

**Публічне акціонерне товариство
«Акціонерний комерційний
промислово-інвестиційний банк»**

**Проміжна скорочена фінансова звітність
згідно з МСФЗ**

За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2021 року

Зміст

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан.....	1
Проміжний скорочений звіт про прибутки та збитки.....	2
Проміжний скорочений звіт про сукупний дохід.....	3
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі.....	4
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів.....	5

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності

1. Основна діяльність.....	6
2. Економічне середовище, в якому Банк здійснює діяльність.....	6
3. Основа складання проміжної скороченої фінансової звітності.....	7
4. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	7
5. Кредити клієнтам.....	8
6. Інвестиційні цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.....	16
7. Інвестиції в асоційовані підприємства.....	16
8. Резерви під зменшення корисності інших активів та інші резерви.....	17
9. Інші активи та зобов'язання.....	18
10. Кошти банків.....	19
11. Кошти клієнтів.....	19
12. Власний капітал.....	20
13. Договірні та умовні зобов'язання.....	21
14. Витрати на персонал та інші операційні витрати.....	22
15. Прибуток на акцію.....	22
16. Справедлива вартість фінансових інструментів.....	23
17. Операції зі зв'язаними сторонами.....	24
18. Достатність капіталу.....	25
19. Події після дати звітності.....	25

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан

На 30 червня 2021 року

(в тисячах гривень)

		30 червня 2021 року (аудит не проводився)	31 грудня 2020 року
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	1 144 357	1 224 263
Кредити клієнтам	5	3 509 795	3 733 350
Інвестиційні цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	6	1 117	1 117
Інвестиції в асоційовані підприємства		48	48
Основні засоби		694 743	464 348
Нематеріальні активи		89 228	105 279
Інвестиційна нерухомість		1 127 081	1 218 172
Активи, утримувані для продажу		135	279 782
Інші активи	9	109 298	39 409
Усього активи		6 675 802	7 065 768
Зобов'язання			
Кошти банків	10	852 075	874 316
Кошти клієнтів	11	73 727	138 082
Резерви під зменшення корисності інших активів та інші резерви	8	2 937 204	3 158 666
Відстрочені податкові зобов'язання		21 338	20 884
Інші зобов'язання	9	49 025	147 701
Усього зобов'язання		3 933 369	4 339 649
Власний капітал			
Статутний капітал	12	50 918 872	50 918 872
Додатково сплачений капітал і емісійний дохід	12	5 300	5 300
Непокритий збиток		(48 964 392)	(48 978 638)
Резерв переоцінки		782 653	780 585
Усього власний капітал		2 742 433	2 726 119
Усього власний капітал та зобов'язання		6 675 802	7 065 768

Від імені Правління підписано, затверджено до випуску та надано дозвіл на публікацію

А.В. Рожок

Голова Правління

Н.М. Калиновська

Головний бухгалтер

29 липня 2021 року



Проміжний скорочений звіт про прибутки та збитки

За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2021 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	За три місяці, що закінчилися 30 червня (аудит не проводився)		За шість місяців, що закінчилися 30 червня (аудит не проводився)	
		2021 рік	2020 рік	2021 рік	2020 рік
Процентний дохід					
Кредити клієнтам (амортизована вартість)		86 303	112 581	173 651	223 719
Кошти в банках (амортизована вартість)		15	12	29	2 261
		86 318	112 593	173 680	225 980
Процентні витрати (амортизована вартість)					
Кошти клієнтів		(23)	(58)	(47)	(402)
Кошти банків		(5 362)	(7 081)	(12 060)	(14 098)
Інші процентні витрати		(211)	(15 485)	(211)	(15 485)
		(5 596)	(22 624)	(12 318)	(29 985)
Чисті процентні доходи		80 722	89 969	161 362	195 995
Резерв під зменшення корисності кредитів	4,5	16 744	(120 652)	(22 422)	(77 343)
Чисті процентні (витрати)/доходи за вирахуванням резерву під зменшення корисності кредитів		97 466	(30 683)	138 940	118 652
Комісійні доходи		22 562	22 996	45 052	46 035
Комісійні витрати		(9 047)	(13 090)	(11 164)	(16 748)
Чисті результати від похідних фінансових інструментів					
- торгові операції		-	-	-	(1 460)
- курсові різниці		-	-	-	-
Чисті результати від операцій з іноземними валютами:					
- торгові операції		1 174	2 931	2 327	12 279
- курсові різниці		(19 438)	(42 707)	46 608	(36 102)
Інші доходи		31 675	26 297	154 470	76 539
Непроцентні доходи		26 926	(3 573)	237 293	80 543
Витрати на персонал	14	(55 223)	(54 515)	(106 574)	(113 708)
Знос та амортизація		(43 324)	(61 485)	(85 954)	(123 426)
Інші операційні витрати	14	(87 513)	(60 369)	(126 304)	(146 474)
Інші види (зменшення)/відновлення корисності та (збільшення)/зменшення резервів	8	(22 625)	(22 923)	(43 155)	(34 799)
Непроцентні витрати		(208 685)	(199 292)	(361 987)	(418 407)
Прибуток / (Збиток) до витрат з податку на прибуток		(84 293)	(233 548)	14 246	(219 212)
Витрати з податку на прибуток		-	-	-	-
Прибуток / (Збиток) за період		(84 293)	(233 548)	14 246	(219 212)
Прибуток/(Збиток) на акцію (виражений в гривнях на акцію)	15	(0,02)	(0,05)	0,00	(0,04)

Від імені Правління підписано, затверджено до випуску та надано дозвіл на публікацію

А.В. Рожок

Голова Правління

Н.М. Калиновська

Головний бухгалтер

29 липня 2021 року

Проміжний скорочений звіт про сукупний дохід
За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2021 року
(в тисячах гривень)

Приміт- ки	За три місяці, що закінчилися 30 червня (аудит не проводився)		За шість місяців, що закінчилися 30 червня (аудит не проводився)	
	2021 рік	2020 рік	2021 рік	2020 рік
Прибуток/(Збиток) за період	(84 293)	(233 548)	14 246	(219 212)
Інший сукупний дохід Інший сукупний дохід, що буде перенесено до звіту про прибутки та збитки	-	-	-	-
Інший сукупний збиток, що не буде перенесено до звіту про прибутки та збитки Переоцінка основних засобів	-	-	2 522	-
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	-	-	(454)	-
Інший сукупний дохід, що не буде перенесено до звіту про прибутки та збитки	-	-	2 068	-
Інший сукупний дохід за звітний період, за вирахуванням податків	-	-	2 068	-
Усього сукупний прибуток/(збиток) за період	(84 293)	(233 548)	16 314	(219 212)

Від імені Правління підписано, затверджено до випуску та надано дозвіл на публікацію

А.В. Рожок

Голова Правління

Н.М. Калиновська

Головний бухгалтер

29 липня 2021 року



Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі

За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2021 року

(в тисячах гривень)

