



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
“БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ”
ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
(неаудійована)**

За період, що закінчився 30 червня 2021 року

ЗМІСТ

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан	2
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	3
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі	4
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів	5
Примітка 1. Інформація про банк	6
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	6
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	7
Примітка 4. Принципи облікової політики	7
Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти, інтерпретації	7
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти	7
Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів	9
Примітка 8. Інвестиції в цінні папери	11
Примітка 9. Інвестиційна нерухомість	12
Примітка 10. Активи з права користування	12
Примітка 11. Інші фінансові активи	12
Примітка 12. Інші активи	13
Примітка 13. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	13
Примітка 14. Кошти клієнтів	14
Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями	14
Примітка 16. Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	14
Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання	14
Примітка 18. Інші зобов'язання	15
Примітка 19. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	15
Примітка 20. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)	15
Примітка 21. Процентні доходи та витрати	15
Примітка 22. Комісійні доходи та витрати	16
Примітка 23. Інші операційні доходи	16
Примітка 24. Адміністративні та інші операційні витрати	16
Примітка 25. Витрати на податок на прибуток	17
Примітка 26. Прибуток на одну просту акцію	18
Примітка 27. Операційні сегменти	18
Примітка 28. Потенційні зобов'язання Банку	20
Примітка 29. Похідні фінансові інструменти та хеджування	21
Примітка 30. Операції з пов'язаними сторонами	21
Примітка 31. Події після дати балансу	22

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан

	Примітки	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	954 296	868 212
Кредити та заборгованість клієнтів	7	1 472 787	1 463 446
Інвестиції в цінні папери	8	1 041 228	889 009
Похідні фінансові активи	29	3 841	1 047
Інвестиційна нерухомість	9	282 020	282 020
Відстрочений податковий актив	25	527	534
Основні засоби		40 460	31 378
Нематеріальні активи		35 188	27 064
Активи з права користування	10	45 893	42 980
Інші фінансові активи	11	41 744	399 465
Інші активи	12	7 429	14 771
Необоротні активи, утримувані для продажу	13	8 330	8 330
Усього активів		3 933 743	4 028 256
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	14	3 198 405	3 303 985
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	25	2 206	1 221
Резерви за зобов'язаннями	15	4 518	4 461
Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	16	47 445	44 020
Інші фінансові зобов'язання	17	36 891	37 678
Інші зобов'язання	18	33 661	39 582
Усього зобов'язань		3 323 126	3 430 947
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	19	500 000	500 000
Резерви та інші фонди банку		92 926	35 776
Резерви переоцінки	20	2 796	4 383
Нерозподілений прибуток/(непокритий збиток)		14 895	57 150
Усього власного капіталу		610 617	597 309
Усього зобов'язань та власного капіталу		3 933 743	4 028 256

Затверджено до випуску та підписано

"26" липня 2021 року

Голова Правління

В.О. Зінніков

Чернуха С.В.

☎ (044) 207-70-35

Головний бухгалтер

Я.М. Кирилюк



Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

	Примітки	2021		2020	
		за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року
Процентні доходи	21	95 680	196 324	129 012	239 601
Процентні витрати	21	(39 746)	(82 255)	(65 370)	(131 743)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		55 934	114 069	63 642	107 858
Комісійні доходи	22	74 327	147 478	90 889	185 571
Комісійні витрати	22	(5 085)	(10 263)	(5 146)	(10 539)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(295)	1 911	20 657	(23 251)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами		(295)	1 911	20 657	(23 251)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		1 303	(192)	3 957	(9 105)
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(788)	767	(10 509)	86 556
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	6,7, 11	8 012	(6 213)	(43 159)	(62 454)
Чистий збиток від зменшення корисності інших активів	12	719	4 617	(283)	(616)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		(918)	(57)	(3 296)	(2 873)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів (зобов'язань), які обліковуються за амортизованою собівартістю			450	3 981	6 497
Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток		538	2 334	25 225	26 940
Інші операційні доходи	23	4 425	9 357	4 156	8 808
Витрати на виплати працівникам		(57 673)	(108 167)	(39 738)	(91 851)
Витрати зносу та амортизація		(11 128)	(21 309)	(9 795)	(19 533)
Інші адміністративні та операційні витрати	24	(58 290)	(116 605)	(88 467)	(180 347)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		11 081	18 177	12 114	21 661
Витрати на податок на прибуток		(2 160)	(3 282)	(2 774)	(4 416)
Прибуток/(збиток)		8 921	14 895	9 340	17 245
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:	22	(2 031)	(1 587)	(10 742)	8 568
чиста зміна справедливої вартості		(1 493)	747	14 483	35 508
чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку		(538)	(2 334)	(25 225)	(26 940)
Інший сукупний дохід після оподаткування		(2 031)	(1 587)	(10 742)	8 568
Усього сукупного доходу за рік		6 890	13 308	(1 402)	25 813
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		6 890	13 308	(1 402)	25 813
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває	28	17,84	29,79	18,68	34,49
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку	28	17,84	29,79	18,68	34,49

Затверджено до випуску та підписано

"26" липня 2021 року

Голова Правління

В.О. Зінніков

Чернуха С.В.
☎ (044) 207-70-35

Головний бухгалтер

Я.М. Кирилук



Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі

	Примітки	Статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього
Залишок на 31 грудня 2019 року		500 000	34 561	2 175	24 279	561 015
Усього сукупного доходу		-	-	8 568	17 245	25 813
Прибуток за рік		-	-	-	17 245	17 245
Інший сукупний дохід	20	-	-	8 568	-	8 568
Залишок на 30 червня 2020 року		500 000	34 561	10 743	41 524	586 828
Залишок на 31 грудня 2020 року		500 000	35 776	4 383	57 150	597 309
Усього сукупного доходу		-	-	(1 587)	14 895	13 308
Прибуток за рік		-	-	-	14 895	14 895
Інший сукупний дохід	20	-	-	(1 587)	-	(1 587)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	57 150	-	(57 150)	-
Залишок на 30 червня 2021 року		500 000	92 926	2 796	14 895	610 617

Затверджено до випуску та підписано

"26" липня 2021 року

Чернуха С.В.
☎ (044) 207-70-35

Голова Правління

Головний бухгалтер

В.О. Зінніков

Я.М. Кирилюк

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів
(за прямим методом)**

	<i>за шестимісячний період, що закінчився 30 червня</i>	
	2021	2020
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Процентні доходи, що отримані	175 414	197 466
Процентні витрати, що сплачені	(88 086)	(125 808)
Комісійні доходи, що отримані	146 749	185 644
Комісійні витрати, що сплачені	(10 168)	(10 590)
Результат операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(883)	(24 913)
Результат операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	2 334	26 940
Результат операцій припинення визнання фінансових активів (зобов'язань), які обліковуються за амортизованою собівартістю	450	6 497
Результат операцій із іноземною валютою	(192)	(9 105)
Інші отримані операційні доходи	8 790	8 941
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(106 289)	(90 451)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(116 608)	(180 347)
Податок на прибуток, сплачений	(2 290)	(3 759)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін у операційних активах і зобов'язаннях	9 221	(19 485)
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ		
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	16 314	(533 147)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	364 330	41 739
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	12 543	(3 510)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	-	(1)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	(149 990)	1 327 737
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	-	(461)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	(919)	(66 099)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	(7 795)	14 759
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності	243 704	761 532
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
(Придбання)/погашення інвестицій в цінні папери цінних паперів	(143 150)	(573 923)
Придбання основних засобів	(15 017)	3 352
Придбання нематеріальних активів	(10 016)	(12 899)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	(168 183)	(583 470)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Активи/(Зобов'язання орендаря)	(13 080)	(10 724)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від фінансової діяльності	(13 080)	(10 724)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	25 752	(58 875)
Влив резерву на грошові кошти	(2 095)	4 322
Різниця між нарахованими та сплаченими відсотками	(14)	(197)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	86 084	112 588
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	868 212	737 380
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	954 296	849 968

Затверджено до випуску та підписано

"26" липня 2021 року

Чернуха С.В.
☎ (044) 207-70-35

Голова Правління В.О. Зінніков

Головний бухгалтер Я.М. Кирилюк



Примітка 1. Інформація про банк

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (далі – Банк) зареєстровано Національним банком України 09 серпня 2005 року.

