 Субординований борг (703) (1 825)

19 Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка (34 857) (30 932)

20 Усього процентних витрат (34 857) (30 932)

21 Чистий процентний дохід/(витрати) 32 463 16 830

Примітка 23. Комісійні доходи та витрати

Примітка 23. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті 30 червня 2021 року 30 червня 2020 року

1 2 3 4

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:

1 Розрахунково-касові операції 15 407 10 594

2 Операції на валютному ринку 2 588 2 169

3 Операції з цінними паперами -14

4 Інші 103

5 Гарантії надані 2 636 1 975

6 Кредитне обслуговування 2 628 379

7 Усього комісійних доходів 23 269 15 134

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:

8 Розрахунково-касові операції (1 860) (1 995)

9 Інші --

10 Усього комісійних витрат (1 860) (1 995)

11 Чистий комісійний дохід/витрати 21 409 13 139

Примітка 24. Інші операційні доходи

Примітка 24. Інші операційні доходи

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 30 червня 2021 року 30 червня 2020 року

1 2 3 4

1 Дохід від операційного лізингу (оренди) 3 073 602

2 Штрафи, пені, що отримані банком 1 543

3 Дохід від продажу майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя 413-

4 Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань -390

5 Дохід від припинення визнання фінансових активів 14836

6 Інші 1 891297

7 Усього операційних доходів 5 5404 368

Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати

Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 25.1 Витрати та виплати працівникам

(тис. грн)

Рядок Назва статті 30 червня 2021 року 30 червня 2020 року

1 2 3 4

1 Заробітна плата та премії (25 677)(19 354)

2 Нарахування на фонд заробітної плати (5 601)(4 370)

3 Інші виплати працівникам (170)(122)

4 Усього витрати на утримання персоналу (31 448)(23 846)

Таблиця 25.2 Витрати на амортизацію

Рядок Назва статті 30 червня 2021 року 30 червня 2020 року

1 2 3 4

1 Амортизація основних засобів (3 930)(3 427)

2 Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів (655)(548)

3 Амортизація активів з права користування (3 445)(2 283)

4 Усього витрат на амортизацію (8 031)(6 258)

Таблиця 25.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок Назва статті 30 червня 2021 року 30 червня 2020 року

1 2 3 4

1 Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів (4 322)(1 197)

2 Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг (оренду) - (10)

3 Витрати пов'язані з короткостроковою орендою (159)(147)

4 Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток (3 322)(1 907)

5 Професійні послуги (2 188)(1 541)

6 Витрати на маркетинг та рекламу (6)-

7 Телекомунікаційні витрати (2 010)(1 001)

8 Спонсорство та доброчинність (540)-

9 Витрати на відрядження (65)(20)

10 Витрати на аудит - (80)

11 Витрати на охорону (570)(70)

12 Витрати на інкасацію (22)(28)

13 Відрахування в резерви (140) 1 157

14 Господарські та інші експлуатаційні витрати (3 311)(1 406)

15 Інші адміністративні та операційні витрати (2 964)(795)

16 Штрафи, пені, що сплачені банком - (822)

17 Усього адміністративних та операційних витрат (19 619)(7 867)

Примітка 26. Витрати на податок на прибуток

Примітка 26. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 26.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок Назва статті 30 червня 2021 року 30 червня 2020 року

1234

1 Поточний податок на прибуток (300)(425)

2 Міна відстроченого податку на прибуток (15)95

3 Усього витрати податку на прибуток (315)(330)

Таблиця 26.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)

Рядок Назва статті 30 червня 2021 року 30 червня 2020 року

1 2 3 4

1 Прибуток до оподаткування 1 411(3 542)

2 Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування (254)638

КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)