	Статутний капітал	Додатково сплачений капітал і емісійний дохід	Власні викуплені акції	Непокритий збиток	Резерв переоцінки	Усього власний капітал
На 31 грудня 2019 року	50 918 872	5 300	-	(48 531 132)	762 043	3 155 083
Усього сукупний прибуток/збиток за період	-	-	-	(219 212)	-	(219 212)
Трансфер резерву переоцінки основних засобів до непокритого збитку	-	-	-	4 010	(4 010)	-
На 30 червня 2020 року (аудит не проводився)	<u>50 918 872</u>	<u>5 300</u>	<u>-</u>	<u>(48 746 334)</u>	<u>758 033</u>	<u>2 935 871</u>
На 31 грудня 2020 року	50 918 872	5 300	-	(48 978 638)	780 585	2 726 119
Усього сукупний прибуток/збиток за період	-	-	-	14 246	2 068	16 314
Трансфер резерву переоцінки основних засобів до непокритого збитку	-	-	-	-	-	-
На 30 червня 2021 року (аудит не проводився)	<u>50 918 872</u>	<u>5 300</u>	<u>-</u>	<u>(48 964 392)</u>	<u>782 653</u>	<u>2 742 433</u>

Від імені Правління підписано, затверджено до випуску та надано дозвіл на публікацію

А.В. Рожок

Голова Правління

Н.М. Калиновська

Головний бухгалтер

29 липня 2021 року



Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2021 року
(в тисячах гривень)

	За шість місяців, що закінчилися 30 червня (аудит не проводився)		
	Примітки	2021 рік	2020 рік
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності			
Проценти отримані		83 387	128 513
Проценти сплачені		(47)	(458)
Винагороди та комісії отримані		726	4 215
Винагороди та комісії сплачені		(11 164)	(16 748)
Результат від операцій із похідними фінансовими інструментами		–	(1 460)
Реалізований результат від операцій з іноземними валютами		2 327	13 418
Інші доходи отримані		151 609	59 373
Витрати на персонал сплачені		(208 189)	(153 988)
Інші операційні витрати сплачені		(74 883)	(117 506)
Рух грошових коштів від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(56 234)	(84 641)
<i>Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів</i>			
Кредити клієнтам		98 642	250 411
Інші активи		1 255	5 953
<i>Чисте збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань</i>			
Кошти клієнтів		(64 301)	33 765
Інші зобов'язання		(2 592)	(921)
Чисті грошові кошти використані в операційній діяльності		(23 230)	204 567
Рух грошових коштів у процесі інвестиційної діяльності			
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(283)	(2 069)
Надходження від продажу основних засобів		–	6 944
Надходження від продажу інвестиційної нерухомості		–	17 063
Придбання (модернізація) інвестиційної нерухомості		(39)	(45)
Надходження від продажу активів, утримуваних для продажу		–	5 489
Чисті грошові кошти, отримані від інвестиційної діяльності		(322)	27 382
Рух грошових коштів у процесі фінансової діяльності			
Чисті грошові кошти, використані у фінансовій діяльності		–	–
Вплив змін обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти		(56 442)	42 104
Чисте збільшення/(зменшення) коштів та їх еквівалентів		(79 994)	274 053
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		1 224 551	760 781
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	1 144 557	1 034 834

Від імені Правління підписано, затверджено до випуску та надано дозвіл на публікацію

А.В. Рожок

Голова Правління

Н.М. Калиновська

Головний бухгалтер

29 липня 2021 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

1. Основна діяльність

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ ПРОМИСЛОВО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (далі – «Банк») було створено в Україні 26 серпня 1992 року. Банк здійснює діяльність згідно з банківською ліцензією № 1 від 22 червня 2012 року, виданою Національним банком України.

Головний офіс Банку розташований у м. Києві. Станом на 30 червня 2021 року юридична адреса Банку та місце здійснення діяльності: вул.Малопідвальна 8, Київ, 01001, Україна.

Станом на 30 червня структура власності Банку була наступною:

Акціонери	30 червня 2021 року, % (аудит не проводився)	31 грудня 2020 року, %
Державна корпорація розвитку «ВЭБ.РФ» (далі – «Материнський банк»)	99,77	99,77
Інші	0,23	0,23
Усього	100,00	100,00

Станом на 30 червня 2021 та 31 грудня 2020 років члени Правління Банку не володіли акціями Банку.

Кінцевою контролюючою стороною Банку виступає уряд Російської Федерації.

2. Економічне середовище, в якому Банк здійснює діяльність

В II кварталі як і I півріччі 2021 року в цілому економічне середовище діяльності Банку залишалось напруженим під впливом коронавірусної пандемії, хоча і з'явилися певні ознаки стабілізації економічної ситуації. За даними Державного комітету статистики України, у січні-червні 2021 р. порівняно із січнем-червнем 2020 р. індекс промислової продукції становив 102,1%, у т.ч. у добувній промисловості та розробленні кар'єрів – 101,4%, переробній – 102,5%, постачанні електроенергії, газу – 101,7%. У червні 2021 р. індекс промислової продукції становив порівняно з травнем 2021 р. 100,0%; порівняно з червнем 2020 року 101,1%, спостерігається тенденція зростання промислового виробництва. Індекс фізичного обсягу обороту роздрібної торгівлі становив у червні 2021 р. порівняно з травнем 2021р. 100,1%, у січні-червні 2021 р. відносно січня-червня 2020 р 113,8%. У січні-червні 2021 р. підприємствами транспорту перевезено 287,3 млн. т вантажів (104,3% від обсягу січня-червня 2020 р.). Більш складна ситуація склалась у сільському господарстві: у січні-червні 2021 р. індекс сільськогосподарської продукції порівняно із січнем-червнем 2020 р. становив 91,8%, у тому числі продукція рослинництва 73,6%, продукція тваринництва 95,3%. Зростання цін на продукти харчування поряд зі збільшенням цін на житло, воду, електроенергію, газ та інші види палива на 36,4% стало одним з чинників прискорення рівня інфляції до 9,5% у червні 2021 р. до червня 2020 р. Ще більше за цей період виросли ціни на продукцію промисловості (на 39,1%), а ціни на добування нафти і газу на 236,6%. Це змусило Національний банк України підвищити облікову ставку з 6% річних на початок 2021 р. до 8,0% річних з 23.07.2021.

Упродовж I півріччя 2021 р. мала місце тенденція укріплення курсу гривні відносно долара США та інших основних валют. Курс долара знизився з 28,27 грн / дол. США на 31.12.2020 до 27,18 грн / дол. США на 30.06.2021. Курс євро за цей період знизився з 33,67 грн / євро до 32,30 грн / євро. У фінансовому секторі з початку 2021 р. ситуація була досить стабільною. Кількість банків становила 73 діючих банків. Обсяг кредитів банків на 01.06.2021 становив 987,9 млрд грн, зобов'язань 1 676,7 млрд грн, власного капіталу банків 205,6 млрд грн. Національний банк України почав послаблювати карантинні заходи та продовжив політику лібералізації валютного ринку. Тенденції на ринку цінних паперів та ринку міжбанківських кредитів, як і на ринку депозитів, не впливали суттєво на діяльність Банку у зв'язку з забезпеченістю власними ресурсами та неможливістю проводити активні операції.

