

АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2021 року

---

Проміжна скорочена фінансова звітність  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»  
за шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2021 року

**ЗМІСТ:**

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан на 30 червня 2021 року .....	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2021 року .....	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі за шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2021 року .....	5
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2021 року (непрямий метод) .....	6
<b>ОКРЕМІ ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....</b>	<b>7</b>
Примітка 1. Інформація про банк .....	7
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність .....	7
Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності .....	8
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти .....	9
Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів .....	10
Примітка 6. Інвестиції в цінні папери .....	12
Примітка 7. Основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування.....	15
Примітка 8. Інші фінансові активи.....	16
Примітка 9. Інші активи .....	17
Примітка 10. Кошти банків.....	17
Примітка 11. Кошти клієнтів.....	18
Примітка 12. Резерви за зобов'язаннями.....	18
Примітка 13. Інші фінансові зобов'язання .....	19
Примітка 14. Інші зобов'язання .....	19
Примітка 15. Субординований борг .....	19
Примітка 16. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).....	19
Примітка 17. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	20
Примітка 18. Процентні доходи та витрати .....	21
Примітка 19. Комісійні доходи та витрати .....	21
Примітка 20. Інші операційні доходи.....	22
Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати.....	22
Примітка 22. Чистий прибуток /збиток від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток .....	23
Примітка 23. Витрати на податок на прибуток .....	23
Примітка 24. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію .....	23
Примітка 25. Дивіденди.....	23
Примітка 26. Операційні сегменти.....	24
Примітка 27. Операції з пов'язаними сторонами.....	26
Примітка 28. Події після дати балансу.....	28

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан на 30 червня 2021 року

Найменування статті	Примітки	(тис. грн.)	
		30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	1 673 905	243 473
Кредити та заборгованість у банках		-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	5	431 643	511 949
Інвестиції в цінні папери	6	1 063 372	845 922
Дебіторська заборгованість з поточного податку на прибуток		46	240
Відстрочений податковий актив		739	739
Основні засоби та нематеріальні активи	7	123 823	118 208
Активи з права користування		2 698	3 254
Інші фінансові активи	8	23 197	42 013
Інші активи	9	11 477	19 218
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		-	-
Усього активів		3 330 900	1 785 016
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	10	150 000	362 529
Кошти клієнтів	11	2 748 438	987 946
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	-
Резерви за зобов'язаннями	12	267	230
Зобов'язання орендаря		2 650	3 223
Інші фінансові зобов'язання	13	13 060	19 389
Інші зобов'язання	14	9 546	9 647
Субординований борг	15	40 359	40 370
Усього зобов'язань		2 964 320	1 423 334
Статутний капітал	16	338 100	338 100
Емісійні різниці	16	17 924	17 924
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(2 524)	(6 467)
Резервні та інші фонди банку		13 080	12 125
Усього власного капіталу		366 580	361 682
Усього пасивів		3 330 900	1 785 016

Затверджено до випуску та підписано

22 липня 2021 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Д.Я. Золотько

Т.І. Гадомська

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2021 року**

Найменування статті	Примітки	(тис. грн.)			
		За тримісячний період, що закінчився 30 червня		За шестимісячний період, що закінчився 30 червня	
		2021	2020	2021	2020
Процентні доходи	18	57 426	41 736	105 420	82 000
Процентні витрати	18	(24 819)	(12 430)	(40 546)	(27 509)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>		<b>32 607</b>	<b>29 306</b>	<b>64 874</b>	<b>54 491</b>
Комісійні доходи	19	21 421	15 312	42 359	33 078
Комісійні витрати	19	(9 780)	(6 484)	(18 753)	(12 588)
Чистий прибуток/збиток від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	22	(45)	(783)	(502)	(2 986)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		1 357	1 874	2 479	4 334
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(385)	(802)	(669)	29
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	4,5,6,8	(2 461)	(2 802)	(8 514)	(4 518)
Чистий прибуток/(збиток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	12	(137)	6	(76)	(67)
Інші операційні доходи	20	416	217	726	785
Витрати на виплати працівникам	21	(24 473)	(17 715)	(47 044)	(33 384)
Витрати зносу та амортизація	21	(5 332)	(2 788)	(11 019)	(5 555)
Інші адміністративні та операційні витрати	21	(9 716)	(11 376)	(18 728)	(21 715)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		3 472	3 965	5 133	11 904
Витрати на податок на прибуток	23	(200)	(896)	(200)	(1 496)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		3 272	3 069	4 933	10 408
Прибуток/(збиток) за звітний період		3 272	3 069	4 933	10 408
<b>Усього сукупного доходу за рік</b>					
Прибуток/(збиток), що належить власникам банку		3 272	3 069	4 933	10 408
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		3 272	3 069	4 933	10 408
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:					
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.	24	0,14	0,13	0,21	0,45
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:					
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн..	24	0,14	0,13	0,21	0,45