Юридична адреса Банку: Україна, м. Київ, 04119, вул. Юрія Іллєнка, б. 83-Д.

Веб-сторінка Банку в Інтернеті: www.bisbank.com.ua.

Звітний період, за який подається даний звіт – 2 квартал 2021 року.

Звітність підготовлена станом на кінець дня 30 червня 2021 року та відображається у тисячах гривень.

Банк є складовою частиною банківської системи України (усього станом на кінець 2 кварталу 2021 року в Україні нараховувалося 73 діючих банків), яка регулюється Національним банком України.

Банк є самостійною фінансовою установою, яка організаційно не входить до складу консолідованих груп та не є дочірньою структурою інших компаній. Вищим органом управління Банку є загальні збори акціонерів АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ».

Банк є діючим членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

На кінець звітного дня 30 червня 2021 року кількість працівників Банку склала 789 осіб (на кінець першого кварталу поточного року кількість працівників Банку складала 769 осіб).

Регіональна мережа станом на звітну дату складається з Головного банку та 41 відділень та покриває переважну більшість областей України (на кінець першого кварталу поточного року кількість відділень Банку також становила 41 одиницю).

Стратегічна мета Банку – створення нового якісного стандарту сервісу, орієнтованого на клієнта; закріплення репутації Банку як надійного і стабільного банку України; збереження тенденції динамічного зростання основних фінансових показників та забезпечення високого рівня платоспроможності та ліквідності.

Банк надає банківські послуги відповідно до отриманої від Національного банку України Банківської ліцензії №221 від 24 жовтня 2011 року та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №221-3 від 21 червня 2013 року. Відповідно до цих дозволів Банк має право здійснювати наступні операції:

1. Залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
2. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
3. 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.
4. Валютні операції.

Банк не має статусу спеціалізованого банку.

Серед основних видів діяльності Банку є: кредитно-депозитні операції, розрахунково-касове обслуговування клієнтів, валютні операції, операції з цінними паперами, операції з платіжними картками, документарні операції. Застосування політики гнучкого та індивідуального підходу до кожного клієнта дозволяють Банку постійно збільшувати власну клієнтську базу та залучати кошти клієнтів на депозити (завдяки широкому спектру послуг для клієнтів), а також проводити активну роботу з кредитування реального сектору економіки України.

Також Банк активно працює на міжбанківському ринку: використовує інструменти міжбанківського ринку для оперативного розміщення - залучення ресурсів, а також для проведення валютно-обмінних операцій як в інтересах клієнтів, так і за рахунок власної валютної позиції.

Для проведення міжнародних платежів Банк встановив кореспондентські відносини з АТ «Укргазбанк», АТ «ПУМБ», АБ «Південний», АКБ «Індустріалбанк» та інші.

З 2006 року Банк є учасником міжнародної платіжної системи SWIFT. З 2008 року Банк став членом Міжнародної платіжної системи «Visa International», отримав реєстраційне свідоцтво Національного банку України, що підтверджує право випуску платіжних карт Visa International, та розпочав емісію платіжних карт даної системи, а саме: Visa Classic, Visa Gold та Visa Platinum.

Банк віднесено до групи банків з приватним капіталом за класифікацією Національного банку України.

Станом на кінець дня 30 червня 2021 року власниками істотної участі в капіталі Банку є резиденти України:

- Лагур Сергій Миколайович – 24,9% загального статутного капіталу (у тому числі 24,9% – пряма участь);
- Івахів Степан Петрович – 23,3% загального статутного капіталу (у тому числі 23,3% – пряма участь);
- Попов Андрій Володимирович – 15,00% загального статутного капіталу (у тому числі 9,7998% – пряма участь та 5,2002% – опосередкована участь);

Частка керівництва в акціях Банку відсутня.

Злиття, приєднання, поділ, виділення Банку у звітному році не відбувалось.

30 червня 2021 року, незалежне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг АТ «Банк інвестицій та заощаджень» на рівні uaAA («інвестиційний рівень») з прогнозом «стабільний», а також підтвердило рейтинг надійності депозитних вкладів на рівні «г4» (що відповідає рівню «висока надійність»).

Також 13 квітня 2021 підтверджено довгостроковий кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою АТ «Банк інвестицій та заощаджень» на рівні uaAA з прогнозом «стабільний» від рейтингового агентства «Кредит-Рейтинг».

Фінансова звітність за період, що закінчився 30 червня 2021 року, затверджена Головою Правління Банку та Головним бухгалтером 26 липня 2021 року.

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

В Україні ситуація з поширенням інфекції Covid-19 поліпшується, з 9 червня всі регіони України перейшли до «зеленої зони». Карантинні обмеження очікувано були знову продовжені Кабміном до 31 серпня, проте були суттєво пом'якшені. Темпи вакцинації прискорилися, в тому числі і завдяки тому, що починаючи з травня місяця підприємства масово долучилися до процесу колективної вакцинації для своїх співробітників. Але темпи вакцинації залишаються досить низькими - станом на початок липня лише один мільйон українців пройшли щеплення проти Covid-19 двома дозами вакцини.

Тому ризик запровадження нового карантину у випадку зростання захворюваності на COVID19 зберігається. Проте економіка вже переважно пристосувалася до роботи в умовах карантину, а нові обмеження стають більш гнучкими для бізнесу.

По інформації Національного банку України за підсумками року ВВП має зрости на 3,8%, в уряді прогнозують близько 4% росту економіки в цьому році, Міжнародне рейтингове агентство Fitch Ratings - на 4,1%, Європейський банк реконструкції та розвитку також поліпшив прогноз зростання економіки України в 2021 році з 3% до 3,5%.

У першому півріччі Національний банк двічі підвищував облікову ставку – загалом із 6 до 7,5%. У червні НБУ вирішив зберегти облікову ставку на рівні 7,5%, попри те, що інфляція вкотре перевищила його очікування. Водночас із липня вирішено розпочати згортання таких антикризових монетарних інструментів, як довгострокове рефінансування та процентний своп з НБУ, а з жовтня 2021 року, за відсутності суттєвих шоків на фінансових ринках, – припинити їх застосування.

За оперативними даними Державної казначейської служби, у червні 2021 року до загального фонду державного бюджету надійшло 84,9 млрд гривень. Місячний розпис виконано на 106,9% (+5,4 млрд грн). За січень-червень 2021 року державний бюджет виконано з дефіцитом у розмірі 50,4 млрд грн, у тому числі загальний фонд – з дефіцитом у сумі 49,8 млрд грн, при розписі загального фонду звітного періоду у сумі 118,9 млрд гривень.

За платежами, сплату яких до бюджету контролює Державна податкова служба, надходження становили 291,0 млрд грн, розпис на січень-червень виконано на 106,2% (+17,0 млрд грн), Державна митна служба – 174,6 млрд грн, виконання становило 104,8% (+8,0 млрд грн).

Протягом більшої частини червня на валютному ринку пропозиція переважала попит на тлі сприятливої зовнішньої цінової кон'юнктури та відновлення інтересу нерезидентів до гривневих ОВДП. Утім, наприкінці місяця ситуаційні чинники (значні бюджетні виплати, збільшення волатильності на світових фінансових ринках) призвели до збільшення попиту на іноземну валюту і корекції курсу гривні. Для згладжування надмірних коливань НБУ протягом червня проводив операції як із купівлі, так і з продажу іноземної валюти. Чиста купівля валюти НБУ становила 0,6 млрд дол. США. Таким чином, міжнародні резерви України станом на 1 липня, за попередніми даними, становили 28,4 млрд дол (в еквіваленті) - у червні вони зросли на 2%, що покриває 4,3 місяця майбутнього імпорту і є достатнім для виконання зобов'язань України та поточних операцій уряду і Національного банку.