3 Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів за даними бухгалтерського обліку; сума залишкової вартості об'єктів основних засобів у разі продажу або ліквідації за даними бухгалтерського обліку; сума витрат на створення резервів за наданими гарантіями за даними бухгалтерського обліку; сума використання резерву для списання заборгованості, яка не відповідає ознакам згідно податкового кодексу; сума перевищення 4% оподаткованого прибутку попереднього року перераховна неприбутковим організаціям; сума штрафів, пені, нарахованих на користь неплатників податку та контролюючих органів) (11 858)(748)

4 Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів за даними податкового обліку; сума залишкової вартості об'єктів основних засобів у разі продажу або ліквідації за даними податкового обліку) 11 648 530

5 Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (суми позитивного фін. результату від продажу/відчуження цінних паперів за даними податкового обліку) (26)-

6 Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (сума зменшення резервів за наданими гарантіями, на яку збільшувався фінансовий результат до оподаткування; суми позитивного фін. результату від продажу/відчуження цінних паперів за даними бухгалтерського обліку) 5 135

7 Інші коригування--

8 Витрати на податок на прибуток (439)-

Таблиця 26.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів

та відстрочених податкових зобов'язань за I півріччя 2021 року

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Залишок на

початок періоду Об'єднання компаній Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу Визнані в прибутках/ збитках Визнані в іншому сукупно-му доході Визнані у власному капіталі Залишок

на кінець періоду

1 2 3 4 5 6 7 8 9

1

Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди (306)--(15)--(321)

1.1 Основні засоби (29)--(1)--(30)

1.2 Резерви під фінансові та нефінансові зобов'язання 50--(13)--37

1.3 Переоцінка активів (328)----(328)

1.4 Перенесення невикористаних податкових збитків за операціями з продажу цінних паперів на майбутні періоди 1--(1)---

2 Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) (306)--(15)--(321)

3 Визнаний відстрочений податковий актив 51--(15)--36

4 Визнане відстрочене податкове зобов'язання (357)----(357)

Таблиця 26.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів

та відстрочених податкових зобов'язань за I півріччя 2020

року

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Залишок на

початок періоду Об'єднання компаній Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу Визнані в прибутках/ збитках Визнані в іншому сукупно-му доході Визнані у власному капіталі Залишок

на кінець періоду

1 2 3 4 5 6 7 8 9

1

Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збіль-шу-ють) суму оподаткування та пе-ре-несені податкові збитки на майбутні періоди (7 673)----- (7 578)

1.1 Основні засоби 112--95--207

1.2 Резерви під фінансові та нефінансові зобов'язання 20-----20

1.3 Переоцінка активів (7 805)----- (7 805)

2 Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) (7 673)--95-- (7 578)

3 Визнаний відстрочений податковий актив 132--95--227

4 Визнане відстрочене податкове зобов'язання (7 805)----- (7 805)

Примітка 27. Дивіденди

Примітка 27. Дивіденди

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 30 червня 2021 року 30 червня 2020 року

за простими акціями за привілейова

ними акціями за простими акціями за привілейова

ними акціями

1 2 3 4 5 6

1 Залишок за станом на початок періоду 1-1-

2 Залишок за станом на кінець періоду 1- 1-

Річними Загальними зборами акціонерів Банку, які відбулися 27 квітня 2021 року прийнято рішення дивіденди за 2020 рік не нараховувати та не виплачувати.

Примітка 28. Операційні сегменти

Примітка 28. Операційні сегменти

Для прийняття керівництвом Банку ефективних управлінських рішень, фінансовою службою проводиться розподіл активів, зобов'язань та результатів діяльності за сегментами. В Банку виділені три основні сегменти, що мають суттєвий вплив на діяльність та фінансовий результат Банку. До основних сегментів відносяться корпоративний бізнес, роздрібний бізнес (послуги фізичним особам), казначейство (послуги банкам). Ці сегменти охоплюють всі клієнтські та міжбанківські операції (включаючи операції з Національним банком України), в тому числі і портфель цінних паперів. В Банку затверджена методика фінансового планування та бюджетування, що використовується при складанні управлінської звітності за сегментами.

