

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
«БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»  
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА МІЖНАРОДНИМИ  
СТАНДАРТАМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА I ПІВРІЧЧЯ 2021 РОКУ**

## ЗМІСТ

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС).....	3
ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД .....	4
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ).....	5
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ .....	6
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	
Примітка 1. Інформація про банк .....	7
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....	11
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності .....	12
Примітка 4. Принципи облікової політики.....	13
Примітка 5. Перехід на нові або переглянуті стандарти, інтерпретації.....	14
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	17
Примітка 7. Кредити та заборгованість в банках.....	18
Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів.....	20
Примітка 9. Інвестиції в цінні папери.....	25
Примітка 10. Інвестиційна нерухомість .....	27
Примітка 11. Інші активи.....	29
Примітка 12. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття.....	30
Примітка 13. Кошти банків.....	30
Примітка 14. Кошти клієнтів .....	30
Примітка 15. Боргові цінні папери емітовані банком.....	31
Примітка 16. Інші зобов'язання .....	31
Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями.....	32
Примітка 18. Субординований борг .....	32
Примітка 19. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід) .....	32
Примітка 20. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію.....	33
Примітка 21. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	33
Примітка 22. Процентні доходи та витрати.....	34
Примітка 23. Комісійні доходи та витрати.....	35
Примітка 24. Інші операційні доходи.....	35
Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати.....	35
Примітка 26. Витрати на податок на прибуток .....	36
Примітка 27. Дивіденди.....	38
Примітка 28. Операційні сегменти .....	38
Примітка 29. Управління капіталом.....	40
Примітка 30. Потенційні зобов'язання банку.....	41
Примітка 31. Похідні фінансові інструменти.....	44
Примітка 32. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.....	44
Примітка 33. Операції з пов'язаними сторонами.....	46
Примітка 34. Події після дати балансу .....	48

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)  
на 30 червня 2021 року**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	30 червня 2021 року	30 червня 2020 року
1	2	3	4	5
	<b>АКТИВИ</b>			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	58 445	73 076
2	Кредити та заборгованість банків	7	12 134	12 362
3	Кредити та заборгованість клієнтів	8	477 011	398 497
4	Інвестиції в цінні папери	9	730 869	444 238
5	Похідні фінансові активи		2	106
6	Інвестиційна нерухомість	10	21 781	58 815
7	Основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування	-	79 214	33 046
8	Інші активи	11	151 190	141 224
9	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	12	3 109	68 237
<b>10</b>	<b>Усього активів</b>		<b>1 533 755</b>	<b>1 229 601</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
11	Кошти банків	13	440 580	241 539
12	Кошти клієнтів	14	810 366	704 936
13	Боргові цінні папери емітовані банком	15	-	3 273
14	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	692
15	Відстрочені податкові зобов'язання	26	321	306
16	Резерви за зобов'язаннями	17	141	282
17	Інші зобов'язання та зобов'язання орендаря	16	17 415	14 072
18	Субординований борг	18	16 398	17 063
<b>19</b>	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>1 285 221</b>	<b>982 163</b>
	<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
20	Статутний капітал	19	200 001	200 001
21	Додатковий капітал	-	3 000	3 000
22	Резервни та інші фонди банку	-	9 202	9 202
23	Резерви переоцінки	-	1 495	1 495
24	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		34 836	33 740
<b>25</b>	<b>Усього власного капіталу</b>	-	<b>248 534</b>	<b>247 438</b>
<b>26</b>	<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>	-	<b>1 533 755</b>	<b>1 229 601</b>

Затверджено до випуску та підписано:

“26” липня 2021 року

Шиденко М.М. т.205-33-28  
(прізвище виконавця, номер телефону)



Голова Правління

Головний бухгалтер

Чечіль Є.М.

Шиденко М.М.

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід  
за I півріччя 2021 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період II квартал 2021 року		Попередній період II квартал 2020 року	
			За поточний проміжний період (три місяці)	Наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	За попередній проміжний період (три місяці)	Наростаючим підсумком із початку року до дати звітності
1	2	3	4	5	4	5
1	Процентні доходи		37 287	67 320	17 297	36 405
2	Процентні витрати		(19 900)	(34 857)	(11 384)	(23 756)
3	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		17 387	32 463	5 913	12 649
4	Комісійні доходи		11 871	23 269	6 854	15 134
5	Комісійні витрати		(955)	(1 860)	(705)	(1 995)
6	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(438)	(1 509)	(165)	(149)
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		1 933	3 016	1 277	2 564
8	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(312)	(355)	(832)	1 617
9	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(1 961)	(196)	(2 158)	258
10	Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями		62	141	(18)	(17)
11	Інші операційні доходи		2 112	5 540	1 807	4 368
12	Витрати на виплати працівникам		(16 334)	(31 448)	(10 322)	(23 846)
13	Витрати зносу та амортизація		(4 397)	(8 031)	(2 741)	(6 258)
14	Інші адміністративні та операційні витрати		(8 791)	(19 619)	(2 909)	(7 867)
15	<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		177	1 411	(3 999)	(3 542)
16	Витрати на податок на прибуток		(1)	(315)	(78)	(330)
17	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		176	1 096	(4 077)	(3 872)
18	<b>Прибуток/(збиток) за квартал</b>		176	1 096	(4 077)	(3 872)
19	<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>					
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>						
20	Зміни результатів переоцінки основних засобів		-	-	-	41 536
21	Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		-	-	-	(7 476)
22	Інший сукупний дохід після оподаткування		-	-	-	34 060
23	<b>Усього сукупного доходу за півріччя</b>		176	1 096	(4 077)	27 188
24	Прибуток/(збиток) на акцію:		0,01	0,01	-	-
25	чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за квартал		0,01	0,01	-	-
26	скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за квартал		0,01	0,01	-	-