На Банк у II кварталі 2021 року суттєво впливало правове поле діяльності. Продовжила діяти ухвала Господарського суду м. Києва від 4 лютого 2021 року у справі № 910/4164/20 за якою накладено арешт на усе належне ПАТ «Промінвестбанк» на праві власності рухоме, нерухоме майно, майнові права. Дане рішення Банк оскаржує в апеляційній інстанції. Додатково ухвалою окружного адміністративного суду м. Києва від 23.06.2021р. у справі № 640/16910/21 заборонено ПАТ «Промінвестбанк» відчуження рухомого, нерухомого мана, майнових прав та здійснювати реєстраційні дії відносно нього. Дана ухвала оскаржується в апеляційній інстанції. Продовжив діяти Указ Президента України від 19.03.2021 №107/202, який затвердив рішення Ради національної безпеки і оборони України від 11.03.2021 «Про застосування персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій)», якими продовжено санкції щодо українських банків з російським державним капіталом щодо недопущення виведення капіталу за кордони України.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

В рамках механізму пруденційного нагляду за банківською системою України, забезпечення її стабільності та захисту прав вкладників і кредиторів Національний банк України здійснює поточний контроль за діяльністю Банку в рамках законодавства та своїх нормативно-правових актів. Банк у II кварталі 2021 року здійснював щодо покращення рівня виконання окремих економічних нормативів та звітував про це перед регулятором. Банк виконував основні економічні нормативи, визначені Національним банком України для українських банків. Зокрема, фактичне значення показника адекватності регулятивного капіталу H2 становило 20,74% станом на 30 червня 2021 р. при нормативному значенні не менше 10%. Значення нормативу ліквідності LCR становило 9 817% при нормативному значенні не нижче 100%.

З 01.04.2021 вступило в силу рішення Національного банку України про запровадження для українських банків показника чистого стабільного фінансування NSFR на рівні не нижче 80%. Банк не виконував даний індикатор упродовж II кварталу 2021 р. з причини арешту його активів. Банк має затверджений план заходів щодо досягнення нормативного рівня нормативу NSFR у III кварталі 2021 р.

Безперервність діяльності

Проаналізувавши існуючі внутрішні та зовнішні чинники, що впливають на діяльність Банку, а також вжиті Банком заходи щодо підвищення фінансової стійкості, рівня платоспроможності та ліквідності, керівництво Банку дійшло висновку, що припущення стосовно безперервної діяльності при складанні цієї фінансової звітності є доречним, що передбачає виконання поточних зобов'язань Банку в ході звичайної діяльності. В той же час, існує певна невизначеність щодо подальшої діяльності Банку у зв'язку з продовженням санкцій та арештом його активів. Керівництво Банку стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків, наскільки це можливо. Банк має достатній запас ліквідності для виконання своїх поточних фінансових зобов'язань

3. Основа складання проміжної скороченої фінансової звітності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність» і її необхідно розглядати у сукупності з річною фінансовою звітністю за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, підготовленою у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Облікова політика і методи обрахунку, що були використані під час складання цієї звітності, є співставними з обліковою політикою, яка використовувалась під час складання річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року. За шість місяців 2021 року не відбулось суттєвих змін в системах управління ризиками.

Протягом першого півріччя 2021 року Банк не змінював облікові політики, не застосовував зміни до Міжнародних стандартів фінансової звітності і поправки до них, які були прийняті в попередніх періодах, так як дані зміни і поправки не мали впливу на проміжну скорочену фінансову звітність Банку.

Ця проміжна скорочена фінансова звітність представлена у тисячах гривень, що є функціональною валютою та валютою представлення звітності Банку.

4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	30 червня 2021 року (аудит не проводився)	31 грудня 2020 року
Поточні рахунки в інших банках	1 045 135	986 551
Поточні рахунки у Національному банку України	68 221	225 064
Грошові кошти в касі	31 201	12 936
Мінус - резерв під зменшення корисності	(200)	(288)
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 144 357	1 224 263

Поточний рахунок в Національному банку України являє собою кошти, які доступні для щоденних розрахунків з урахуванням регуляторних вимог щодо обов'язкового резервування.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Для цілей складання Звіту про рух грошових коштів були використані такі дані:

	30 червня 2021 року (аудит не проводився)	31 грудня 2020 року
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 144 357	1 224 263
Ефект від виключення резервів під зменшення корисності	200	288
Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей Звіту про рух грошових коштів	1 144 557	1 224 551

Рух у резервах під зменшення корисності грошових коштів та їх еквівалентів був таким:

	За шість місяців, що закінчились 30 червня (аудит не проводився)	
	2021	2020
31 грудня 2020 року	288	235
Нарахування/(сторнування)	(76)	56
Курсові різниці	(12)	15
30 червня 2021 року	200	306

	За три місяці, що закінчились 30 червня (аудит не проводився)	
	2021	2020
31 березня 2021 року	192	282
Нарахування/(сторнування)	12	35
Курсові різниці	(4)	(11)
30 червня 2021 року	200	306

5. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають:

	30 червня 2021 року (аудит не проводився)	31 грудня 2020 року
Кредити юридичним особам	24 600 273	24 912 062
Споживчі кредити	105 595	100 530
Кредитування малого бізнесу	73 181	76 375
Іпотечне житлове кредитування	7 158	7 403
Інше	17 993	18 971
Усього кредити клієнтам	24 804 200	25 115 341
Мінус – резерв під зменшення корисності	(21 294 405)	(21 381 991)
Кредити клієнтам	3 509 795	3 733 350

Концентрація кредитів клієнтам

Станом на 30 червня 2021 року концентрація кредитів Банку становила 22 162 067 тисяч гривень, наданих десятиєм найбільшим позичальникам – третім особам (89,3% загального кредитного портфелю) (станом на 31 грудня 2020 року: 22 382 775 тисяч гривень або 89,1%). За цими кредитами було сформовано резерв у розмірі 20 139 304 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2020 року: 20 288 516 тисяч гривень).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 30 червня 2021 року балансова вартість кредитів клієнтів Банку, номінованих в іноземній валюті, становила 2 802 500 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2020 року: 3 020 307 тисяч гривень).

Кредити у окремих районах Донецької і Луганської областей і АР Крим станом на 30 червня 2021 року становили 2 131 140 тисяч гривень (рівень резервів 95,23%).

В червні 2021 року в рамках реалізації прав заставодержателя було придбано корпоративні права позичальників шляхом звернення стягнення на предмет застави, для подальшої їх реалізації.