Таблиця 28.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за за I півріччя 2021 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції	Усього
1	2	3	4	5
1234567				

Дохід від зовнішніх клієнтів

1Процентні доходи 31 7361 05634 528-67 320

2Комісійні доходи17 6355 484150-23 269

3Інші операційні доходи4 636756148-5 540

4Усього доходів сегментів54 0077 29634 826-96 129

5Процентні витрати (7 389)(14 204)(13 264)-(34 857)

6Комісійні витрати--(1 860)-(1 860)

7Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток --(355)-(355)

8Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою-1 7301 286-3 016

9Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти--(1 509)-(1 5069)

10Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів141 141

11Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення) /зменшення резервів за зобов'язаннями(143)(143) 90(196)

12Витрати на виплати працівникам---(31 448)(31 448)

13Витрати зносу та амортизація---(8 031)(8 031)

14Інші адміністративні та операційні витрати---(19 619)(19 619)

15Прибуток/(збиток) до оподаткування46 616(5 321)19 124(59 008)1 411

16Витрати на податок на прибуток---(315)(315)

17РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА

Прибуток (збиток)46 616(5 321)19 124(59 323)1 096

Таблиця 28.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за за I півріччя 2020 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції	Усього
1	2	3	4	5
1234567				

Дохід від зовнішніх клієнтів

1Процентні доходи 24 6611 15310 591-36 405

2Комісійні доходи11 1722 7181 244-15 134

3Інші операційні доходи3 708680--4 368

4Усього доходів сегментів39 5414 53111 835-55 907

5Процентні витрати (5 676)(17 089)(991)-(23 756)

6Комісійні витрати--(1 995)-(1 995)

7Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток --(149)-(149)

8Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою-2 225339-2 564

9Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти--1 617-1 617

10Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів(17)---(17)

11Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення) /зменшення резервів за зобов'язаннями791(594)-(61)258

12Витрати на виплати працівникам---(23 846)(23 846)

13Витрати зносу та амортизація--- (6 258)(6 258)

14Інші адміністративні та операційні витрати---(7 867)(7 867)

15Прибуток/(збиток) до оподаткування34 639(10 927)10 657(37 911)(3 542)

16Витрати на податок на прибуток---(330)(330)

17РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА

Прибуток (збиток)34 639(10 927)10 657(38 241)(3 872)

Таблиця 28.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за за I півріччя 2021 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції	Усього
1	2	3	4	5

послуги корпора-тивним клієнтам послуги фізич-ним особам інвести-ційна бан-ківська діяльність
1234567

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

1Активи сегментів 492 78814 411767 691-1 274 890

2Усього активів сегментів 492 78814 411767 691-1 274 890

3Нерозподілені активи --- 258 865 258 865

4Усього активів 492 78814 411767 691 258 865 533 755

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

5Зобов'язання сегментів 398 811440 181440 581-1 270 573

6Усього зобов'язань сегментів 398 811440 181440 581-1 270 573

7Нерозподілені зобов'язання --- 14 648 14 648

8Усього зобов'язань 398 811440 181440 581 14 648 285 221

Нерозподілені активи включають готівкові кошти, запаси матеріальних цінностей, нематеріальні активи, поточні та відстрочені податкові активи та основні засоби.

Нерозподілені зобов'язання станом на 30.06.2021 року та 30.06.2020 року включають поточні та відстрочені податкові зобов'язання.

Таблиця 28.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2020 рік

(тис. грн.)