Затверджено до випуску та підписано:

“26” липня 2021 року

Шиденко М.М. т.205-33-28  
(прізвище виконавця, номер телефону)



Голова Правління

Головний бухгалтер

Чечіль Є.М.

Шиденко М.М.

**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)  
за I півріччя 2021 року**

Рядок	Найменування статті	Належить власникам банку						
		Статутний капітал	Емісійні різниці та інший додатковий капітал	Незарєєстрований статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	4	5	6	7	8	9	10
1	<b>Залишок на 31 грудня 2018 року</b>	200 001	3 000	5 385	8 580	1 495	31 816	250 277
2	Незарєєстрований статутний капітал	-	-	(5 385)	-	-	-	(5 385)
3	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	570	-	(570)	-
4	Усього сукупного доходу	-	-	-	-	34 060	1 038	35 098
4.1.	прибуток/(збиток) за рік	-	-	-	-	-	1 038	1 038
4.2.	інший сукупний дохід	-	-	-	-	34 060	-	34 060
5	<b>Залишок на 31 грудня 2019 року</b>	200 001	3 000	-	9 150	35 555	32 284	279 990
6	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	52	-	(52)	-
7	Усього сукупного доходу	-	-	-	-	(32 754)	201	(32 553)
7.1.	прибуток/(збиток) за рік	-	-	-	-	-	201	201
7.2.	інший сукупний дохід	-	-	-	-	(32 754)	-	(32 754)
8	Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	-	-	-	-	(1 306)	1 306	-
9	<b>Залишок на 31 грудня 2020 року</b>	200 001	3 000	-	9 202	1 495	33 740	247 438
10	Усього сукупного доходу	-	-	-	-	-	1 096	1 096
10.1.	прибуток/(збиток) за рік	-	-	-	-	-	1 096	1 096
11	<b>Залишок на 30 червня 2021 року</b>	200 001	3 000	-	9 202	1 495	34 836	248 534

Затверджено до випуску та підписано:

“26” липня 2021 року

Шиденко М.М. т.205-33-28  
(прізвище виконавця, номер телефону)



Голова Правління

Головний бухгалтер

*(Handwritten signature)*

Чечіль С.М.

Шиденко М.М.

**Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за I півріччя 2021 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	30 червня 2021 року	30 червня 2020 року
1	2	3	4	5
	<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
1	Процентні доходи, що отримані	22	42 821	22 343
2	Процентні витрати, що сплачені	22	(27 489)	(19 694)
3	Комісійні доходи, що отримані	23	22 025	15 077
4	Комісійні витрати, що сплачені	23	(1 860)	(1 995)
5	Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(1 509)	(149)
6	Результат операцій з іноземною валютою		3 016	2 564
7	Інші отримані операційні доходи	24	5 540	4 368
8	Виплати на утримання персоналу, сплачені		(31 448)	(23 846)
9	Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	25	(19 619)	(7 867)
10	Податок на прибуток, сплачений		(316)	(330)
11	<b>Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>(8 839)</b>	<b>(9 529)</b>
	<b>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</b>			
12	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		(286 631)	44 543
13	Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		228	6 742
14	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(78 514)	44 164
15	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(9 966)	(13 369)
16	Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		199041	96 796
17	Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		105 430	(196 182)
18	Чисте (збільшення)/зменшення боргових цінних паперів, що емітовані банком		(3 273)	(6 661)
19	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		(141)	17
20	Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		3 343	(2 779)
21	<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>		<b>(79 322)</b>	<b>(36 258)</b>
	<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
22	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(4 649 000)	(3 269 632)
23	Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		4 730 097	3 280 862
24	Придбання основних засобів		(8 313)	
25	Надходження від реалізації основних засобів		413	-
26	Придбання нематеріальних активів		(60)	
27	<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>73 137</b>	<b>11 230</b>
	<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
28	Погашення частки орендного зобов'язання		(9 339)	-
29	Повернення субординованого боргу			(12 000)
30	<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>		<b>(9 339)</b>	<b>(12 000)</b>
31	<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		<b>893</b>	<b>373</b>
32	Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(14 631)	(36 655)
33	<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	6	<b>73 076</b>	<b>114 968</b>
34	<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	6	<b>58 445</b>	<b>78 313</b>

Затверджено до випуску та підписано:  
"26" липня 2021 року

Голова Правління

Чечіль Є.М.