В цілому, всі зазначені фактори свідчать про те, що відновлення економіки триває, тому Банк продовжує роботу в рамках затверджених напрямків діяльності і стратегії розвитку, з можливими оперативними корегуваннями та переглядом вектору розвитку в залежності від виникнення факторів ризику, зокрема тривалість та жорсткість карантинних обмежень, нестабільність на світових ринках капіталу, військовий конфлікт, що триває тощо.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність за шість місяців 2021 року, складена у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (далі – МСФЗ) та тлумачень Комітету з тлумачень Міжнародної фінансової звітності.

Принципи обліку, прийняті при підготовці скороченої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці фінансової звітності за рік, що завершився 31.12.2020 року.

Примітки до Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс), Проміжного скороченого звіту про прибутки та збитки (Звіт про фінансові результати) та Проміжного скороченого звіту про сукупний дохід складені по тим статтям проміжних скорочених звітів, які суттєво змінилися порівняно зі статтями відповідних фінансових звітів за відповідні порівнювальні періоди.

Фінансова звітність за II квартал 2021 року підготовлена на основі припущення, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати господарську діяльність Банку в Україні. На думку керівництва застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності капіталу, зобов'язання акціонерів надавати підтримку Банку, а також на основі історичного досвіду, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть рефінансовані у ході звичайної господарської діяльності.

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку представлена у тисячах українських гривень.

Оскільки результати діяльності Банку тісно пов'язані і залежать від зміни ринкових умов, результати діяльності Банку за проміжний період не обов'язково відображають результати діяльності за рік.

Примітка 4. Принципи облікової політики

При складанні даної проміжної скороченої фінансової звітності були застосовані ті ж самі принципи облікової політики та методи розрахунків, що й під час підготовки останньої річної фінансової звітності.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти, інтерпретації

Нижче наведена інформація за стандартами, які Банк не застосовував у звітному періоді, та які не суттєво вплинули на діяльність Банку, або які були випущені, але ще не набрали чинності на дату публікації проміжної фінансової звітності:

Визначення бізнесу - Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 (випущені 22 жовтня 2018 року і діють стосовно придбань з початку річного звітного періоду, починається 1 січня 2020 року або після цієї дати).

Дані поправки вносять зміни в визначення бізнесу. Бізнес складається з вхідних даних та істотних процесів, які в сукупності формують здатність створювати віддачу. Нове керівництво включає систему, що дозволяє визначити наявність вхідних даних та істотного процесу, в тому числі для компаній, що знаходяться на ранніх етапах розвитку, які ще не отримали віддачу. У разі відсутності віддачі для того, щоб підприємство вважалося бізнесом, має бути присутня організована робоча сила. Визначення терміну «віддача» звужується, щоб сконцентрувати увагу на товари і послуги, що надаються клієнтам, на створенні інвестиційного доходу та інших доходів, при цьому виключаються результати в формі зниження витрат і інших економічних вигід. Крім того, тепер більше не потрібно оцінювати, чи здатні учасники ринку замінювати відсутні елементи або інтегрувати придбану діяльність і активи. Організація може застосувати «тест на концентрацію». Придбані активи не будуть вважатися бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів). Наразі застосування стандарту не мало впливу на фінансову звітність у продовж звітного періоду.

Визначення суттєвості - Поправки до МСФЗ (IAS) 1 і МСФЗ (IAS) 8 (випущені 31 жовтня 2018 року і діють до річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати).

Дані поправки уточнюють визначення суттєвості і застосування цього поняття за допомогою включення рекомендацій щодо визначення, які раніше були представлені в інших стандартах МСФЗ. Крім того, були поліпшені пояснення до цього визначення.

Поправки також забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ. Інформація вважається суттєвою, якщо в розумній мірі очікується, що її пропуск, спотворення або утруднення її розуміння може вплинути на рішення, що приймаються основними користувачами фінансової звітності загального призначення на основі такої фінансової звітності. Наразі застосування стандарту не мало впливу на фінансову звітність упродовж звітного періоду.

Рекорда орієнтовної процентної ставки - Поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСБО 39 та МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16 «Рекорда базової процентної ставки – 2-а фаза».

У поправках розглядаються питання, які можуть вплинути на фінансову звітність в результаті реформи базової процентної ставки, включаючи вплив змін на договірні грошові потоки або відносини хеджування, що виникають при заміні базової процентної ставки на альтернативну базову ставку. Поправки передбачають практичне звільнення від деяких вимог МСФЗ (IFRS) 9, МСБО 39 та МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16, пов'язаних зі:

- змінами в основі визначення грошових потоків, передбачених договором за фінансовими зобов'язаннями і зобов'язаннями з оренди;
- обліком хеджування.

(I) Зміна в основі визначення грошових потоків

Поправки вимагатимуть від Банку враховувати зміну в основі для визначення грошових потоків, передбачених договором з фінансового активу або фінансового зобов'язання, що є необхідним у зв'язку з реформою базової процентної ставки, шляхом оновлення ефективної процентної ставки фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Банк очікує, що в результаті застосування цих поправок не виникне істотного прибутку чи збитку від модифікації.

(II) Облік хеджування

Поправки передбачають певні виключення з вимог до обліку хеджування в наступних областях:

•Дозволити внесення поправки у визначення, здійснюване на розсуд Банку, відносин хеджування для відображення змін, необхідних реформою.

•При внесенні поправки в об'єкт хеджування у відносинах хеджування грошових потоків з метою відображення змін, необхідних реформою, сума, накопичена в резерві хеджування грошових потоків, буде вважатися заснованою на альтернативній базовій процентній ставці, за якою визначаються майбутні грошові потоки для хеджування.

•Коли портфель (група) об'єктів визначається на розсуд Банку як об'єкт хеджування, і в об'єкт у складі групи вноситься поправка з тим, щоб відобразити зміни, необхідні в результаті реформи, об'єкти хеджування розподіляються по підгрупах на основі об'єктів хеджування базових ставок.

•Якщо Банк обґрунтовано очікує, що альтернативна базова ставка буде вважатися окремо ідентифікованим компонентом протягом 24 місяців, то йому не забороняється класифікувати на свій розсуд цю ставку в якості компоненту ризику, не передбаченого договором, якщо вона не є окремо ідентифікованим компонентом на дату класифікації.

Зважаючи на відсутність обліку хеджування Банк не очікує впливу в зв'язку з переходом на IBOR.

(III) Розкриття

Поправки будуть передбачати від Банку розкриття додаткової інформації про схильність Банку до ризиків, що виникають в результаті реформи базових процентних ставок, та відповідних заходів з управління ризиками.

(IV) Перехід

Застосування не вплине на суми, відображені в звітності за 2020 рік або попередні періоди.

Наступні поправки до стандартів і роз'яснення, як очікується, не матимуть значного впливу на фінансову звітність Банку:

- Поправки до МСБО (IAS) 16 «Основні засоби» в частині надходження до використання активу за призначенням.
- МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти» та зміни до стандарту.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
Готівкові кошти	234 744	193 930
Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	390 070	515 090
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	94 857	6 408
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках України	238 540	154 604
інших країн	238 510	148 370
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	30	6 234
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	(3 915)	(1 820)
	954 296	868 212

Відповідно до вимог Національного банку України Банк резервує та зберігає кошти обов'язкових резервів на кореспондентському рахунку Банку, відкритому в Національному банку України. Формування обов'язкових резервів здійснюється за встановленими Національним банком України нормативами обов'язкового резервування за коштами вкладів (депозитів) юридичних і фізичних осіб на вимогу та коштами на поточних рахунках та за строковими коштами і вкладками (депозитами) юридичних і фізичних осіб. Обсяг обов'язкових резервів, який має щоденно зберігатися на початок операційного дня на кореспондентському рахунку Банку в Національному банку України, повинен становити не менше ніж 40 % від резервної бази, обчисленої для відповідного періоду утримання. Станом на 30 червня 2021 року обсяг обов'язкових резервів, який банки повинні утримувати на кореспондентському рахунку в Національному банку України щоденно на початок операційного дня, Національний банк скоротив до 0 %. Таким чином Банк може оперативного розпоряджатися додатковими ліквідними засобами.