Рядок Назва статті Найменування звітних сегментів Інші сег-менти та опе-рації Усього
послуги корпора-тивним клієнтам послуги фізич-ним особам інвести-ційна бан-ківська діяльність
1234567

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

1Активи сегментів 409 54410 671496 600-916 815

2Усього активів сегментів 409 54410 671496 600-916 815

3Нерозподілені активи --- 312 786 312 786

4Усього активів 409 54410 671496 600 312 786 1 229 601

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

5Зобов'язання сегментів 324 520414 517241 539-980 576

6Усього зобов'язань сегментів 324 520414 517241 539-980 576

7Нерозподілені зобов'язання --- 1 587 1 587

8Усього зобов'язань 324 520414 517241 539 1 587 982 163

Нерозподілені активи включають готівкові кошти, запаси матеріальних цінностей, нематеріальні активи, поточні та відстрочені податкові активи та основні засоби.

Нерозподілені зобов'язання станом на 31.12.2020 року включають поточні та відстрочені податкові зобов'язання.

Примітка 29. Управління капіталом

Примітка 29. Управління капіталом

Головна мета процесу управління банківським капіталом полягає в залученні та підтримці достатнього обсягу капіталу з метою отримання впевненості, що Банк буде функціонувати на безперервній основі для розширення своєї діяльності та створення захисту від ризиків. Менеджмент Банку при управлінні капіталом дотримується виконання вимог, що встановлені до регулятивного капіталу Національним банком України та в процесі аналізу використовує методи визначення достатності капіталу, які встановлені «Політикою управління капіталом АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», що затверджена рішенням Наглядової ради Банку від 25.06.2020 р. Протокол №36.

Станом на кінець дня 30.06.2021р. регулятивний капітал Банку без урахування коригуючих проводок становив 207 267 тис. грн, що на звітну дату є достатнім для виконання всіх ліцензійних вимог.

РядокНайменування статті2 кв.2021рік2020 рік

1. Основний капітал

1.1. Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал 200 001200 001

1.2. Внески за незареєстрованим статутним капіталом--

1.3. Розкриті резерви, що створені, або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку9 2029 202

1.4. Зменшення ОК (розрахунковий збиток(Рпр/з), нематеріальні активи за мінусом зносу)(11 067)(10 456)

1.5. Фінансова допомога акціонера 3 0003 000

Сума балансової вартості непрофільних активів, на яку зменшується ОК(13 930)0

1.6. Основний капітал банку187 207201 747

2. Додатковий капітал

2.1. Нерозподілений прибуток минулих років33 53933 539

2.2. Непокритий кредитний ризик (НКР)(30 823)(45 377)

2.3. Субординований борг9 78310 179

2.4. Результат поточного року (Рпр/п)5 51025 078

2.5. Додатковий капітал 18 00935 257

3. Усього регулятивний капітал* 205 216237 004

* - без врахування коригуючих проводок

Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) на звітну дату складав 29,14% при нормативному значенні не менше 10%.

Норматив достатності основного капіталу (Н3) на звітну дату складав 26,59% при нормативному значенні не менше 7%.

Протягом звітного періоду Банк жодного разу не порушував встановлені нормативи капіталу.

Примітка 30. Потенційні зобов'язання банку

Примітка 30. Потенційні зобов'язання банку

1. Розгляд справ у суді.

Станом на 30 червня 2021 року у провадженні господарських, адміністративних судів та судів загальної юрисдикції всього знаходилось на розгляді 1 справ, з яких: 7 справ за позовами Банку про стягнення кредитної заборгованості та 1 справа щодо стягнення заборгованості за договором оренди, а також 4 справи у яких Банк виступав відповідачем. Крім того, судами протягом звітного періоду було розглянуто 1 справу щодо скасування заходів забезпечення позову та зняття арешту з майна, яке перебуває на балансі Банку. неодноразово проводився розгляд 5 справ, у яких Банк також є учасником і які стосуються невиконання позичальниками взятих на себе зобов'язань за договорами кредиту. Обставини, пов'язані з обмеженням прав Банку на користування та розпорядження нерухомим майном балансовою вартістю 40 568 тис. грн. наразі залишаються актуальними, Банком вживаються заходи щодо скасування відповідних заходів забезпечення у порядку, передбаченому чинним законодавством.