Шиденко М.М. т.205-33-28  
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Шиденко М.М.

## Примітки до фінансової звітності

### 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 Банку 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 ситуацію, що склалася у зв’язку з пандемією коронавірусної хвороби COVID-19, Правління Банку стежило за станом розвитку ситуації і вживало, за необхідності, заходи 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. Особливо 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 проектів.
  - 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 роздрібно-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 ТЕРЦІУМ», у якому Федорович Є.І. володіє часткою у розмірі 75% статутного капіталу (контролер ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦІУМ»).

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**

Споживча інфляція у річному вимірі прискорилася 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%);
- поживлення 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 витрат на машини, обладнання та інвентар, а також інвестиційних витрат 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. Знизилася оцінка 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**

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі «МСФЗ»), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), 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 «приспосовування» 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 неосязному 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 перекозчення може вплинути на рішення користувачів звітності

#### **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
643	10 російських рублів	3,7357
756	100 швейцарських франків	2945,1400
826	100 англійських фунтів стерлінгів	3757,8000
840	100 доларів США	2717,6300
978	100 ЄВРО	3230,1800
985	100 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 кожен наступний 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

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

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

**Поправки до МСФЗ (IFRS) 17 та поправки до МСФЗ (IFRS) 4 (випущені 25 червня 2020 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати).**

Поправки включають ряд роз'яснень, спрямованих на полегшення впровадження МСФЗ (IFRS) 17 та спрощення окремих вимог стандарту і переходу. Ці поправки відносяться до восьми областей МСФЗ (IFRS) 17 та не передбачають зміни основоположних принципів стандарту. У МСФЗ (IFRS) 17 були внесені наступні поправки:

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

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

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

- Придбані договори 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; вибіркоче звільнення від вимог протягом перехідного періоду та інші дрібні поправки.

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

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

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

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

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

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

своє право відкласти погашення, не впливають на класифікацію зобов'язань. Право відкласти погашення існує тільки в разі, якщо організація дотримується всіх чинних обмежувальних умов на кінець періоду. Зобов'язання класифікується як короткострокове, якщо умова порушена на звітну дату або до неї, навіть в разі, якщо після закінчення звітної періоду від кредитора отримано звільнення від обов'язку виконувати таку умову. Кредит класифікується як довгостроковий, якщо обмежувальна умова кредитної угоди порушена тільки після звітної дати. Крім того, поправки уточнюють вимоги до класифікації боргу, який організація може погасити за допомогою його конвертації в власний капітал. «Погашення» визначається як припинення зобов'язання за допомогою розрахунків у формі грошових коштів, інших ресурсів, що містять економічні вигоди, або власних пайових інструментів організації. Передбачено виключення для конвертованих інструментів, які можуть бути конвертовані в власний капітал, але тільки для тих інструментів, де опціон на конвертацію класифікується як інструмент власного капіталу в якості окремого компонента складного фінансового інструмента.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

МСФЗ (IFRS) 1 дозволяє застосовувати звільнення, якщо дочірня організація застосовує МСФЗ з пізнішої дати, ніж материнська організація. Дочірня організація може оцінити свої активи і зобов'язання за балансовою вартістю, в якій вони були б включені в консолідовану фінансову звітність материнського підприємства, виходячи з дати переходу материнського підприємства на МСФЗ, якби не було зроблено ніяких поправок для цілей консолідації та відображення результатів об'єднання бізнесу, в рамках якого материнська організація придбала зазначену дочірню організацію. У МСФЗ (IFRS) 1 внесена поправка, яка дозволяє організаціям, який застосував виняток, передбачене МСФЗ (IFRS) 1, також оцінювати накопичені курсові різниці з використанням сум, відображених материнською організацією, на підставі дати переходу материнського підприємства на МСФЗ. Ця поправка до МСФЗ (IFRS) 1 поширює вказане вище звільнення на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати організацій, вперше застосовують МСФЗ. Ця поправка також буде застосовуватися до асоційованим організаціям та спільним підприємствам, що скористався тим же звільненням, передбаченим МСФЗ (IFRS) 1.

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

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

## 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
1	2	3	4
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 зміну резервів за грошовими коштами та їх еквівалентами

Рядок	Назва статті	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	2	3	4
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

Рядок	Рівень рейтингу	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	2	3	4
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
1	2	3	4
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**

**Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість в банках, які обліковуються за амортизованою**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	2		3
1	Кошти банків у розрахунках	12 201	12 427
2	Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	(67)	(65)
3	<b>Усього кредитів та заборгованості банків за мінусом резервів</b>	12 134	12 362

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.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Депозити в інших банках	12 201	-	-	-	16 211
2	Мінімальний кредитний ризик	12 201	-	-	-	16 211
3	Усього валова балансова вартість депозитів в інших банках	12 201	-	-	-	16 211
4	Резерв за депозитами, що розміщені в інших банках	(67)	-	-	-	(84)
5	<b>Усього депозитів в інших банках</b>	12 134	-	-	-	16 127

**Таблиця 7.3 Аналіз кредитної якості депозитів в інших банках, 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
1	2	3	4	5	6	7
1	Депозити в інших банках	12 427	-	-	-	12 427
2	Мінімальний кредитний ризик	12 427	-	-	-	12 427
3	Усього валова балансова вартість депозитів в інших банках	12 427	-	-	-	12 427
4	Резерв за депозитами, що розміщені в інших банках	(65)	-	-	-	(65)
5	<b>Усього депозитів в інших банках</b>	12 362	-	-	-	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.)