Затверджено до випуску та підписано

22 липня 2021 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Д.Я. Золотько

Т.І.Гадомська

Степура В.С.  
+38 (044) 428 61 28 (вн. 1244)

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі за шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2021 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	При мітк и	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні та інші фонди	Незареєстро ваний статутний капітал	Накопичений прибуток	Усього власного капіталу
<b>Залишок на 01 січня 2020 року</b>		<b>285 200</b>	<b>17 924</b>	<b>9 296</b>	-	<b>38 339</b>	<b>350 759</b>
Прибуток/(збиток) за період		-	-	-	-	10 408	10 408
Інший сукупний дохід		-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку на збільшення статутного капіталу		-	-	-	-	-	-
Незареєстрований статутний капітал		-	-	-	52 900	(52 900)	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	2 829	-	(2 829)	-
Дивіденди	25	-	-	-	-	(29)	(29)
<b>Залишок на 30 червня 2020 року</b>		<b>285 200</b>	<b>17 924</b>	<b>12 125</b>	<b>52 900</b>	<b>(7 011)</b>	<b>361 138</b>
<b>Залишок на 01 січня 2021 року</b>		<b>338 100</b>	<b>17 924</b>	<b>12 125</b>	-	<b>(6 467)</b>	<b>361 682</b>
Прибуток/(збиток) за звітний період		-	-	-	-	4 933	4 933
Інший сукупний дохід		-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку на збільшення статутного капіталу		-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	955	-	(955)	-
Дивіденди	25	-	-	-	-	(35)	(35)
<b>Залишок на 30 червня 2021 року</b>		<b>338 100</b>	<b>17 924</b>	<b>13 080</b>	-	<b>(2 524)</b>	<b>366 580</b>

Затверджено до випуску та підписано

22 липня 2021 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Д.Я.Золотько

Т.І.Гадомська



Кіютіна Н.М.  
+38 (044) 428 61 28 (вн. 1270)

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2021 року (непрямий метод)**

Найменування статті	Примітка	(тис. грн.)	
		Станом на 30 червня 2021 року	Станом на 30 червня 2020 року
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Прибуток (збиток) до оподаткування		5 133	11 904
<i>Коригування:</i>			
Знос та амортизація	7	11 019	5 555
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	4,5,6,8	6 778	6 849
Амортизація дисконту/(премії)		4 725	611
Результат від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток			
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами			
Результат операцій з іноземною валютою		681	(647)
(Нараховані доходи)		(5 569)	(11 966)
Нараховані витрати		1 428	(6 536)
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		-	2 067
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності			
Інший рух коштів, що не є грошовим		76	67
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		24 271	7 904
<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		-	23 686
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	5	72 032	16 379
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	8	19 985	20 153
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	9	9 477	(27 097)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	10	(212 476)	(95 105)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	11	1 758 994	359 127
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	12	37	28
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	13	(6 328)	(5 040)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	14	(102)	183
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток</b>		<b>1 665 890</b>	<b>300 218</b>
Податок на прибуток, що сплачений		(6)	(9 747)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>		<b>1 665 884</b>	<b>290 471</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>			
Придбання цінних паперів		(11 111 949)	(22 566 009)
Надходження від реалізації цінних паперів		10 887 066	22 533 472
Придбання основних засобів		(2 681)	(27 725)
Надходження від реалізації основних засобів		14	585
Придбання нематеріальних активів		(2 905)	(7 262)
Надходження від вибуття нематеріальних активів			
Дивіденди, що отримані			
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>(230 455)</b>	<b>(66 939)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Дивіденди, що виплачені		(35)	(29)
Погашення частки орендного зобов'язання		(1 438)	(966)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		(1 473)	(995)
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(2 318)	4 039
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	4	1 431 638	226 576
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		243 474	168 996
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		1 675 112	395 572