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами за період, що закінчився:

	30 червня 2021 року	30 червня 2020 року
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(1 820)	(8 161)
(Збільшення)/зменшення резерву протягом періоду	(2 095)	4 321
Резерв за станом на кінець періоду	(3 915)	(3 840)

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Станом на звітну дату, Банк кваліфікує Кредити та заборгованість клієнтів, як фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
Кредити, що надані юридичним особам	1 614 392	1 578 371
Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	53 558	7 383
Іпотечні кредити фізичних осіб	37 284	42 044
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	346 297	378 085
Інші кредити, що надані фізичним особам	6 566	7 756
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(585 310)	(550 193)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 472 787	1 463 446

У Банку немає отриманих у заставу цінних паперів, які є забезпеченням за кредитами та заборгованістю клієнтів за операціями репо.

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 30 червня 2021 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
Мінімальний кредитний ризик	202 254	234	12	-	202 500
Низький кредитний ризик	493 597	74 402	17 719	-	585 718
Середній кредитний ризик	105 327	156 478	-	-	261 805
Високий кредитний ризик	75 955	3 497	14 977	-	94 429
Дефолтні активи	206 808	9 606	697 231	-	913 645
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 083 941	244 217	729 939	-	2 058 097
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(36 143)	(24 868)	(524 299)	-	(585 310)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 047 798	219 349	205 640	-	1 472 787

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 31 грудня 2020 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
Мінімальний кредитний ризик	163 244	-	-	-	163 244
Низький кредитний ризик	499 052	4 711	96 455	-	600 218
Середній кредитний ризик	104 310	6 116	-	-	110 426
Високий кредитний ризик	145 845	8 395	185 835	-	340 075
Дефолтні активи	223 384	10 099	566 193	-	799 676
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 135 835	29 321	848 483	-	2 013 639
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(40 345)	(8 476)	(501 372)	-	(550 193)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 095 490	20 845	347 111	-	1 463 446

Таблиця 7.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 30 червня 2021 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	1 135 834	29 321	848 484	-	2 013 639
Придбані / ініційовані фінансові активи	602 345	176 221	18 781	-	797 347
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(584 580)	(6 174)	(84 532)	-	(675 286)
Переведення до стадії 1	93 038	(2 681)	(97 245)	-	(6 888)
Переведення до стадії 2	(70 854)	67 283	(776)	-	(4 347)
Переведення до стадії 3	(40 910)	(19 767)	62 886	-	2 209
Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(25)	-	(25)
Інші зміни (зміна заборгованості по чинним договорам)	(50 932)	14	(17 634)	-	(68 552)
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	1 083 941	244 217	729 939	-	2 058 097

Таблиця 7.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 31 грудня 2020 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	2 057 344	11 750	720 722	-	2 789 816
Придбані / ініційовані фінансові активи	542 208	13 260	114 424	-	669 892
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(1 088 422)	(2 546)	(157 251)	-	(1 248 219)
Переведення до стадії 1	1 375	(224)	(12 053)	-	(10 902)
Переведення до стадії 2	(7 944)	9 890	(2 149)	-	(203)
Переведення до стадії 3	(102 722)	(3 847)	116 331	-	9 762
Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(2 679)	-	(2 679)
Інші зміни (зміна заборгованості по чинним договорам)	(266 005)	1 038	71 139	-	(193 828)
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	1 135 834	29 321	848 484	-	2 013 639

Таблиця 7.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 30 червня 2021 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Резерви під знецінення станом на початок періоду	(40 345)	(8 476)	(501 372)	-	(550 193)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду:	4 202	(16 392)	(22 927)	-	(35 117)
збільшення резерву по новим договорам (збільшення)/зменшення резерву під знецінення по чинним договорам	(15 104)	(15 349)	(2 553)	-	(33 006)
фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(2 884)	6	(2 476)	-	(5 354)
загальний ефект від переведення між стадіями	16 720	279	21 481	-	38 480
Переведення до стадії 1	5 470	(1 328)	(39 379)	-	(35 237)
Переведення до стадії 2	(1 956)	715	8 304	-	7 063
Переведення до стадії 3	4 142	(9 278)	731	-	(4 405)
Списання фінансових активів за рахунок резерву	3 284	7 235	(48 414)	-	(37 895)
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	25	-	25
Курсові різниці	-	-	(27 186)	-	(27 186)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(36 143)	(24 868)	(524 299)	-	(585 310)

Протягом періоду, що закінчився 30 червня 2021 року мало місце часткове погашення контрагентами – фізичними особами заборгованості, списаної раніше за рахунок сформованих резервів у сумі 14 тис. грн.

Таблиця 7.7. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 30 червня 2020 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Скориговані резерви під знецінення станом на початок періоду	(45 287)	(2 165)	(326 373)	-	(373 825)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	4 497	(10 841)	(82 064)	-	(88 408)
збільшення резерву по новим договорам (збільшення)/зменшення резерву під знецінення по чинним договорам	(20 529)	(1 154)	(32 407)	-	(54 090)
фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	14 310	(7)	(30 498)	-	(16 195)
загальний ефект від переведення між стадіями	7 479	341	9 132	-	16 952
Переведення до стадії 1	3 237	(10 021)	(28 291)	-	(35 075)
Переведення до стадії 2	(26)	115	647	-	736
Переведення до стадії 3	1 922	(11 828)	-	-	(9 906)
Списання фінансових активів за рахунок резерву	1 341	1 692	(28 938)	-	(25 905)
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(21 475)	-	(21 475)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(40 790)	(13 006)	(429 912)	-	(483 708)

Таблиця 7.8. Структура кредитів за видами економічної діяльності

	30 червня 2021 року		31 грудня 2020 року	
	сума	%	сума	%
Операції з нерухомим майном: оренда інжиніринг та надання послуг	36 281	1.8	61 383	3.0
Охорона здоров'я	9 674	0.5	9 027	0.4
Торгівля; ремонт автомобілів побутових виробів та предметів особистого вжитку	540 605	26.3	487 439	24.2
Сільське господарство мисливство лісове господарство	14 855	0.7	18 593	0.9
Будівництво будівель	425 995	20.7	283 686	14.1
Наземний і трубопровідний транспорт	162 406	7.9	239 559	11.9
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	153 836	7.5	184 128	9.1
Діяльність готелів і подібних засобів тимчасового розміщення	47 161	2.3	42 892	2.1
Виробництво машин устаткування та іншої продукції	40 347	1.9	145 841	7.2
Фізичні особи	407 867	19.8	427 885	21.2
Інші	219 071	10.6	113 206	5.6
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	2 058 098	100.0	2 013 639	100.00

У таблиці зазначено дані про залишки заборгованості за кредитами, які розподілено за видами економічної діяльності. Основними секторами економіки, які кредитує Банк є: торгівля; операції з нерухомим майном; будівництво будівель; ремонт автомобілів, побутових виробів тощо. Банком для мінімізації кредитного ризику встановлюються галузеві ліміти кредитування, які протягом звітного року не порушувалися.