Рядо к	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4		5	6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(65)	-	-	-	(65)
2	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	50	-	-	-	50
	Придбані /ініційовані фінансові активи	(44)				(44)
3	Курсові різниці	(8)				(8)
4	Резерв 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.)

Рядо к	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4		5	6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(107)	-	-	-	(107)
2	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	50	-	-	-	50
3	Курсові різниці	(8)				(8)
4	Резерв 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 за I півріччя 2021 року**

(тис. грн.)

Рядо к	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Валова балансова вартість на початок періоду	12 427				12 427
2	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(226)	-	-	-	(226)
3	Валова балансова вартість на кінець звітнього періоду	12 201				12 427

**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.)						
Рядо к	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
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**

**Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів**

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	477 011	398 497
2	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	477 011	398 497

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

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	2	3	4
1	Кредити, надані юридичним особам	484 177	431 387
2	Кредити, надані фізичним особам	8 299	6 745
3	Іпотечні кредити	11 800	5 579
4	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(27 265)	(45 214)
5	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	477 011	398 497

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**

Ря до к	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	447 953	29 600	26 723	-	504 276
2	Мінімальний кредитний ризик	112 071	-	-	-	112 071
3	Низький кредитний ризик	323 786	-	-	-	323 786

4	Середній кредитний ризик	9 297	-	-	-	9 297
5	Високий кредитний ризик	276	3 358	-	-	3 634
6	Дефолтні активи	2 523	26 242	26 723	-	55 487
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	447 953	29 600	26 723	-	504 276
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(3 515)	(3 596)	(20 155)	-	(27 265)
9	Усього 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

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	346 379	54 035	43 297	-	443 711
2	Мінімальний кредитний ризик	89 831	-	-	-	89 831
3	Низький кредитний ризик	212 247	3 835	319	-	216 401
4	Середній кредитний ризик	35 176	25 379	-	-	60 555
5	Високий кредитний ризик	17	-	-	-	17
6	Дефолтні активи	9 108	24 822	42 978	-	76 908
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	346 379	54 035	43 297	-	443 711
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1 358)	(8 651)	(35 205)	-	(45 214)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	345 021	45 384	8 092	-	398 497

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

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	3	4	5
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(1 358)	(8 651)	(35 205)	-	(45 214)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(1 615)	(61)	(2)	-	(1 678)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	473	1	333	-	806

4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(1 032)	5 114	(7 170)	-	(3 088)
4.1	Переведення до стадії 1	269	(677)	(160)	-	(568)
4.2	Переведення до стадії 2	(1 288)	5 791	(6 525)	-	(2 022)
4.3	Переведення до стадії 3	(13)	-	(485)	-	(497)
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(929)	-	(929)
6	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	22 814	-	22 814
7	Курсові різниці	17	2	5	-	24
8	Резерв 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**

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	3	4	5
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(1 186)	(6 367)	(11 850)	-	(19 403)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(1 238)	(5 091)	(5 992)	-	(12 321)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	1 110	1 144	-	-	2 254
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	341	1 663	(21 411)	-	(19 407)
4.1	Переведення до стадії 1	377	(1 070)	(294)	-	(986)
4.2	Переведення до стадії 2	(31)	2 733	(20 780)	-	(18 078)
4.3	Переведення до стадії 3	(5)	-	(338)	-	(343)
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою вартістю	-	-	(865)	-	(865)
6	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	5 467	-	5 467
7	Курсові різниці	(384)	-	(555)	-	(939)
8	Резерв 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**

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Валова балансова вартість на початок періоду	346 379	54 035	43 297	-	443 711
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	254 819	718	2	-	255 539

3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(187 106)	(1)	(1 245)	-	(188 353)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	36 853	(24 998)	7 517	-	19 372
4.1	Переведення 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
5	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(22 814)	-	(22 814)
6	Курсові різниці	(2 991)	(155)	(35)	-	(3 180)
7	Валова 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

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Валова балансова вартість на початок періоду	229 003	120 587	26 245	-	375 835
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	300 133	29 215	6 002	-	335 350
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(191 526)	(51 045)	(4 687)	-	(247 258)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	2 604	(44 722)	21 061	-	(21 057)
4.1	Переведення до стадії 1	(16 740)	6 725	1 526	-	(8 490)
4.2.	Переведення до стадії 2	18 762	(51 446)	20 780	-	(11 905)
4.3.	Переведення до стадії 3	582	-	(1 245)	-	(663)
5	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(5 467)	-	(5 467)
6	Курсові різниці	6 165	-	144	-	6 309
7	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	346 379	54 035	43 297	-	443 711

Таблиця 8.9. Структура кредитів 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	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	88 776	17,60	53 441	12,04
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	111 883	22,19	72 083	16,25
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	95 455	18,93	104 841	23,63
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	28 813	5,71	1 739	0,39

5	Фізичні особи	13 810	2,74	12 324	2,78
6	Інші	165 539	32,83	199 284	44,91
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	504 276	100	443 711	100

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
1	2	3	4	5	6
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.)