	30 червня 2021 року (аудит не проводився)	31 грудня 2020 року
Юридичні особи	24 673 454	24 988 437
Фізичні особи	130 746	126 904
Усього кредити клієнтам	24 804 200	25 115 341

Кредити надаються клієнтам у таких галузях:

	30 червня 2021 року (аудит не проводився)	31 грудня 2020 року
Виробництво і машинобудування	8 567 221	8 547 594
Металургія та гірничо-видобувна галузь	7 513 488	7 688 336
Будівництво об'єктів нерухомості	3 352 338	3 435 640
Сільське господарство та харчова промисловість	3 307 100	3 299 025
Енергетична промисловість	1 261 611	1 353 878
Торгівля	291 293	265 716
Фізичні особи	130 746	126 904
Нафтогазова промисловість	76 903	90 758
Інше	303 500	307 490
Усього кредити клієнтам	24 804 200	25 115 341

Кредитна якість за категоріями фінансових активів

Банк управляє кредитною якістю фінансових активів за допомогою такої системи присвоєння внутрішнього рейтингу Банку, яка застосовується з 01 січня 2018 року (після набрання чинності МСФЗ 9):

Категорія рейтингу	Нижній PD	Верхній PD
Високий рейтинг	0,00%	2,50%
Стандартний рейтинг	2,50%	13,00%
Субстандартний рейтинг	13,00%	22,00%
Нижче стандартного рейтингу	22,00%	34,00%
Низький рейтинг	34,00%	100,00%

Фінансові активи (валова балансова вартість) на 30 червня 2021 року

	Стадія резервування	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Субстандартний рейтинг	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	Низький рейтинг	Усього
Кредити клієнтам:		-	1 066 243	-	-	23 737 957	24 804 200
- кредити юридичним особам		-	1 066 243	-	-	23 534 030	24 600 273
	Стадія 1	-	1 066 243	-	-	-	1 066 243
	Стадія 2	-	-	-	-	-	-
	Стадія 3	-	-	-	-	23 534 030	23 534 030
- споживчі кредити		-	-	-	-	105 595	105 595
	Стадія 3	-	-	-	-	105 595	105 595
- іпотечне житлове кредитування		-	-	-	-	7 158	7 158
	Стадія 3	-	-	-	-	7 158	7 158
- кредитування малого бізнесу		-	-	-	-	73 181	73 181

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Стадія 3	-	-	-	-	73 181	73 181
- інше		-	-	-	-	17 993	17 993
	Стадія 3	-	-	-	-	17 993	17 993

Фінансові активи (валова балансова вартість) на 31 грудня 2020 року

	Стадія резервування	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Субстандартний рейтинг	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	Низький рейтинг	Усього
Кредити клієнтам:		-	129 381	-	-	24 985 960	25 115 341
- кредити юридичним особам		-	129 381	-	-	24 782 681	24 912 062
	Стадія 1	-	129 381	-	-	-	129 381
	Стадія 2	-	-	-	-	-	-
	Стадія 3	-	-	-	-	24 782 681	24 782 681
- споживчі кредити		-	-	-	-	100 530	100 530
	Стадія 3	-	-	-	-	100 530	100 530
- іпотечне житлове кредитування		-	-	-	-	7 403	7 403
	Стадія 3	-	-	-	-	7 403	7 403
- кредитування малого бізнесу		-	-	-	-	76 375	76 375
	Стадія 3	-	-	-	-	76 375	76 375
- інше		-	-	-	-	18 971	18 971
	Стадія 3	-	-	-	-	18 971	18 971

Аналіз прострочених кредитів та строками погашення наведений нижче:

30 червня 2021 року	При-мітки	Не прострочені		Прострочені		Усього
		До 90 днів	Понад 90 днів до 365 днів	Більше 365 днів		
Кредити клієнтам	5					
Кредити юридичним особам		979 380	985 787	-	1 541 864	3 507 031
Споживчі кредити		-	-	-	-	-
Іпотечне житлове кредитування		-	-	-	-	-
Кредитування малого бізнесу		-	-	-	2 764	2 764
Інше		-	-	-	-	-
Усього		979 380	985 787	-	1 544 628	3 509 795

30 червня 2020 року	При-мітки	Не прострочені		Прострочені		Усього
		До 90 днів	Понад 90 днів до 365 днів	Більше 365 днів		
Кредити клієнтам	5					
Кредити юридичним особам		1 328 045	1 193 052	175 979	1 469 732	4 166 808
Споживчі кредити		-	-	-	-	-
Іпотечне житлове кредитування		-	-	-	-	-
Кредитування малого бізнесу		17	-	2 660	104	2 781
Інше		-	-	-	-	-
Усього		1 328 062	1 193 052	178 639	1 469 836	4 169 589

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Аналіз результатів від модифікації фінансових активів наведений нижче:

30 червня 2021 року	Амортизована собівартість фінансових активів до модифікації	Чистий прибуток/(збиток) від модифікації
Кредити юридичним особам	989 247	(39 888)
Споживчі кредити	-	-
Іпотечне житлове кредитування	-	-
Кредитування малого бізнесу	-	-
Інше	-	-
Усього	989 247	(39 888)

30 червня 2020 року	Амортизована собівартість фінансових активів до модифікації	Чистий прибуток/(збиток) від модифікації
Кредити юридичним особам	4 594 944	(45 476)
Споживчі кредити	-	-
Іпотечне житлове кредитування	-	-
Кредитування малого бізнесу	-	-
Інше	-	-
Усього	4 594 944	(45 476)

Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:

	Кредити юридичним особам			
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2020 року	921	-	21 180 569	21 181 490
Переведення до 1 стадії	16 017	-	(16 017)	-
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	1 331	-	658 044	659 375
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	(75 438)	(75 438)
Відновлення	-	-	5	5
Курсові різниці	(227)	-	(692 187)	(692 414)
Нарахування	(9 885)	-	30 109	20 224
Резерв під знецінення на 30 червня 2021 року	8 157	-	21 085 085	21 093 242

	Кредити юридичним особам			
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2019 року	3 527	-	28 788 668	28 792 195
Переведення до 1 стадії	14 462	-	(14 462)	-
Переведення до 2 стадії	(3 131)	3 131	-	-
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	522	-	732 633	733 155
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	(578 826)	(578 826)
Курсові різниці	(23)	405	3 081 962	3 082 344
Нарахування	(13 105)	10 548	76 125	73 568
Резерв під знецінення на 30 червня 2020 року	2 252	14 084	32 086 100	32 102 436

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	<i>Кредити юридичним особам</i>			
	<i>Стадія 1</i>	<i>Стадія 2</i>	<i>Стадія 3</i>	<i>Усього</i>
Резерв під знецінення на 31 березня 2021 року	721	-	21 289 627	21 290 348
Переведення до 1 стадії	16 017	-	(16 017)	-
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	1 331	-	341 569	342 900
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	(75 438)	(75 438)
Відновлення	-	-	1	1
Курсові різниці	(215)	-	(445 620)	(445 835)
Нарахування	(9 697)	-	(9 037)	(18 734)
Резерв під знецінення на 30 червня 2021 року	8 157	-	21 085 085	21 093 242