2. Потенційні податкові зобов'язання.

У II кварталі 2021 року Банк сплатив усі податкові зобов'язання та не має непередбачених потенційних податкових зобов'язань. Тому дана фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків. Податкова звітність залишається відкритою для перевірок податковими органами протягом трьох років.

3. Зобов'язання за потенційними капітальними інвестиціями у Банку відсутні.

4. Зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Всі угоди, які Банк укладав по договорам оренди за перше півріччя 2021 року та у 2020 році, є відкличними та не мають непередбачуваного фінансового впливу на банк.

5. Зобов'язання з кредитування

Таблиця 30.5.1. Структура зобов'язань з кредитування
(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 30 червня 2021 року 30 червня 2020 року

1 2 3 4

1 Надані зобов'язання з кредитування 147 315 165 999

2 Гарантії видані 163 112 127 368

3 Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням (140) (86)

4 Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву 310 287 293 281

Всі зобов'язання з кредитування, надані Банком клієнтам, є відкличними та не мають непередбачуваного фінансового впливу на Банк.

Таблиця 30.5.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування за I півріччя 2021 року
(тис. грн.)

Рядок Назва статті Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Усього
1 2 3 4 5

1 Зобов'язання з кредитування 169 831 140 359 237 310 427

2 Мінімальний кредитний ризик 159 826 -- 159 826

3 Низький кредитний ризик 10 005 -- 10 005

4 Високий кредитний ризик 140 359 140 359

5 Дефолтні активи -- 237 237

6 Усього зобов'язань з кредитування 169 831 140 359 237 310 427

7 Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування (58) (45) (37) (140)

8 Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів 169 773 140 314 200 310 287

Таблиця 30.5.3. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування за 2020 рік
(тис. грн.)

Рядок Назва статті Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Усього
1 2 3 4 5

1 Зобов'язання з кредитування 144 279 1 137 238 145 655

2 Мінімальний кредитний ризик 141 413 8 141 421

3 Низький кредитний ризик 2 867 002 867

4 Середній кредитний ризик 0 000

5 Високий кредитний ризик 0 1 290 1 129

6 Дефолтні активи 0 023 823 8

7 Усього зобов'язань з кредитування 144 279 1 137 238 145 655

8 Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування (99) (147) (37) (282)

9 Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів 144 181 99 120 214 5 373

Таблиця 30.5.4. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за I півріччя 2021 року
(тис. грн.)

РядокНазва статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Усього
123456

1Резерв під знецінення станом на початок періоду(282)--(282)

2Надані зобов'язання з кредитування140--140

3Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних) (282)--(282)

4Резерв під знецінення станом на кінець періоду(140)--(58)

Таблиця 30.5.5. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за 2020 рік
(тис. грн.)

РядокНазва статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Усього
123456

1Резерв під знецінення станом на початок періоду(69)--(69)

2Надані зобов'язання з кредитування282--282

3Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних) (69)--(69)

4Резерв під знецінення станом на кінець періоду(282)--(282)

Таблиця 30.5.6. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування за I півріччя 2021 року
(тис. грн.)

РядокНазва статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Усього
123456

1Валова балансова вартість на початок періоду144 2801 137238145 655

2Надані зобов'язання з кредитування106 941 140 335 237 247 513

3Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних) (43 457) (1 105) (238) (44 800)

4Загальний ефект від переведення між стадіями (37 933) (8) - (37 941)

4.1Переведення до стадії 1 (37 933)- - (37 933)

4.2Переведення до стадії 2- (8)- (8)

5Валова балансова вартість на кінець звітного періоду 169 831 140 359
237 310 427

Таблиця 30.5.7. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування за 2020 рік
(тис. грн.)