Ря-док	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	143 932	2 961	883	147 776
2	Кредити, забезпечені	287 455	3 784	4 696	295 935
2.1	нерухомим майном	186 977	639	4 696	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	5 579	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
1	2	3	4	5 = 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
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, надані юридичним особам	431 388	205 244	226 144
2	Кредити, надані фізичним особам	6 745	3 467	3 278
3	Іпотечні кредити	5 579	4 435	1 144
4	Усього кредитів	443 711	213 146	230 565

**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
1	2	3	4
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	<b>730 869</b>	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
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери	490 233	221 078
1.1	державні облигації	470 229	166 070
1.2	депозитні сертифікати НБУ	20 004	55 008
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	<b>490 233</b>	<b>221 078</b>

**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
1	2	3	4
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	<b>40 049</b>	-

**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
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери	200 587	223 160
1.1	державні облигації	200 587	223 160
2	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	<b>200 587</b>	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
1	2	3	4	5	6	7
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	490 233	-	-	-	490 233

	цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
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
1	2	3	4	5	6	7
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
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	40 049	-	-	-	40 049
2	Мінімальний кредитний ризик	40 049	-	-	-	40 049
3	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	40 049	-	-	-	40 049
4	Усього боргових цінних паперів які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	40 049	-	-	-	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
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Державні облігації	200 587	-	-	-	-	200 587
1.1	державні облігації	200 587	-	-	-	-	200 587
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за	200 587	-	-	-	-	200 587

	справедливою вартістю через прибутки /збитки						
--	--	--	--	--	--	--	--

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
1	2	3	4	5	6	7	8
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**

**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
1	2	3	4
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	2 372	5 821
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** (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.**

Рядок	Найменування статті	Примітки	(тис.грн.)	
			30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		2 547	303
3	Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат		14	60
4	Нараховані доходи		1 244	22 367
5	Інші фінансові активи		1 157	1 481
6	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами		2 064	2 064
7	Резерв під знецінення		(2 565)	(24 355)
8	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>		<b>4 461</b>	<b>1 920</b>

**Таблиця 11.2. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів за I півріччя 2021 року**

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат	Нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на початок періоду	60	22 367	303	-	3 545	26 275
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	14	1 244	2 547	2 064	1 157	7 026
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(60)	(22 367)	(303)	-	(3 545)	(26 275)
4	Залишок станом на кінець періоду	14	1 244	2 547	2 064	1 157	7 026

**Таблиця 11.3. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів за 2020 рік**

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат	Нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на початок періоду	-	22 343	76	29	1 620	24 068
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	60	9 804	303	-	3 545	13 712

3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	(9 780)	(76)	(29)	(1 620)	(11 505)
4	Залишок станом на кінець періоду	60	22 367	303	-	3 545	26 275

Таблиця 11.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за за I півріччя 2021 року

(тис. рн.)

Ря-док	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5
1	Нараховані доходи	743	501	1 244
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2 547	-	2 547
3	Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат	14	-	14
4	Інші фінансові активи	1 157	2 064	3 221
5	Всього інші фінансові активи	4 461	2 565	7 026

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

Ря-док	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5
1	Нараховані доходи	-	22 367	22 367
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	303	-	303
3	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	60	-	60
4	Інші фінансові активи	1 481	2 064	3 545
5	Всього інші фінансові активи	1 844	24 431	26 275

Таблиця 11.6. Інші активи

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	3 356	4 937
2	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	49	59
3	Передоплата за послуги	28 038	10 670
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	117 836	126 205
5	Інші активи	8	9
6	Резерв під інші активи	(2 558)	(2 576)
7	<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>146 729</b>	<b>139 304</b>

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.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на початок періоду	(793)	(1 783)	-	(2 576)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	355	(336)		19
3	<b>Залишок станом на кінець періоду</b>	<b>(438)</b>	<b>(2 120)</b>	<b>-</b>	<b>(2 558)</b>

**Таблиця 11.8. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2020 рік**

(тис. грн.)					
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	<b>Залишок станом на початок періоду</b>	(1 619)	(1 028)	-	(2 647)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	827	(756)	-	71
3	<b>Залишок станом на кінець періоду</b>	(793)	(1 783)	-	(2 576)

**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.)			
Рядок	Назва статті	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	2	3	4
Необоротні активи, утримувані для продажу			
1	Основні засоби	3 109	68 237
2	<b>Усього необоротних активів, утримуваних для продажу</b>	<b>3 109</b>	<b>68 237</b>