	<i>Кредити юридичним особам</i>			
	<i>Стадія 1</i>	<i>Стадія 2</i>	<i>Стадія 3</i>	<i>Усього</i>
Резерв під знецінення на 31 березня 2020 року	6 219	-	33 509 989	33 516 208
Переведення до 2 стадії	(3 131)	3 131	-	-
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	300 357	300 357
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	(490 363)	(490 363)
Курсові різниці	(640)	405	(1 341 942)	(1 342 177)
Нарахування	(196)	10 548	108 059	118 411
Резерв під знецінення на 30 червня 2020 року	2 252	14 084	32 086 100	32 102 436

	<i>Споживчі кредити</i>	
	<i>Стадія 3</i>	<i>Усього</i>
Резерв під знецінення на 31 грудня 2020 року	100 530	100 530
Нарахування	5 065	5 065
Резерв під знецінення на 30 червня 2021 року	105 595	105 595

	<i>Споживчі кредити</i>	
	<i>Стадія 3</i>	<i>Усього</i>
Резерв під знецінення на 31 грудня 2019 року	91 638	91 638
Нарахування	4 338	4 338
Резерв під знецінення на 30 червня 2020 року	95 976	95 976

	<i>Споживчі кредити</i>	
	<i>Стадія 3</i>	<i>Усього</i>
Резерв під знецінення на 31 березня 2021 року	102 975	102 975
Нарахування	2 620	2 620
Резерв під знецінення на 30 червня 2021 року	105 595	105 595

	<i>Споживчі кредити</i>	
	<i>Стадія 3</i>	<i>Усього</i>
Резерв під знецінення на 31 березня 2020 року	93 646	93 646
Нарахування	2 330	2 330
Резерв під знецінення на 30 червня 2020 року	95 976	95 976

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	<i>Іпотечне житлове кредитування</i>	
	<i>Стадія 3</i>	<i>Усього</i>
Резерв під знецінення на 31 грудня 2020 року	7 403	7 403
Курсові різниці	(67)	(67)
Нарахування	(178)	(178)
Резерв під знецінення на 30 червня 2021 року	7 158	7 158
	<i>Іпотечне житлове кредитування</i>	
	<i>Стадія 3</i>	<i>Усього</i>
Резерв під знецінення на 31 грудня 2019 року	7 534	7 534
Курсові різниці	189	189
Нарахування	(150)	(150)
Резерв під знецінення на 30 червня 2020 року	7 573	7 573
	<i>Іпотечне житлове кредитування</i>	
	<i>Стадія 3</i>	<i>Усього</i>
Резерв під знецінення на 31 березня 2021 року	7 250	7 250
Курсові різниці	(43)	(43)
Нарахування	(49)	(49)
Резерв під знецінення на 30 червня 2021 року	7 158	7 158
	<i>Іпотечне житлове кредитування</i>	
	<i>Стадія 3</i>	<i>Усього</i>
Резерв під знецінення на 31 березня 2020 року	7 709	7 709
Курсові різниці	(86)	(86)
Нарахування	(50)	(50)
Резерв під знецінення на 30 червня 2020 року	7 573	7 573
	<i>Кредитування малого бізнесу</i>	
	<i>Стадія 3</i>	<i>Усього</i>
Резерв під знецінення на 31 грудня 2020 року	73 597	73 597
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	86	86
Курсові різниці	(981)	(981)
Нарахування	(2 284)	(2 284)
Резерв під знецінення на 30 червня 2021 року	70 418	70 418
	<i>Кредитування малого бізнесу</i>	
	<i>Стадія 3</i>	<i>Усього</i>
Резерв під знецінення на 31 грудня 2019 року	104 140	104 140
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	16	16
Курсові різниці	2 706	2 706
Нарахування	(182)	(182)
Резерв під знецінення на 30 червня 2020 року	106 680	106 680
	<i>Кредитування малого бізнесу</i>	
	<i>Стадія 3</i>	<i>Усього</i>
Резерв під знецінення на 31 березня 2021 року	71 459	71 459
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	40	40
Курсові різниці	(634)	(634)
Нарахування	(447)	(447)
Резерв під знецінення на 30 червня 2021 року	70 418	70 418

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	<i>Кредитування малого бізнесу</i>	
	<i>Стадія 3</i>	<i>Усього</i>
Резерв під знецінення на 31 березня 2020 року	107 885	107 885
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	16	16
Курсові різниці	(1 218)	(1 218)
Нарахування	(3)	(3)
Резерв під знецінення на 30 червня 2020 року	106 680	106 680
		<i>Інше</i>
	<i>Стадія 3</i>	<i>Усього</i>
Резерв під знецінення на 31 грудня 2020 року	18 971	18 971
Курсові різниці	(650)	(650)
Нарахування	(328)	(328)
Резерв під знецінення на 30 червня 2021 року	17 993	17 993
		<i>Інше</i>
	<i>Стадія 3</i>	<i>Усього</i>
Резерв під знецінення на 31 грудня 2019 року	17 049	17 049
Курсові різниці	1 777	1 777
Нарахування	(288)	(288)
Резерв під знецінення на 30 червня 2020 року	18 538	18 538
		<i>Інше</i>
	<i>Стадія 3</i>	<i>Усього</i>
Резерв під знецінення на 31 березня 2021 року	18 553	18 553
Курсові різниці	(415)	(415)
Нарахування	(145)	(145)
Резерв під знецінення на 30 червня 2021 року	17 993	17 993
		<i>Інше</i>
	<i>Стадія 3</i>	<i>Усього</i>
Резерв під знецінення на 31 березня 2020 року	19 416	19 416
Курсові різниці	(806)	(806)
Нарахування	(72)	(72)
Резерв під знецінення на 30 червня 2020 року	18 538	18 538

Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань:

	<i>Зобов'язання з кредитування</i>		
	<i>Стадія 3</i>	<i>Усього</i>	
Резерв під знецінення на 31 грудня 2020 року	455	455	
Курсові різниці	(20)	(20)	
Нарахування	(4)	(4)	
Резерв під знецінення станом на 30 червня 2021 року	431	431	
		<i>Фінансові гарантії</i>	
	<i>Стадія 1</i>	<i>Стадія 3</i>	
Резерв під знецінення на 31 грудня 2020 року	-	2 905 162	2 905 162
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	-	-	-
Списання	-	-	-
Курсові різниці	-	(203 865)	(203 865)
Нарахування	540	-	540
Резерв під знецінення станом на 30 червня 2021 року	540	2 701 297	2 701 837