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 8.1 Інвестиції в цінні папери

	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 041 228	889 009
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	-
Усього цінних паперів	1 041 228	889 009

Таблиця 8.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
Боргові цінні папери	1 038 432	884 626
державні облигації	1 038 432	884 626
Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	784	784
справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	784	784
Переоцінка цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 012	3 599
Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 041 228	889 009

Станом на звітну дату в балансі банку всі цінні папери обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Інвестиції в цінні папери складаються з боргових цінних паперів у вигляді державних облигацій у сумі 1 038 432 тис. грн. та визначеної дооцінки в сумі 2 012 тис. справедлива вартість яких станом на 30 червня 2021 року складає 1 041 228 тис. грн. (на 31 грудня 2020 року 889 009 тис. грн.) та участі в ТОВ "БІЗНЕС ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" у сумі 784 тис. грн. та визначеної уцінки в сумі 784 тис. грн. справедлива вартість яких станом на станом на 31 березня 2021 року складає 0 тис. грн. (на 31 грудня 2020 року -0 тис. грн.).

Борговим цінним паперам в портфелі банку станом на 30.06.2021 та 31.12.2020 притаманний низький кредитний ризик. Банк не передавав цінні папери без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо.

Таблиця 8.3. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
			30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
ТОВ "БІЗНЕС ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"	Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг	804	0	0

Примітка 9. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 9.1 Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості

	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	282 020	282 020
Придбання	-	-
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду	282 020	282 020

Таблиця 9.2 Суми, що визнані у проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

	30 червня 2021 року	30 червня 2020 року
Суми доходів і витрат		
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	4 964	4 764
Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	-	-
Інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди	-	-

Примітка 10. Активи з права користування

	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
Балансова вартість активу на початок періоду	42 980	20 311
Первісна (переоцінена) вартість	66 301	42 998
Знос на початок звітного періоду	(23 321)	(22 687)
Надходження нових договорів	17 220	49 517
Вибуття:		
- первісної вартості	(10 955)	(26 476)
- зносу	10 955	26 476
Переоцінка активу (дооцінка/ уцінка)	(825)	(1 281)
Амортизаційні нарахування	(13 482)	(25 567)
Балансова вартість на кінець періоду	45 893	42 980
Первісна (переоцінена) вартість	73 062	66 301
Знос на кінець звітного періоду	(27 169)	(23 321)

Примітка 11. Інші фінансові активи

Таблиця 11.1. Інші фінансові активи

	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	21 456	40 405
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	2 791	2 495
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	12 338	10 860
Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	23 048	15 135
Грошові кошти з обмеженим правом використання	16 173	369 561
Інші фінансові активи	3 319	2 593
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(37 381)	(41 584)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	41 744	399 465

Станом на звітну дату у Банку відсутня дебіторська заборгованість за цінними паперами вартість, що були передані у вигляді позики і які отримувач цінних паперів має право продати чи надати в наступну заставу відповідно до умов договору чи наявної практики.

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за період, що закінчився 30 червня 2021 року

	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	(20 577)	(1 248)	(14 869)	(3 501)	(1 389)	(41 584)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів протягом звітного періоду	9 475	(148)	(8 027)	3 285	(382)	4 203
Залишок станом на кінець періоду	(11 102)	(1 396)	(22 896)	(216)	(1 771)	(37 381)

Протягом періоду, що закінчився 30 червня 2021 року мало місце часткове погашення заборгованості, списаної раніше за рахунок сформованих резервів у сумі 20 тис. грн.

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за період, що закінчився 30 червня 2020 року

	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів протягом звітного періоду	(38 106)	(644)	(6 068)	(1 269)	(1 697)	(47 784)
	28 277	140	(7 036)	210	15	21 606
Залишок станом на кінець періоду	(9 829)	(504)	(13 104)	(1 059)	(1 682)	(26 178)

Примітка 12. Інші активи

Таблиця 12.1 Інші активи

	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
Дебіторська заборгованість з придбання активів	319	10 262
Передплата за послуги	95	154
Дорогоцінні метали	158	175
Інші активи	7 978	7 850
Витрати майбутніх періодів:	6 967	9 034
оренда	5 223	7 141
комунальні послуги	67	69
страхування	41	72
інші (в т.ч. зв'язок)	1 636	1 752
Резерв під інші активи	(8 088)	(12 704)
Усього інших активів за мінусом резервів	7 429	14 771

Таблиця 12.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інші активів за період, що закінчився 30 червня 2021 року

	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передплата за послуги	Інші активи	Всього
Залишок станом на початок періоду (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(5 326)	(86)	(7 292)	(12 704)
	5 167	17	(568)	4 617
Залишок станом на кінець періоду	(159)	(69)	(7 859)	(8 088)

Таблиця 12.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інші активів за період, що закінчився 30 червня 2020 року

	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передплата за послуги	Всього
Залишок станом на початок періоду (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(157)	(139)	(296)
	(606)	(9)	(615)
Залишок станом на кінець періоду	(763)	(148)	(911)

Примітка 13. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Таблиця 13.1. Необоротні активи, утримувані для продажу

	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
Необоротні активи, утримувані для продажу	8 330	8 330
Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	8 330	8 330

В грудні 2019 року на баланс АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» було прийнято необоротні активи, що утримуються для подальшого продажу, на загальну суму 9 197 тис. грн, а саме:

Майновий комплекс кінно-спортивної бази, загальною площею 941,4 кв.м. вартістю 1 256 тис. грн, та земельна ділянка, загальною площею 3,91га вартістю 5 273 тис. грн., а також лінія для обробки матеріалів з натурального каменю та верстат вартістю 2 667 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2020 року відхилення справедливої вартості окремих об'єктів необоротних активів, утримуваних для продажу, визначеної у відповідності з Міжнародними стандартами оцінки та МСФЗ згідно звіту ТОВ «Імона Експерт» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 935/18 від 30.11.2018) від їх балансової вартості перевищує 10%.

В результаті Банк відобразив переоцінку вартості необоротних активів, утримуваних для продажу до справедливої вартості в 2020 році. Станом на 31 грудня 2020 року справедлива вартість необоротних активів, утримуваних для продажу згідно звіту про незалежну оцінку ТОВ «Імона Експерт» складала 8 330 тис. грн., а саме:

Майновий комплекс кінно-спортивної бази, загальною площею 941,4 кв.м. вартістю 1 089 тис. грн, та земельна ділянка, загальною площею 3,91га вартістю 5 171 тис. грн., а також лінія для обробки матеріалів з натурального каменю та верстат вартістю 2 070 тис. грн.

Примітка 14. Кошти клієнтів
Таблиця 14.1. Кошти клієнтів

	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
Юридичні особи	1 736 129	1 824 293
поточні рахунки	557 637	751 013
строкові кошти	1 178 492	1 073 280
Фізичні особи:	1 462 276	1 479 692
поточні рахунки	370 824	360 070
строкові кошти	1 091 452	1 119 622
Усього коштів клієнтів	3 198 405	3 303 985

Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

	30 червня 2021 року		31 грудня 2020 року	
	сума	%	сума	%
Виробництво та розподілення електроенергії газу та води	25 332	0.8	79 972	2.4
Операції з нерухомим майном оренда інжиніринг та надання послуг	133 766	4.1	82 755	2.5
Торгівля ремонт автомобілів побутових виробів та предметів особистого вжитку	667 038	20.9	504 854	15.3
Сільське господарство мисливство лісове господарство	21 975	0.7	97 844	3.0
Будівництво будівель та споруд	288 724	9.0	317 113	9.6
Страховання та інші фінансові послуги (перестраховання та недержавне пенсійне забезпечення)	237 616	7.4	191 949	5.8
Наземний і трубопровідний транспорт	25 930	0.8	35 835	1.1
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	11 365	0.4	18 057	0.5
Мистецтво спорт розваги та відпочинок	10 498	0.3	41 889	1.3
Добувна та переробна промисловість	64 684	2.0	106 782	3.2
Нерезиденти	40 048	1.3	178 440	5.4
Фізичні особи	1 448 214	45.3	1 474 853	44.6
Інші	223 215	7.0	173 642	5.3
Усього коштів клієнтів	3 198 405	100	3 303 985	100

Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 15.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за період, що закінчився 30 червня 2021 року

	Кредитні зобов'язання	Усього
Залишок на початок періоду	4 461	4 461
Формування та/або збільшення резерву	57	57
Залишок на кінець періоду	4 518	4 518

Наведені у таблиці резерви за зобов'язаннями сформовані під банківські гарантії, надані юридичним та фізичним особам, та під невикористані залишки за кредитними лініями, що обліковуються на позабалансових рахунках.