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**

**Таблиця 13.1. Кошти банків**

(тис.грн)			
Рядок	Найменування статті	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки інших банків	577	538
2	Кошти, отримані від Національного банку України	439 999	241 000
3	Кредиторська заборгованість інших банків	4	1
4	<b>Усього коштів інших банків</b>	<b>440 580</b>	<b>241 539</b>

**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	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>810 366</b>	<b>704 936</b>

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		31 грудня 2020	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	78 428	9.68	20 106	2.85
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	40 189	4.96	34 992	4.96
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	19 275	2.38	18 108	2.57
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	100 672	12.42	102 562	14.55
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	19 064	2.35	9 097	1.29
6	Фізичні особи	425 566	52.52	391 576	55.55
7	Інші	127 172	15.69	128 495	18.23
8	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>810 366</b>	<b>100</b>	<b>704 936</b>	<b>100</b>

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	<b>Усього</b>	-	<b>3 273</b>

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 (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	1	1
3	Інші фінансові зобов'язання	229	183
4	<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>501</b>	<b>1 125</b>

**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	3 353
3	Доходи майбутніх періодів	1 424	1 571
4	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	12 433	7 434
5	<b>Усього</b>	<b>16 914</b>	<b>12 947</b>

### 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

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	8,5%	до 16.11.2023
2	Усього залучених депозитів	16 398	840	8,5%	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)

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
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок на 31 грудня 2019 р. (на 01 січня 2020 року)	185 186	200 001	-	-	-	200 001
2	Залишок на 31 грудня 2020 року	185 186	200 001	-	-	-	200 001
3	Залишок на 30 червня 2021 року	185 186	200 001	-	-	-	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, привілей 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 необхідні 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. Привілеїв 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**

**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.)	0,01	0,00

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**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	П р и м і т к и	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	8	9
	<b>АКТИВИ</b>							
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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»  
Проміжна фінансова звітність за I півріччя 2021 року

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	<b>Усього активів</b>		<b>783 071</b>	<b>750 684</b>	<b>1 533 755</b>	<b>853 632</b>	<b>375 969</b>	<b>1 229 601</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>							
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	2	141	282	-	282
17	Інші зобов'язання та зобов'язання оредаря		17 109	628	17 415	6 638	7 434	14 072
18	Субординований борг	18	92	16 306	16 398	98	16 965	17 063
19	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>796 354</b>	<b>488 867</b>	<b>1 285 221</b>	<b>676 148</b>	<b>306 015</b>	<b>982 163</b>

**Примітка 22. Процентні доходи та витрати**

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	30 червня 2021 року	30 червня 2020 року
1	2	3	4
	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	974	1 052
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	829	2 522
8	Усього процентних доходів розрахованих за ефективною ставкою відсотка	829	2 522
	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**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30 червня 2021 року	30 червня 2020 року
1	2	3	4
<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:</b>			
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	10	3
5	Гарантії надані	2 636	1 975
6	Кредитне обслуговування	2 628	379
7	<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>23 269</b>	<b>15 134</b>
<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:</b>			
8	Розрахунково-касові операції	(1 860)	(1 995)
9	Інші	-	-
10	<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(1 860)</b>	<b>(1 995)</b>
11	<b>Чистий комісійний дохід/витрати</b>	<b>21 409</b>	<b>13 139</b>

**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	3 602
2	Штрафи, пені, що отримані банком	15	43
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	148	36
6	Інші	1 891	297
7	<b>Усього операційних доходів</b>	<b>5 540</b>	<b>4 368</b>

**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	<b>Усього витрати на утримання персоналу</b>	<b>(31 448)</b>	<b>(23 846)</b>

**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	<b>Усього витрат на амортизацію</b>	<b>(8 031)</b>	<b>(6 258)</b>

**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 добродійність	(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**

**Таблиця 26.1. Витрати на сплату податку на прибуток**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30 червня 2021 року	30 червня 2020 року
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(300)	(425)
2	Зміна 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
<b>КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)</b>			
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)	51	35
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 компанії	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 компанії	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	(7 673)	-	-	-	-	-	(7 578)

	майбутні періоди							
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**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30 червня 2021 року		30 червня 2020 року	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими 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**

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 I півріччя 2021 року**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	31 736	1 056	34 528	-	67 320
2	Комісійні доходи	17 635	5 484	150	-	23 269
3	Інші операційні доходи	4 636	756	148	-	5 540
4	Усього доходів сегментів	<b>54 007</b>	<b>7 296</b>	<b>34 826</b>	-	<b>96 129</b>
5	Процентні витрати	(7 389)	(14 204)	(13 264)	-	(34 857)
6	Комісійні витрати	-	-	(1 860)	-	(1 860)
7	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(355)	-	(355)
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	-	1 730	1 286	-	3 016
9	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	(1 509)	-	(1 509)
10	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	141				141

11	Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення) /зменшення резервів за зобов'язаннями	(143)	(143)		90	(196)
12	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(31 448)	(31 448)
13	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(8 031)	(8 031)
14	Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(19 619)	(19 619)
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування	46 616	(5 321)	19 124	(59 008)	1 411
16	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(315)	(315)
17	РЕЗУЛЬТАТ 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.)