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Зобов'язання з кредитування	
	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення на 31 грудня 2019 року	415	415
Курсові різниці	36	36
Нарахування	(84)	(84)
Резерв під знецінення станом на 30 червня 2020 року	367	367
	Фінансові гарантії	
	Стадія 1	Стадія 3
Резерв під знецінення на 31 грудня 2019 року	2 804	2 209 588
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(2 951)	-
Списання	-	-
Курсові різниці	147	295 035
Нарахування	-	-
Резерв під знецінення станом на 30 червня 2020 року	-	2 504 623
	Фінансові гарантії	
	Стадія 1	Стадія 3
Резерв під знецінення на 31 березня 2021 року	464	464
Курсові різниці	(4)	(4)
Нарахування	(29)	(29)
Резерв під знецінення на 30 червня 2021 року	431	431
	Фінансові гарантії	
	Стадія 1	Стадія 3
Резерв під знецінення на 31 березня 2021 року	-	2 736 545
Курсові різниці	-	(35 248)
Нарахування	540	-
Резерв під знецінення на 30 червня 2021 року	540	2 701 297
	Зобов'язання з кредитування	
	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення на 31 березня 2020 року	423	423
Курсові різниці	(11)	(11)
Нарахування	(45)	(45)
Резерв під знецінення на 30 червня 2020 року	367	367
	Фінансові гарантії	
	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення на 31 березня 2020 року	2 589 229	2 589 229
Курсові різниці	(84 606)	(84 606)
Нарахування	-	-
Резерв під знецінення на 30 червня 2020 року	2 504 623	2 504 623

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

6. Інвестиційні цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, включають:

	30 червня 2021 року (аудит не проводився)	31 грудня 2020 року
Акції підприємств і дочірні підприємства, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 117	1 117
Долі в капіталі	-	-
Усього цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 117	1 117
Мінус – резерв під зменшення корисності	-	-
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 117	1 117

Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі Банку на продаж:

Найменування компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	30 червня 2021 року (аудит не проводився)	31 грудня 2020 року
ПрАТ «Фондова біржа «ІННЕКС»	Управління фінансовими ринками	Україна	2	2
ПАТ «Фондова біржа ПФТС»	Управління фінансовими ринками	Україна	60	60
ПрАТ «Українська міжбанківська валютна біржа»	Управління фінансовими ринками	Україна	1 047	1 047
ПрАТ «УКРАЇНСЬКА ФОНДОВА БІРЖА»	Управління фінансовими ринками	Україна	8	8
			1 117	1 117

Рух у резервах під зменшення корисності цінних паперів за шість та три місяці 2021, а також за шість та три місяці 2020 був відсутній.

7. Інвестиції в асоційовані підприємства

Така асоційована компанія обліковується за методом дольової участі:

Асоційовані підприємства	Частка, %	Країна	Дата реєстрації	Галузь	Дата придбання
2021 рік					
ТОВ «Берег»	39	Україна	Березень 1999 року	Проектування, будівництво, транспортні послуги	07 червня 2000 року
Асоційовані підприємства	Частка, %	Країна	Дата реєстрації	Галузь	Дата придбання
2020 рік					
ТОВ «Берег»	39	Україна	Березень 1999 року	Проектування, будівництво, транспортні послуги	07 червня 2000 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Рух за статтею «Інвестиції в асоційовані підприємства» був таким:

	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
1 січня	48	48
Зміна у прибутку/збитку асоційованих підприємств	-	-
31 березня	48	48

8. Резерви під зменшення корисності інших активів та інші резерви

Нижче представлено рух резерву під зменшення корисності інших активів та інших резервів:

	Інші фінансові активи (Примітка 9)	Інші нефінансові активи (Примітка 9)	Гарантії та зобов'язання (Примітка 13)	Судові претензії (Примітка 13)	Усього
На 01 січня 2020 року	784 922	38 238	2 212 807	654 141	3 690 108
Нарахування/(сторнування)	43 393	(6 339)	(3 036)	781	34 799
Списано/сплачено	(36)	(11)	-	-	(47)
Амортизація дисконту	-	-	-	15 485	15 485
Курсові різниці	8	-	295 218	86 395	381 621
На 30 червня 2020 року (аудит не проводився)	828 287	31 888	2 504 989	756 802	4 121 966
На 01 січня 2021 року	796 234	28 243	2 905 617	253 049	3 983 143
Нарахування/(сторнування)	44 260	(1 119)	536	(522)	43 155
Списано/сплачено	(17)	(11)	-	(1 108)	(1 136)
Амортизація дисконту	-	-	-	211	211
Курсові різниці	(2)	-	(203 885)	(16 694)	(220 581)
На 30 червня 2021 року (аудит не проводився)	840 475	27 113	2 702 268	234 936	3 804 792

	Інші фінансові активи (Примітка 9)	Інші нефінансові активи (Примітка 9)	Гарантії та зобов'язання (Примітка 13)	Судові претензії (Примітка 13)	Усього
На 01 квітня 2020 року	808 647	40 811	2 589 650	753 388	4 192 496
Нарахування/(сторнування)	19 643	(8 923)	(45)	12 248	22 923
Списано/сплачено	-	-	-	-	-
Амортизація дисконту	-	-	-	15 485	15 485
Курсові різниці	(3)	-	(84 616)	(24 319)	(108 938)
На 30 червня 2020 року (аудит не проводився)	828 287	31 888	2 504 989	756 802	4 121 966
На 01 квітня 2021 року	819 207	25 970	2 737 010	239 299	3 821 486
Нарахування/(сторнування)	21 286	1 154	511	(326)	22 625
Списано/сплачено	(17)	(11)	-	(1 108)	(1 136)
Амортизація дисконту	-	-	-	211	211
Курсові різниці	(1)	-	(35 253)	(3 140)	(38 394)
На 30 червня 2021 року (аудит не проводився)	840 475	27 113	2 702 268	234 936	3 804 792

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

9. Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

	30 червня 2021 року (аудит не проводився)	31 грудня 2020 року
Фінансові активи		
Нараховані комісії	791 810	747 512
Розрахунки по цінним паперам	46 073	46 073
Заборгованість по розрахункам з платіжними системами	7 664	7 973
Інші авансові платежі та дебітори	2 614	2 658
	848 161	804 216
Мінус – резерв під зменшення корисності інших фінансових активів (Примітка 8)	(840 475)	(796 234)
Нефінансові активи		
Майно, отримане в погашення заборгованості за кредитами	77 936	2 424
Дебіторська заборгованість за послуги	17 810	18 605
Витрати майбутніх періодів	17 560	15 947
Дебіторська заборгованість працівників Банку	9 250	9 250
Податки до сплати, крім податку на прибуток	4 195	10 976
Передоплати за страхування ризиків	126	233
Авансові платежі за нематеріальні активи та основні засоби	-	153
Інші нефінансові активи	1 848	2 082
	128 725	59 670
Мінус – резерв під зменшення корисності інших нефінансових активів (Примітка 8)	(27 113)	(28 243)
Інші активи	109 298	39 409

Інші зобов'язання включають:

	30 червня 2021 року (аудит не проводився)	31 грудня 2020 року
Фінансові зобов'язання		
Нараховані витрати	40	40
Розрахунки за операціями з платіжними картками	29	204
Розрахунки з банками та клієнтами	9	13
Дивіденди до сплати акціонерам Банку	-	714
Інші фінансові зобов'язання	54	61
	132	1 032
Нефінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість перед працівниками	29 840	131 455
Доходи майбутніх періодів	9 166	9 083
Розрахунки з постачальниками та підрядниками	947	3 453
Податки до сплати, крім податку на прибуток	8 900	2 641
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	40	37
Інше нефінансові зобов'язання	-	-
	48 893	146 669
Інші зобов'язання	49 025	147 701