Таблиця 15.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за період, що закінчився 30 червня 2020 року

	Кредитні зобов'язання	Усього
Залишок на початок періоду	2 661	2 661
Формування та/або збільшення резерву	2 873	2 873
Залишок на кінець періоду	5 534	5 534

Примітка 16. Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)

	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
Балансова вартість на початок періоду	44 020	18 874
Визнання зобов'язання при надходженні нових договорів у звітному періоді	16 563	48 599
Нараховані відсотки за зобов'язанням	3 170	5 259
Переоцінка зобов'язання (дооцінка/ уцінка)	(769)	(87)
Зменшення балансової вартості зобов'язання при відображенні сплачених орендних платежів орендодавцю	(15 539)	(28 625)
Балансова вартість на кінець періоду	47 445	44 020

Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 17.1. Інші фінансові зобов'язання

	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	13 511	12 130
Нараховані витрати	5 569	5 474
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними системами	8 550	-
Кредиторська заборгованість за операціями з готівкою	112	2 082
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	64	171
Інші фінансові зобов'язання	-	8 736
Дивіденди до сплати	9 085	9 085
Усього інших фінансових зобов'язань	36 891	37 678

Примітка 18. Інші зобов'язання

Таблиця 18.1 Інші зобов'язання

	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	4 579	4 575
Кредиторська заборгованість з придбання активів	310	348
Кредиторська заборгованість за послуги	14 243	21 910
Забезпечення оплати відпусток	12 813	10 934
Доходи майбутніх періодів	1 708	1 805
Інша заборгованість	8	10
Усього	33 661	39 582

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

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

	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції (тис.шт.)	Усього вартість акцій (часток) (тис.грн.)
Залишок на початок звітного періоду	500	500	500 000
Залишок на кінець звітного періоду	500	500	500 000

Протягом звітного періоду, Банк не здійснював додаткову емісію акцій. На звітну дату всього випущено 500 000 простих акцій, номінальна вартість однієї акції – 1 000 грн. Кожна проста іменна акція надає акціонеру право одного голосу при вирішенні всіх питань, з яких приймаються рішення Загальними зборами акціонерів.

Прості акції надають їх власникам право на отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів, на участь в управлінні Банком, на отримання частини майна Банку у разі його ліквідації та інші права, передбачені Законом України «Про акціонерні товариства». Прості акції надають їх власникам однакові права.

Примітка 20. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

Таблиця 20.1. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

	30 червня 2021 року	30 червня 2020 року
Залишок на початок року	4 383	2 175
Переоцінка цінних паперів	(1 587)	8 568
зміни переоцінки до справедливої вартості	747	35 508
доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки	2 334	(26 940)
Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	(1 587)	8 568
Залишок на кінець року	2 796	10 743

Примітка 21. Процентні доходи та витрати

Таблиця 21.1. Процентні доходи та витрати

	2021 рік		2020 рік	
	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ				
Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка				
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Кредити та заборгованість клієнтів	64 695	138 100	109 776	206 713
Кошти в інших банках	501	957	64	883
Кореспондентські рахунки в інших банках	228	451	736	1 473
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	65 423	139 508	110 576	209 069
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід				
Інвестиції в цінні папери	30 257	56 816	18 436	30 532
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	30 257	56 816	18 436	30 532
Усього процентних доходів розрахованих за ефективною ставкою відсотка	95 680	196 324	129 012	239 601
Усього процентних доходів	95 680	196 324	129 012	239 601
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ				
Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка				
Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Боргові цінні папери, що емітовані банком			(2)	(5)
Строкові кошти юридичних осіб	(15 948)	(33 800)	(29 918)	(59 611)
Строкові кошти фізичних осіб	(19 692)	(40 305)	(29 114)	(59 918)
Поточні рахунки	(2 517)	(4 980)	(1 969)	(3 300)
Фінансовий лізинг (оренда)	(1 590)	(3 170)	(2 914)	(6 760)

	2021 рік		2020 рік	
	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року
Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(39 746)	(82 255)	(1 454)	(2 150)
Усього процентних витрат	(39 746)	(82 255)	(65 370)	(131 743)
Чистий процентний дохід/(витрати)	55 934	114 069	63 642	107 858

Примітка 22. Комісійні доходи та витрати
Таблиця 22.1. Комісійні доходи та витрати

	2021 рік		2020 рік	
	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ				
Розрахунково-касові операції	61 078	121 180	77 514	160 270
Кредитне обслуговування клієнтів	721	980	1 246	2 642
Операції на валютному ринку	1 967	4 198	1 808	3 514
Гарантії надані	9 812	19 881	7 691	13 637
Інші	749	1 239	2 630	5 508
Усього комісійних доходів	74 327	147 478	90 889	185 571
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ				
Розрахунково-касові операції	(5 010)	(10 077)	(5 045)	(10 348)
Операції з цінними паперами	(70)	(139)	(71)	(115)
Інші	(5)	(47)	(30)	(76)
Усього комісійних витрат	(5 085)	(10 263)	(5 146)	(10 539)
Чистий комісійний дохід/витрати	69 242	137 215	85 743	175 032

Примітка 23. Інші операційні доходи
Таблиця 23.1. Інші операційні доходи

	2021 рік		2020 рік	
	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року
Дохід від операційного лізингу (оренди)	3 291	6 499	3 101	6 176
Штрафи, пені, що отримані банком	34	83	92	174
Дохід від модифікації фінансових активів	-	85	-	-
Надлишки в ПТКС та незатребувані платежі	526	1 612	810	1 985
Винагорода за договорами про співпрацю	516	681	121	328
Інші	58	397	32	145
Усього операційних доходів	4 425	9 357	4 156	8 808

Примітка 24. Адміністративні та інші операційні витрати
Таблиця 24.1. Витрати та виплати працівникам

	2021 рік		2020 рік	
	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року
Заробітна плата та премії	(47 385)	(88 708)	(32 491)	(75 856)
Нарахування на фонд заробітної плати	(10 080)	(18 876)	(7 121)	(15 654)
Інші виплати працівникам	(208)	(583)	(126)	(341)
Усього витрати на утримання персоналу	(57 673)	(108 167)	(39 738)	(91 851)

Таблиця 24.2 Витрати на амортизацію

	2021 рік		2020 рік	
	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року
Амортизація основних засобів	(3 411)	(5 935)	(2 768)	(5 752)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(974)	(1 892)	(770)	(1 324)
Амортизація активу з права користування	(6 743)	(13 482)	(6 257)	(12 457)
Усього витрат на амортизацію	(11 128)	(21 309)	(9 795)	(19 533)

Таблиця 24.3. Адміністративні та інші операційні витрати

	2021 рік		2020 рік	
	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(6 994)	(13 778)	(5 819)	(12 208)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(34 028)	(70 437)	(65 427)	(135 178)

Інші витрати, пов'язані з основними засобами		(4)	(336)	(336)
Професійні послуги	(1 822)	(2 419)	(1 475)	(2 010)
Витрати на маркетинг та рекламу	(1 176)	(2 120)	(1 495)	(3 141)
Витрати на інкасацію	(4 254)	(7 473)	(4 020)	(8 327)
Витрати на охорону	(2 774)	(5 531)	(2 506)	(5 029)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(2 979)	(5 948)	(3 006)	(5 908)
Інші	(4 263)	(8 895)	(4 383)	(8 210)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(58 290)	(116 605)	(88 466)	(180 347)

Примітка 25. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 25.1. Витрати сплату податку на прибуток