РядокНазва статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Усього
123456

1Валова балансова вартість на початок періоду226 975--226 975

2Надані зобов'язання з кредитування129 4441 137238130 819

3Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)(214 480)--(214 480)

4Загальний ефект від переведення між стадіями 2 341 2 341

4.1Переведення до стадії 12 3412 341

5Валова балансова вартість на кінець звітного періоду144 2801 137238145 655

Таблиця 30.5.8. Структура зобов'язань з кредитування у розрізі валют
(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 30 червня 2021 року30 червня 2020 року

1 2 3 4

1 Гривня252 966281 717

2 Долар США48 22211 650

3 Євро9 239-

4 Усього310 427293 367

Примітка 31. Похідні фінансові інструменти та хеджування**Примітка 31. Похідні фінансові інструменти та хеджування**

Таблиця 31.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються через прибутки або збитки за I півріччя 2021 року
(тис. грн.)

РядокНазва статтіЗвітний періодПопередній період

додатне значення справедливої вартостівід'ємне значення справедливої вартостідодатне значення справедливої вартостівід'ємне значення справедливої вартості

124567

1Контракти своп2---

2Чиста справедлива вартість 2---

Таблиця 31.2. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються через прибутки або збитки за 2020 рік
(тис. грн.)

РядокНазва статтіЗвітний періодПопередній період

додатне значення справедливої вартостівід'ємне значення справедливої вартостідодатне значення справедливої вартостівід'ємне значення справедливої вартості

124567

1Контракти своп106---

2Чиста справедлива вартість 106---

Примітка 32. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Примітка 32. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 32.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за I півріччя 2021 року (тис. грн.)

Ря-докНазва статтіФінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістюФінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохідФінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)Усього

Боргові фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохідІнструменти капіталуФінансові активи, які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збиткиФінансові активи, які обов'язково обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки

12345678

АКТИВИ

1Грошові кошти та їх еквіваленти58 445----58 445

2Кредити та заборгованість банків12 134----12 134

3Кредити та заборгованість клієнтів477 011----477 011

3.1кредити юридичним особам458 940----458 940

3.2кредити фізичним особам11 043----11 043

3.3іпотечні кредити 7 028----7 028

4Інвестиції в цінні папери490 23340 049-200 587-730 869

5Інші фінансові активи4 461----4 461

5.1дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками2 547----2 547

5.2дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат1414

5.3нараховані доходи1 244----1 244

5.4Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами2 0642 064

5.5інші фінансові активи1 157----1 157

6Активи за валютними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки--2-2

7Усього фінансових активів1 037 82540 049-200 587-1 278 461

Таблиця 32.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2020 рік (тис. грн.)

Ря-докНазва статтіФінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістюФінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохідФінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)Усього

Боргові фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохідІнструменти капіталуФінансові активи, які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збиткиФінансові активи, які обов'язково обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки

12345678

АКТИВИ

1Грошові кошти та їх еквіваленти73 076----73 076

2Кредити та заборгованість банків12 362----12 362

3Кредити та заборгованість клієнтів398 497----398 497

3.1кредити юридичним особам390 254----390 254

3.2кредити фізичним особам3 584----3 584

3.3іпотечні кредити 4 659----4 659

4Інвестиції в цінні папери221 078--223 160-444 238

5Інші фінансові активи26 275----26 275

5.1дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками303----303

5.2нараховані доходи22 367----22 367

5.3Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами2 0642 064

5.4інші фінансові активи1 481----1 481

6Активи за валютними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки--106-106

7Усього фінансових активів731 394--223 160-954 554

Таблиця 32.3 Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за I півріччя 2021 року

Ря-докНазва статтіФінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістюФінансові зобов'язання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)Усього

Фінансові зобов'язання, які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збиткиФінансові зобов'язання утримані для торгівлі