Ря- док	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сег- менти та операції	Усього
		послуги корпора- тивним клієнтам	послуги фізич- ним особам	інвести- ційна бан- ківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	24 661	1 153	10 591	-	36 405
2	Комісійні доходи	11 172	2 718	1 244	-	15 134
3	Інші операційні доходи	3 708	680	-	-	4 368
4	Усього доходів сегментів	39 541	4 531	11 835	-	55 907
5	Процентні витрати	(5 676)	(17 089)	(991)	-	(23 756)
6	Комісійні витрати	-	-	(1 995)	-	(1 995)
7	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(149)	-	(149)
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	-	2 225	339	-	2 564
9	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	1 617	-	1 617
10	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(17)	-	-	-	(17)
11	Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення) /зменшення резервів за зобов'язаннями	791	(594)	-	(61)	258
12	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(23 846)	(23 846)
13	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(6 258)	(6 258)
14	Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(7 867)	(7 867)
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування	34 639	(10 927)	10 657	(37 911)	(3 542)
16	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(330)	(330)
17	РЕЗУЛЬТАТ 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.)

Ря- док	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		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	492 788	14 411	767 691	-	1 274 890

2	Усього активів сегментів	492 788	14 411	767 691	-	1 274 890
3	Нерозподілені активи	-	-	-	258 865	258 865
4	Усього активів	492 788	14 411	767 691	258 865	1 533 755
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>					
5	Зобов'язання сегментів	398 811	440 181	440 581	-	1 270 573
6	Усього зобов'язань сегментів	398 811	440 181	440 581	-	1 270 573
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	14 648	14 648
8	Усього зобов'язань	398 811	440 181	440 581	14 648	1 285 221

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 сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>					
1	Активи сегментів	409 544	10 671	496 600	-	916 815
2	Усього активів сегментів	409 544	10 671	496 600	-	916 815
3	Нерозподілені активи	-	-	-	312 786	312 786
4	Усього активів	409 544	10 671	496 600	312 786	1 229 601
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>					
5	Зобов'язання сегментів	324 520	414 517	241 539	-	980 576
6	Усього зобов'язань сегментів	324 520	414 517	241 539	-	980 576
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	1 587	1 587
8	Усього зобов'язань	324 520	414 517	241 539	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**

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.

Рядок	Найменування статті	2 кв.2021рік	2020 рік
1.	Основний капітал		
1.1.	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	200 001	200 001
1.2.	Внески за незареєстрованим статутним капіталом	-	-
1.3.	Розкриті резерви, що створені, або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	9 202	9 202
1.4.	Зменшення ОК (розрахунковий збиток(Рпр/з), нематеріальні активи за мінусом зносу)	(11 067)	(10 456)
1.5.	Фінансова допомога акціонера	3 000	3 000
	Сума балансової вартості непрофільних активів, на яку зменшується ОК	(13 930)	0
1.6.	Основний капітал банку	187 207	201 747
2.	Додатковий капітал		
2.1.	Нерозподілений прибуток минулих років	33 539	33 539
2.2.	Непокритий кредитний ризик (НКР)	(30 823)	(45 377)
2.3.	Субординований борг	9 783	10 179
2.4.	Результат поточного року (Рпр/п)	5 510	25 078
2.5.	Додатковий капітал	18 009	35 257
3.	<b>Усього регулятивний капітал*</b>	<b>205 216</b>	<b>237 004</b>

\* - 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

#### 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	<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву</b>	<b>310 287</b>	<b>293 281</b>

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	6
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	6
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	0	0	2 867
4	Середній кредитний ризик	0	0	0	0
5	Високий кредитний ризик	0	1 129	0	1 129
6	Дефолтні активи	0	0	238	238
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	991	202	145 373

**Таблиця 30.5.4. Аналіз зміни резервів під знецінення 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	6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(282)	-	-	(282)
2	Надані зобов'язання з кредитування	140	-	-	140
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(282)	-	-	(282)
4	Резерв 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.)					
Рядо к	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(69)	-	-	(69)
2	Надані зобов'язання з кредитування	282	-	-	282
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(69)	-	-	(69)
4	Резерв 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.)					
Рядо к	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на початок періоду	144 280	1 137	238	145 655
2	Надані зобов'язання з кредитування	106 941	140 335	237	247 513
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(43 457)	(1 105)	(238)	(44 800)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(37 933)	(8)	-	(37 941)
4.1	Переведення до стадії 1	(37 933)	-	-	(37 933)
4.2	Переведення до стадії 2	-	(8)	-	(8)
5	Валова 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.)					
Рядо к	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на початок періоду	226 975	-	-	226 975
2	Надані зобов'язання з кредитування	129 444	1 137	238	130 819
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(214 480)	-	-	(214 480)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	2 341	-	-	2 341
4.1	Переведення до стадії 1	2 341	-	-	2 341
5	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	144 280	1 137	238	145 655