	2021 рік		2020 рік	
	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року
Поточний податок на прибуток	(2 206)	(3 275)	(2 705)	(4 408)
Зміна відстроченого податку на прибуток	46	(7)	(69)	(8)
Усього витрати податку на прибуток	(2 160)	(3 282)	(2 774)	(4 416)

Таблиця 25.2. Узгодження суми витрат з податку на прибуток з обліковим податком на прибуток

	2021 рік		2020 рік	
	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року
Прибуток до оподаткування	11 082	18 178	12 114	21 661
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(1 995)	(3 272)	(2 181)	(3 899)
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(2 945)	(5 732)	(3 571)	(5 386)
У тому числі:				
Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів за даними бухгалтерського обліку	(715)	(1 317)	(621)	(1 201)
Сума залишкової вартості об'єкта основних засобів у разі ліквідації за даними бухгалтерського обліку			(49)	(49)
Сума витрат на створення резервів за наданими зобов'язаннями з кредитування та гарантіями за даними бухгалтерського обліку	(2 230)	(4 415)	(2 901)	(4 136)
Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	2 734	5 729	3 047	4 877
У тому числі:				
Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів за даними податкового обліку	669	1 224	546	1 048
Сума залишкової вартості об'єкта основних засобів у разі ліквідації за даними податкового обліку		100	194	211
Зміна резерву за наданими зобов'язаннями з кредитування та гарантіями на яку збільшився фінансовий результат до оподаткування	2 065	4 405	2 307	3 618
Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку ВПА	46	(7)	69	8
Витрати на податок на прибуток	(2 160)	(3 282)	(2 774)	(4 416)

Таблиця 25.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за період, що закінчився 30 червня 2021 року

	31.12.2020	Визнані в прибутках/збитках	30.06.2021
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	534	(7)	527
Основні засоби	534	(7)	527
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	534	(7)	527
Визнаний відстрочений податковий актив	534	(7)	527

Таблиця 25.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за період, що закінчився 30 червня 2020 року

	31.12.2019	Визнані в прибутках/збитках	30.06.2020
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	633	(8)	625
Основні засоби	633	(8)	625
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	633	(8)	625
Визнаний відстрочений податковий актив	633	(8)	625

Примітка 26. Прибуток на одну просту акцію

Таблиця 26.1. Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію

	2021 рік		2020 рік	
	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року
Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	8 921	14 895	9 340	17 245
Прибуток (збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку	-	-	-	-
Прибуток (збиток) за квартал	8 921	14 895	9 340	17 245
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	500	500	500	500
Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	-	-	-	-
Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію	17,84	29,79	18,68	34,49
Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну привілейовану акцію	-	-	-	-

Примітка 27. Операційні сегменти

Таблиця 27.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 30 червня 2021 року

	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Вилучення	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Міжбанківський бізнес			
Дохід від зовнішніх клієнтів	129 603	156 641	60 342	6 573	-	353 159
Процентні доходи	93 581	44 519	58 224	-	-	196 324
Комісійні доходи	36 022	109 338	2 118	-	-	147 478
Інші операційні доходи	-	2 784	-	6 573	-	9 357
Дохід від інших сегментів	-	-	-	-	-	-
Усього доходів сегментів	129 603	156 641	60 342	6 573	-	353 159
Процентні витрати	(36 147)	(42 938)	-	(3 170)	-	(82 255)
Комісійні витрати	-	(7 148)	(2 929)	(186)	-	(10 263)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	1 911	-	-	1 911
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	-	(192)	-	-	(192)
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	767	-	-	767
Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	1 994	(18 724)	10 517	-	-	(6 213)
Чистий збиток від зменшення корисності інших активів	-	-	-	4 617	-	4 617
Чистий збиток/ (прибуток) від збільшення /зменшення резервів за зобов'язаннями	(57)	-	-	-	-	(57)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	450	-	-	-	450
Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	-	-	2 334	-	-	2 334
Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(108 167)	-	(108 167)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(21 309)	-	(21 309)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(116 605)	-	(116 605)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	95 393	88 281	72 750	(238 247)	-	18 177
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(3 282)	-	(3 282)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА	95 393	88 281	72 750	(241 529)	-	14 895

Таблиця 27.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 30 червня 2020 року

Найменування звітних сегментів	Інші сегменти	Вилучення	Усього
--------------------------------	---------------	-----------	--------

	послуги кор- поративним клієнтам	послуги фізичним особам	Міжбанківський бізнес	Інші та опе- рації		
Дохід від зовнішніх клієнтів	177 000	215 391	35 298	6 291	-	433 980
Процентні доходи	150 841	55 872	32 888	-	-	239 601
Комісійні доходи	26 159	157 001	2 410	-	-	185 571
Інші операційні доходи	-	2 517	-	6 291	-	8 807
Дохід від інших сегментів	-	-	-	-	-	-
Усього доходів сегментів	177 000	215 391	35 298	6 291	-	433 980
Процентні витрати	(61 657)	(64 638)	(3 300)	(2 148)	-	(131 743)
Комісійні витрати	-	(7 727)	(2 621)	(191)	-	(10 539)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю	-	-	(23 251)	-	-	(23 251)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	-	(9 105)	-	-	(9 105)
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	86 556	-	-	86 556
Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(63 273)	(32 128)	32 947	-	-	(62 454)
Чистий збиток від зменшення корисності інших активів	-	-	-	(616)	-	(616)
Чистий збиток/ (прибуток) від збільшення /зменшення резервів за зобов'язаннями	(2 873)	-	-	-	-	(2 873)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	6 497	-	-	-	6 497
Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	-	-	26 940	-	-	26 940
Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(91 851)	-	(91 851)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(19 533)	-	(19 533)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(180 347)	-	(180 347)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	49 197	117 395	143 464	(288 395)	-	21 661
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(4 416)	-	(4 416)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА	49 197	117 395	143 464	(292 811)	-	17 245

Таблиця 27.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за період, що закінчився 30 червня 2021 року

	Послуги корпора- тивним клієнтам	Послуги фізи- чним особам	Міжбанківський бізнес	Інші сегме- нти та опе- рації	Усього
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	1 195 772	292 448	1 790 932	-	3 279 152
Усього активів сегментів	1 195 772	292 448	1 790 932	-	3 279 152
Нерозподілені активи	-	-	-	654 591	654 591
Усього активів	1 195 772	292 448	1 790 932	654 591	3 933 743
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	1 769 338	1 461 214	64	-	3 230 616
Усього зобов'язань сегментів	1 769 338	1 461 214	64	0	3 230 616
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	92 509	92 509
Усього зобов'язань	1 769 338	1 461 214	64	92 509	3 323 125
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	2 050	2 050
Амортизація	-	-	-	(7 827)	(7 827)

Таблиця 27.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за період, що закінчився 31 грудня 2020 року

	Послуги корпора- тивним клієнтам	Послуги фізи- чним особам	Міжбанківський бізнес	Інші сегме- нти та опе- рації	Усього
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	1 121 806	355 217	1 950 226	-	3 427 249

Усього активів сегментів	1 121 806	355 217	1 950 226	-	3 427 249
Нерозподілені активи	-	-	-	601 007	601 007
Усього активів	1 121 806	355 217	1 950 226	601 007	4 028 256
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	1 847 792	1 478 257	8 908	-	3 334 957
Усього зобов'язань сегментів	1 847 792	1 478 257	8 908	-	3 334 957
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	95 900	95 900
Усього зобов'язань	1 847 792	1 478 257	8 908	95 900	3 430 947
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції				15 263	15 263
Амортизація				(14 259)	(14 259)

Для цілей складання звітності операції Банку поділяються на такі сегменти:

Послуги корпоративним клієнтам: цей бізнес-сегмент включає обслуговування поточних рахунків юридичних осіб, залучення депозитів, надання кредитних ліній у формі «овердрафт», обслуговування карткових рахунків, надання кредитів та інших видів фінансування, операції з іноземною валютою.