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

10. Кошти банків

Кошти банків включають:

	30 червня 2021 року (аудит не проводився)	31 грудня 2020 року
Строкові депозити та кредити	515 953	524 625
Поточні рахунки	336 122	349 691
Кошти банків	852 075	874 316

Станом на 30 червня 2021 року кредити та депозити банків включають кошти у сумі 852 075 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2020 року: 874 316 тисяч гривень), отримані від Материнського банку у доларах США і євро. Банк не сплачував Материнському банку нараховані відсотки і не проводив з ним операцій протягом 1 півріччя 2021 року

11. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають:

	30 червня 2021 року (аудит не проводився)	31 грудня 2020 року
Поточні рахунки	73 727	135 649
Строкові депозити	-	2 433
Кошти клієнтів	73 727	138 082
Кошти, утримувані як забезпечення за гарантіями (Примітка 16)	2 034	2 187

Станом на 30 червня 2021 року кошти клієнтів у сумі 49 025 тисяч гривень (66,5%) належали десятиєм найбільшим клієнтам – третім особам (станом на 31 грудня 2020 року: 21 284 тисяч гривень (15,4%)).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Кошти клієнтів включають рахунки таких категорій клієнтів:

	30 червня 2021 року (аудит не проводився)	31 грудня 2020 року
Юридичні особи	56 779	119 839
Фізичні особи	15 064	16 396
Державні та бюджетні організації	1 884	1 847
Кошти клієнтів	73 727	138 082

Аналіз рахунків клієнтів за галузями є таким:

	30 червня 2021 року (аудит не проводився)	31 грудня 2020 року
Металургія та гірничо-видобувна галузь	35 764	3 974
Фізичні особи	15 064	16 396
Торгівля	4 240	6 724
Операції з нерухомим майном	2 773	2 892
Машинобудування	2 759	3 106
Послуги	2 087	661
Харчова промисловість і сільське господарство	1 398	1 411
Промислове виробництво	1 122	1 225
Будівництво об'єктів нерухомості	950	864
Фінансовий сектор	488	94 320
Енергетична промисловість	379	322
Транспорт і зв'язок	128	425
Хімічна галузь	79	79
Інше	6 496	5 683
Кошти клієнтів	73 727	138 082

12. Власний капітал

Зміни у випущених, повністю сплачених акціях, що знаходяться в обігу, є такими:

	Кількість простих акцій	Номінальна вартість	Власні викуплені акції	Усього
На 31 грудня 2019 року	5 091 887 051	50 918 872	-	50 918 872
Викуп/продаж власних акцій	-	-	-	-
На 30 червня 2020 року (аудит не проводився)	<u>5 091 887 051</u>	<u>50 918 872</u>	<u>-</u>	<u>50 918 872</u>
На 31 грудня 2020 року	5 091 887 051	50 918 872	-	50 918 872
Викуп/продаж власних акцій	-	-	-	-
На 30 червня 2021 року (аудит не проводився)	<u>5 091 887 051</u>	<u>50 918 872</u>	<u>-</u>	<u>50 918 872</u>

Станом на 30 червня 2021 року кількість дозволених до випуску простих акцій, за мінусом викуплених, склала 5 091 887 051 акцій (станом на 31 грудня 2020 року 5 091 887 051 акцій) номінальною вартістю 10 гривень кожна. Усі дозвалені до випуску акції були випущені та повністю сплачені, усі акціонери мають право на дивіденди та розподіл капіталу в гривнях.

Сума емісійного доходу станом на 30 червня 2021 року і 31 грудня 2020 року становить 5 300 тисяч гривень.

Незареєстрований статутний капітал станом на 30 червня 2021 року відсутній.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

13. Договірні та умовні зобов'язання

Юридичні аспекти

В ході звичайного ведення операцій Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів. Аналізуючи ризик програшу за судовими справами, Банк оцінив ризик як високий та сформував резерв під судові претензії в сумі 234 936 тисяч гривень (Примітка 8).

Договірні та умовні зобов'язання

Станом на 30 червня 2021 року договірні та умовні фінансові зобов'язання Банку включали:

	30 червня 2021 року (аудит не проводився)	31 грудня 2020 року
Зобов'язання з кредитування		
Гарантії	2 703 330	2 907 349
Зобов'язання з надання кредитів	863	912
	2 704 193	2 908 261
Зобов'язання з капітальних вкладень	10 104	10 180
Усього	2 714 297	2 918 441
Мінус – резерви	(2 702 268)	(2 905 617)
Договірні та умовні зобов'язання (до вирахування застави)	12 029	12 824
Мінус – грошові кошти, утримувані як застава під акредитиви і гарантії	(2 034)	(2 187)
Договірні та умовні зобов'язання	9 995	10 637

Станом на 30 червня 2021 року обсяг фінансових гарантій, наданих контрагентам АР Крим становить 2 701 296 тисяч гривень (рівень резервування становить 100%), станом на 31 грудня 2020 року 2 905 162 тисяч гривень (рівень резервування становить 100,0%).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

14. Витрати на персонал та інші операційні витрати

Витрати на персонал та інші операційні витрати включають:

	За три місяці, що закінчились 30 червня (аудит не проводився)		За шість місяців, що закінчились 30 червня (аудит не проводився)	
	2021 рік	2020 рік	2021 рік	2020 рік
Заробітна плата та премії	48 638	48 496	94 787	102 433
Витрати на соціальне страхування	6 585	6 019	11 787	11 275
Витрати на персонал	55 223	54 515	106 574	113 708
Витрати від модифікації фінансових активів	39 888	20 500	39 888	45 479
Податки, крім податку на прибуток	14 162	7 338	26 081	20 237
Ремонт та обслуговування основних засобів	6 872	10 051	13 246	22 054
Послуги зі стягнення заборгованості	6 160	2 998	6 894	5 439
Комунальні послуги	5 576	4 325	14 453	14 898
Аудиторські та консультативні послуги	4 894	1 578	8 061	7 433
Адміністративні витрати	3 252	3 473	5 834	6 791
Послуги зв'язку	1 554	1 723	3 010	2 344
Охорона	1 434	1 520	2 807	2 486
Виплата роялті	494	455	980	864
Страхування	276	360	537	649
Операційна оренда	122	2 392	245	11 141
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	42	7	79	107
Інше	2 787	3 649	4 189	6 552
Інші операційні витрати	87 513	60 369	126 304	146 474

15. Прибуток на акцію

Базисний прибуток або збиток на акцію розраховується шляхом ділення чистого прибутку або збитку за період на середньозважену кількість звичайних акцій, що були в обігу протягом періоду не враховуючи акцій, викуплених у акціонерів. Банк не має конвертованих привілейованих акцій, таким чином, розбавлений прибуток на акцію буде дорівнювати базисному прибутку на акцію.