**Таблиця 30.5.8. Структура зобов'язань з кредитування у розрізі валют**

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	30 червня 2021 року	30 червня 2020 року
1	2	3	4
1	Гривня	252 966	281 717

2	Долар США	48 222	11 650
3	Євро	9 239	-
4	Усього	310 427	293 367

**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.)

Ря-док	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
1	2	4	5	6	7
1	Контракти своп	2	-	-	-
2	Чиста справедлива вартість	2	-	-	-

**Таблиця 31.2. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються через прибутки або збитки за 2020 рік**

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
1	2	4	5	6	7
1	Контракти своп	106	-	-	-
2	Чиста справедлива вартість	106	-	-	-

**Примітка 32. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки**

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

Ря-док	Назва статті	Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)		Усього
			Боргові фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Інструменти капіталу	Фінансові активи, які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	Фінансові активи, які обов'язково обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	
1	2	3	4	5	6	7	8
	<b>АКТИВИ</b>						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	58 445	-	-	-	-	58 445
2	Кредити та заборгованість банків	12 134	-	-	-	-	12 134
3	Кредити та заборгованість клієнтів	477 011	-	-	-	-	477 011
3.1	кредити юридичним особам	458 940	-	-	-	-	458 940
3.2	кредити фізичним особам	11 043	-	-	-	-	11 043
3.3	іпотечні кредити	7 028	-	-	-	-	7 028
4	Інвестиції в цінні	490 233	40 049	-	200 587	-	730 869

	папери						
5	Інші фінансові активи	4 461	-	-	-	-	4 461
5.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2 547	-	-	-	-	2 547
5.2	дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат	14					14
5.3	нараховані доходи	1 244	-	-	-	-	1 244
5.4	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	2 064					2 064
5.5	інші фінансові активи	1 157	-	-	-	-	1 157
6	Активи за валютними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки					2	2
7	Усього фінансових активів	1 037 825	40 049	-	200 587	-	1 278 461

Таблиця 32.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2020 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)		Усього
			Боргові фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Інструменти капіталу	Фінансові активи, які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	Фінансові активи, які обов'язково обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	
1	2	3	4	5	6	7	8
	<b>АКТИВИ</b>						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	73 076	-	-	-	-	73 076
2	Кредити та заборгованість банків	12 362	-	-	-	-	12 362
3	Кредити та заборгованість клієнтів	398 497	-	-	-	-	398 497
3.1	кредити юридичним особам	390 254	-	-	-	-	390 254
3.2	кредити фізичним особам	3 584	-	-	-	-	3 584
3.3	іпотечні кредити	4 659	-	-	-	-	4 659
4	Інвестиції в цінні папери	221 078	-	-	223 160	-	444 238
5	Інші фінансові активи	26 275	-	-	-	-	26 275
5.1	дебіторська заборгованість	303	-	-	-	-	303

	за операціями з платіжними картками						
5.2	нараховані доходи	22 367	-	-	-	-	22 367
5.3	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	2 064					2 064
5.4	інші фінансові активи	1 481	-	-	-	-	1 481
6	Активи за валютними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		-	-	106	-	106
7	Усього фінансових активів	731 394	-	-	223 160	-	954 554

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

Рядок	Назва статті	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)		Усього
			Фінансові зобов'язання, які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	Фінансові зобов'язання утримані для торгівлі	
1	2	3	4	5	6
1	Кошти банків	440 580	-	-	440 580
2	Кошти клієнтів	810 366	-	-	810 366
3	Субординований борг	16 398	-	-	16 398
4	Інші фінансові зобов'язання	501	-	-	501
5	Усього фінансових зобов'язань	1 267 845	-	-	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
			Фінансові зобов'язання, які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	Фінансові зобов'язання утримані для торгівлі	
1	2	3	4	5	6
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**

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	264	26853
2	Резерв під заборгованість за кредитами	(154)	(24)	(158)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,5-17.25%)	5196	466	26685

**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%)	9 647	409	28 433
2	Резерв під заборгованість за кредитами	(32)	(57)	(72)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 2-16.5%)	2 610	496	29 283

**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	718	39	1794
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	307	0	753
6	Інші доходи	3	5	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	308	30	1 800
2	Процентні витрати	(393)	(4)	(89)
4	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(10)	(19)
5	Комісійні доходи	41	127	122
6	Інші доходи	3	71	16

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**

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.

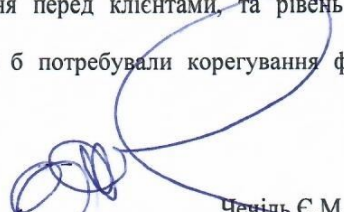
Після дати випуску звіту Банк не мав суттєвих подій, які б потребували корегування фінансової звітності.


Затверджено до випуску та підписано:

«26» липня 2021 року

Шиденко М.М. т.205-33-28  
(прізвище виконавця, номер телефону)



  
Чечіль С.М.

  
Шиденко М.М.