Послуги фізичним особам: надання банківських послуг приватним фізичним особам. Цей сегмент включає ті самі види банківських продуктів, що й сегмент корпоративного банківського обслуговування, а також послуги з відкриття та ведення рахунків та фізичних осіб, у тому числі рахунків для особистого використання поточних та ощадних рахунків, залучення депозитів, обслуговування кредитних карток за зарплатними проектами.

Міжбанківський бізнес: операції на міжбанківському ринку, операції з цінними паперами, що емітовані НБУ, операції з валютою.

Інше сегменти та операції: включає операції з метою забезпечення діяльності Банку, основні засоби та нематеріальні активи, відстрочені податкові активи, передоплату та дебіторську заборгованість, пов'язані з адміністративно-господарською діяльністю Банку.

Примітка 28. Потенційні зобов'язання Банку

Банк розкриває інформацію про події, що відбулися станом на кінець 30 червня 2021 року, але не відображені в інших примітках, за якими ймовірність виходу ресурсів, що втілюють економічні вигоди, не відповідає визначенню зобов'язання, зокрема:

1) розгляд справ у суді.

Станом на звітну дату, 30 червня 2021 року в судах наявні справи за участю Банку, по яких Банк є відповідачем на суму 8 545 тис. грн. В цілому, як показує попередній аналіз судових процесів, розгляд судових справ не несе за собою негативного ризику для фінансового стану та стабільності Банку.

2) потенційні податкові зобов'язання.

Політика Банку з ведення податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачливості, здійснюється в повній відповідності з діючим законодавством, що регулює його діяльність, Банк нарахував всі відповідні податки.

Банк не передбачає ризиків, пов'язаних з виникненням потенційних податкових зобов'язань та станом на кінець звітного періоду не здійснює оцінку їх фінансового впливу.

Правильність складання податкових декларацій, а також інші питання дотримання законодавства, підлягають перевірці і вивченню з боку ряду контролюючих органів. Контролюючий орган має право провести перевірку та самостійно визначити суму грошових зобов'язань платника податків не пізніше закінчення 1095 дня (2 555 днів у разі проведення перевірки контрольованої операції), що настає за останнім днем граничного строку подання податкової декларації.

3) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями станом на кінець дня 30 червня 2021 року відсутні.

4) дотримання особливих вимог.

На звітну дату, станом на 30 червня 2021 року до Банку відсутні вимоги щодо дотримання певних умов за отриманими позиковими коштами.

5) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Станом на звітну дату в Банку відсутні невідомі договори про оперативний лізинг (оренду).

6) зобов'язання з кредитування.

Станом на кінець дня 30 червня 2021 року сума зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням (як правило, це відкличні кредитні лінії, надані клієнтам), становила 1 029 100 тис. грн. Їх можливий фінансовий вплив на фінансові показники Банку є несуттєвим та не несе серйозних ризиків (зокрема, ризику ліквідності).

Таблиця 28.1 Структура зобов'язань з кредитування

	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
Невикористані кредитні лінії	1 029 100	1 177 408
Гарантії видані	1 985 245	1 953 656
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(4 518)	(4 461)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	3 009 827	3 126 603

Таблиця 28.2 Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
Гривня	2 756 267	2 839 636
Долар США	239 049	252 972
Євро	14 511	33 995
Усього	3 009 827	3 126 603

7) активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Станом на звітну дату банком не мав активів, наданих в заставу, та таких, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Примітка 29. Похідні фінансові інструменти та хеджування

Таблиця 29.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються через прибутки або збитки

	30 червня 2021 року		31 грудня 2020 року	
	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
Форвардні контракти	-	-	-	-
Ф'ючерсні контракти	-	-	-	-
Контракти своп	50 140	(50 134)	50 000	(50 031)
Опціони	-	-	-	-
Чиста справедлива вартість	3 841	-	1 047	-

Протягом звітного періоду, Банк не використовував похідні фінансові інструменти для обліку хеджування.

Примітка 30. Операції з пов'язаними сторонами

У звітному періоді підхід до визначення пов'язаних з Банком осіб не змінився. Для цілей складання цієї фінансової звітності сторони вважаються зв'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна сторона контролює іншу або має можливість у значній мірі впливати на фінансові та операційні рішення іншої сторони у відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». При розгляді кожного можливого випадку відносин з зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

У ході діяльності проводяться банківські операції з основними акціонерами, провідним управлінським персоналом, асоційованими особами та іншими пов'язаними сторонами. Ці операції включають здійснення розрахунків, надання кредитів, проведення документарних операцій, залучення депозитів, операції з іноземною валютою.

Таблиця 30.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 червня 2021 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1 – 33 %)	503	49	40 837	172 554
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	(14)	(1)	(4 724)	(104 729)
Інші активи	-	-	-	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1 -23 %)	42 021	7 497	621 716	224 259
Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-
Інші зобов'язання	9 085	-	-	-

Таблиця 30.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчився 30 червня 2021 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	5	667	4 305
Процентні витрати	(156)	(67)	(3 172)	(3 363)
Дивіденди	-	-	-	-
Комісійні доходи	40	6	746	242
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(8)	2	(3 534)	(87 721)

Таблиця 30.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 30 червня 2021 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Імпортні акредитиви	-	-	-	-
Інші зобов'язання	497	216	164 865	451
Гарантії надані	-	-	2 301	8

Таблиця 30.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за період, що закінчився 30 червня 2021 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	1 393	22	1 391	1 682
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	(1 081)	(24)	(109 422)	(4 187)

Таблиця 30.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2020 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1 – 33 %)	114	73	158 806	184 368

Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	(8)	(5)	(4 596)	(53 710)
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1 -23 %)	35 582	9 186	413 481	231 746
Резерви за зобов'язаннями	(7)	-	(5)	-
Інші зобов'язання	9 085	-	-	-

Таблиця 30.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчився 30 червня 2020 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	8	9 478	4 444
Процентні витрати	(14)	(9)	(4 819)	(6 272)
Дивіденди	-	-	-	-
Комісійні доходи	22	12	372	207
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(1)	3	20 878	(8 973)

Таблиця 30.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2020 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Інші зобов'язання	886	220	297 472	11 125
Гарантії надані	-	-	12 070	-

Таблиця 30.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом періоду, що закінчився 30 червня 2020 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	1 032	263	68 987	48 601
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	(545)	(355)	(298 665)	(99 777)

Примітка 31. Події після дати балансу

За оцінкою керівництва, суттєвих подій між звітною датою і датою затвердження фінансової звітності Банку за період, що закінчився 30 червня 2021 року, які потребують її коригування і можуть вплинути на економічні рішення користувачів, не відбувалося.

Не зважаючи на поліпшення ситуації з поширенням інфекції Covid-19 та всі регіони України перейшли протягом другого кварталу переведені до «зеленої зони», карантинні обмеження очікувано були знову продовжені Кабміном до 31 серпня, проте були суттєво пом'якшені. Ризик запровадження нового карантину у випадку зростання захворюваності на COVID19 зберігається. Проте економіка вже переважно пристосувалася до роботи в умовах карантину, а нові обмеження стануть більш гнучкими для бізнесу.

Керівництво Банку відстежує стан розвитку поточної ситуації і, за необхідності, вживає заходів, необхідних для мінімізації будь-яких негативних наслідків.

Враховуючи складні економічні умови, що викликані пандемією, Банк буде продовжувати свою діяльність в рамках Стратегії розвитку Банку на 2021-2023 роки враховуючи ризики викликані пандемією та зниження економічної активності в Україні в та світі. В разі збільшення тривалості карантинних заходів та продовження кризових явищ у економіці, можливий перегляд темпів розвитку та оптимізація деяких напрямів бізнесу.

Затверджено до випуску та підписано

"26" липня 2021 року

Голова Правління

В.О. Зінніков

Чернуха С.В.
(044) 207-70-35

Головний бухгалтер

Я.М. Кирилюк