123456

1Кошти банків440 580--440 580

2Кошти клієнтів810 366--810 366

3Субординований борг16 398--16 398

4Інші фінансові зобов'язання 501--501

5Усього фінансових зобов'язань1 267 845--1 267 845

Таблиця 32.4. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2020 рік

Рядок	Назва статті	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)	Усього
1	2	3	4	5
1	Кошти банків	241 539	--241 539	
2	Кошти клієнтів	704 936	--704 936	
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	3 273	--3 273	
4	Субординований борг	17 063	--17 063	
5	Інші фінансові зобов'язання	1 125	--1 125	
6	Усього фінансових зобов'язань	967 936	--967 936	

Примітка 33. Операції з пов'язаними особами

Примітка 33. Операції з пов'язаними особами

Для складання цієї фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо вони перебувають під спільним контролем або якщо одна з них має змогу контролювати іншу чи може мати суттєвий вплив на іншу сторону під час прийняття фінансових або управлінських рішень як зазначено в МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» або визнані такими згідно вимог НБУ.

Таблиця 33.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 30 червня 2021 (тис.грн.)

Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані особи

1 2 3 4 5

1 Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 5,25-50%) 12667 26426853

2 Резерв під заборгованість за кредитами (154) (24)(158)

3 Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,5-17.25%) 519646626685

Таблиця 33.2. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31 грудня 2020 року (тис.грн.)

Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані особи

1 2 3 4 5

1 Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 5,25-50%) 9 64740928 433

2 Резерв під заборгованість за кредитами (32)(57)(72)

3 Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 2-16.5%) 2 61049629 283

Таблиця 33.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 30 червня 2021 року (тис.грн.)

Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані особи

1 2 3 4 5

1 Процентні доходи 718391794

2 Процентні витрати (15)(1)(546)

3 Витрати на резерви під знецінення (122) 33 (86)

4 Адміністративні та інші операційні витрати (0)(30) (882)

5 Комісійні доходи 3070 753

6 Інші доходи 35 102

Таблиця 33.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 30 червня 2020 року (тис.грн.)

Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані особи

1 2 3 4 5

1 Процентні доходи 308301 800

2 Процентні витрати (393)(4)(89)

4 Адміністративні та інші операційні витрати -(10)(19)

5 Комісійні доходи 41127122

6 Інші доходи 37116

Таблиця 33.6. Виплати провідному управлінському персоналу (тис.грн.)

Рядок Найменування статті 30 червня 2021 року 30 червня 2020 року
витрати нараховане зобов'язання Витрати Нараховане зобов'язання

1 2 3 4 5 6

1 Поточні виплати працівникам (8 752)-(3 045)-

Примітка 34. Події після дати балансу**Примітка 34. Події після дати балансу**

Усвідомлюючи ситуацію, що склалася у зв'язку з пандемією коронавірусної хвороби COVID-19 з березня 2020 року, Правління Банку на постійній основі здійснювало контроль за основними показниками діяльності, у тому числі регулятивного капіталу. Однак, поки що для всіх було неможливим точно оцінити потенційний вплив економічних проблем, зумовлених пандемією коронавірусної хвороби COVID-19, у тому числі на стан банківської системи. Банк вживав заходи, спрямовані на мінімізацію негативних наслідків, подолання панічних настроїв, проводив активні комунікації з клієнтами та роз'яснення поточної ситуації. Приймав всі міри для забезпечення безперебійної роботи Банку. На сьогодні, Банк має достатній запас ліквідності, в строк та у повному обсязі виконує зобов'язання перед клієнтами, та рівень капіталу знаходиться у межах встановленого нормативу. Після дати випуску звіту Банк не мав суттєвих подій, які б потребували корегування фінансової звітності.

Затверджено до випуску та підписано

<u>26.07.2021</u> (дата складання звіту)	Голова правління	Є.М. Чечіль
		<u>(підпис, ініціали, прізвище)</u>
<u>Шиденко М.М. Т.205-33-28</u> (прізвище виконавця, номер телефону)	Головний бухгалтер	М.М. Шиденко
		<u>(підпис, ініціали, прізвище)</u>