	За три місяці, що закінчились 30 червня (аудит не проводився)		За шість місяців, що закінчились 30 червня (аудит не проводився)	
	2021 рік	2020 рік	2021 рік	2020 рік
Прибуток /(збиток) за період	(84 293)	(233 548)	14 246	(219 212)
Середньозважена кількість звичайних акцій в обігу (тисяч)	5 091 887	5 091 887	5 091 887	5 091 887
Прибуток /(збиток) на акцію, базисний (виражений в гривнях за акцію)	(0,02)	(0,05)	0,00	(0,04)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

16. Справедлива вартість фінансових інструментів

Активи та зобов'язання, відображені за справедливою вартістю

Банк використовує таку ієрархію для визначення справедливої вартості фінансових інструментів і розкриття інформації про неї в розрізі моделей оцінки:

- рівень 1 – ціни котирування (не скориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінювання.
- рівень 2 – моделі оцінки, в яких вхідні дані, окрім цін котирування, включених до 1-го рівня, відкриті для активу або зобов'язання, прямо або опосередковано.
- рівень 3 – моделі оцінки, в яких використовуються закриті вхідні дані для активу або зобов'язання.

У таблиці нижче подано аналіз фінансових інструментів, відображених за справедливою вартістю, за рівнем ієрархії для визначення справедливої вартості фінансових інструментів:

На 30 червня 2021 року
(аудит не проводиться)

	3-й рівень	Усього
Фінансові активи		
Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 117	1 117
	1 117	1 117

На 31 грудня 2020 року

	3-й рівень	Усього
Фінансові активи		
Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 117	1 117
	1 117	1 117

Справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань, не відображених за справедливою вартістю

Нижче представлено порівняння фінансових інструментів Банку, які не відображені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, за категоріями балансової вартості та справедливої вартості. Таблиця не відображає справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

	30 червня 2021 року (аудит не проводиться)			31 грудня 2020 року		
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Невизнаний прибуток/ (збиток)	Балансова вартість	Справедлива вартість	Невизнаний прибуток/ (збиток)
Фінансові активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 144 357	1 144 357	–	1 224 263	1 224 263	–
Кредити клієнтам	3 509 795	3 653 290	143 495	3 733 350	3 902 598	169 248
Інші фінансові активи	7 686	7 629	(57)	7 982	7 885	(97)
Фінансові зобов'язання						
Кошти банків	852 075	764 338	87 737	874 316	863 660	10 656
Кошти клієнтів	73 727	73 727	–	138 082	138 084	(2)
Інші фінансові зобов'язання	132	132	–	1 032	1 032	–
Усього невизнані зміни в нереалізованій справедливій вартості			231 175			179 805

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

17. Операції зі зв'язаними сторонами

Згідно з МСБО (IAS) 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони», зв'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин зі зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

До ключового управлінського персоналу відносяться особи, які мають повноваження та є відповідальними за планування, управління і контроль за діяльністю Банку прямо чи опосередковано.

До ключового управлінського персоналу та до тих, кого наділено найвищими повноваженнями відносяться особи, які мають повноваження та є відповідальними за планування, управління і контроль за діяльністю Банку: Голова та члени Наглядової Ради, Голова та члени Правління Банку та Головний аудитор.

	30 червня 2021 року (аудит не проводився)			31 грудня 2020 року		
	Материнський банк	Асоційовані та компанії пов'язані з Материнським банком	Ключовий управлінський персонал	Материнський банк	Асоційовані та компанії пов'язані з Материнським банком	Ключовий управлінський персонал
Поточні рахунки в інших банках	-	252	-	-	187	-
Зменшення корисності поточних рахунків в інших банках	-	-	-	-	(15)	-
Кредити клієнтам	-	1 672	-	-	1 687	-
Кошти банків на кінець періоду	852 075	-	-	874 316	-	-
Поточні рахунки станом на кінець періоду	-	745	331	-	1	1 181
Інші зобов'язання на кінець періоду	-	-	5 894	-	-	4 165

Доход и та витрати за операціями зі зв'язаними сторонами включають:

	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2021 року (аудит не проводився)			За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року (аудит не проводився)		
	Материнський банк	Асоційовані та компанії пов'язані з Материнським банком	Ключовий управлінський персонал	Материнський банк	Асоційовані та компанії пов'язані з Материнським банком	Ключовий управлінський персонал
Процентний дохід за кредитами/коштами в банках	-	38	-	-	5	-
Відновлення/ (зменшення) корисності кредитів	-	(235)	-	-	(944)	-
Винагороди та комісії (сплачені)/отримані	(2)	2	2	-	6	2
Процентні витрати за коштами банків	(12 060)	-	-	(14 098)	-	-
Процентні витрати за коштами клієнтів	-	(1)	(1)	-	(3)	(44)
Інші операційні доходи	-	987	-	-	807	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Винагорода ключовому управлінському персоналу включала:

	За шість місяців, що закінчились 30 червня (аудит не проводився)	
	2021 рік	2020 рік
Заробітна плата та інші короткострокові виплати	38 094	53 736
Витрати на соціальне страхування	1 069	748
Усього	39 163	54 484

18. Достатність капіталу

Станом на 30 червня 2021 року та 31 грудня 2020 року норматив достатності капіталу Банку, розрахований згідно з положеннями Базельської угоди 1988 року, з урахуванням наступних змін, включаючи зміни щодо врахування ринкових ризиків, становив:

	30 червня 2021 року (аудит не проводився)	31 грудня 2020 року
	Капітал першого рівня	1 959 780
Капітал другого рівня	782 605	780 537
Усього капітал	2 742 385	2 726 071
Активи, зважені за ризиком	9 783 356	10 477 131
Показник достатності капіталу першого рівня	20,03%	18,57%
Показник достатності капіталу	28,03%	26,02%

19. Події після дати звітності

Правління Національного банку України прийняло рішення збільшити облікову ставку до 8,0% річних з 23 липня 2021 року.

Згідно рішення Наглядової Ради Банку від 14 липня 2021 року в обліку здійснено перенесення зобов'язань банку за гарантіями, наданими контрагентом АР Крим (Примітка 13) на рахунок кредитів, отриманих від міжнародних та інших організацій перед бенефіціаром (нерезидентом – КНР) у відповідності до міжнародного стандарту звітності МСФЗ 9 Фінансові інструменти. Операція здійснена після дати балансу з ретроспективним відображенням та мала б наступний ефект на Звіт про фінансовий стан: за статтю Інші позикові кошти було б відображено залишок станом на 30.06.2021 у сумі 2 803 191 тисяч гривень (станом на 31.12.2020 року в сумі 2 961 485 тисяч гривень), що включає неамортизовану премію, яка розрахована за методом ефективної процентної ставки станом на 30.06.2021 у сумі 101 895 тисяч гривень, (станом на 31.12.2020 року у сумі 56 323 тисяч гривень), та відповідним збільшенням статті Непокритий збиток. В основних формах звіту та розкриттях дана операція буде відображена в наступних звітних періодах.