Затверджено до випуску та підписано

22 липня 2021 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Степура В.С.  
+38 (044) 428 61 28 (вн. 1244)



Д.Я. Золотько

Т.І.Гадомська

## ОКРЕМІ ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

### Примітка 1. Інформація про банк

Найменування Банку: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»

Місцезнаходження Банку: 01135, м. Київ, площа Перемоги, 1

Організаційно-правова форма: акціонерне товариство

Банк зареєстровано в Україні

Акціонерний банк «Перший Інвестиційний Банк» зареєстровано Національним банком України 20 червня 1997 року. У відповідності до норм Закону України «Про акціонерні товариства» та за рішенням Загальних зборів акціонерів, Банк змінив свою назву на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Зміна найменування Банку з ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» відбулась у зв'язку зі зміною типу акціонерного товариства на приватне. Зміна типу відбулась в зв'язку із необхідністю приведення Статуту Банку у відповідність до вимог Закону України № 2210-VIII «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів» від 16 листопада 2017 року.

АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» здійснює свою діяльність згідно з діючим законодавством України, зокрема Закону України «Про банки та банківську діяльність», нормативними актами Національного банку України та на підставі ліцензії №178 від 25.10.2011 року, виданої Національним банком України.

АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» є універсальною фінансовою установою. Основним видом діяльності Банку є надання банківських послуг юридичним та фізичним особам. Банк приймає вклади населення, надає кредити та здійснює перекази грошових коштів на території України і за її межами, проводить валюто обмінні операції, а також надає інші банківські послуги юридичним та фізичним особам.

Головний офіс Банку знаходиться в м. Києві. На звітну дату Банк має 32 діючих відділень в містах Києві, Житомирі, Вінниці, Дніпрі, Львові, Кропивницькому, Одесі, Чернівцях, Харкові, Херсоні.

АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Банк є членом міжнародних платіжних систем VISA та Master Card, національної платіжної системи ПРОСТІР.

Мета Банку полягає у забезпеченні довгострокового успіху та підвищенні конкурентоздатності Банку на ринку, поліпшенні іміджу банківської системи в цілому, а також досягненні бажаного рівня прибутковості за рахунок:

- вдосконалення процесів, пов'язаних з обслуговуванням клієнтів,
- підвищення якості банківських послуг,
- створення прозорої та ефективної системи управління діяльністю Банку.

Станом на 30 червня 2021 року Банк обслуговував 12 090 клієнтів.

Акціонерами Банку на 30 червня 2021 року є 2 юридичні особи та 1 фізична особа.

Істотною участю в акціонерному капіталі Банку станом на 31.12.2020 року та на 30.06.2021 року в розмірі 88,89% володіє фізична особа - нерезидент, громадянин Російської федерації Є.Л.Гінер.

Кінцевою контролюючою стороною Банку є Є.Л.Гінер.

За станом на кінець дня 31.12.2020р. та 30.06.2021 р. частка керівництва у Статутному капіталі Банку складала:

- Наглядова рада Банку – 0 %
- Правління Банку – 0%

Проміжна скорочена фінансова звітність затверджена до випуску 22 липня 2021 року.

При складанні окремої фінансової звітності Банк використовував наскрізну нумерацію приміток.

Проміжна скорочена фінансова звітність складена на підставі припущення безперервної діяльності Банку у майбутньому. Помилки та пов'язаних з ними коригувань, які є важливими для розуміння змін у фінансовому стані Банку, після дати останньої річної звітності не виявлено.

Нетипових операцій, які могли б вплинути на активи, зобов'язання та капітал або потоки грошових коштів, АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» протягом 1 півріччя 2021 року не здійснював.

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

Фінансова система залишалася стійкою до впливу кризи та високоприбутковою. Висока увага банків до якості портфелів до та під час кризи, своєчасна реструктуризація кредитів боржників, які зазнали труднощів, дали змогу пройти кризовий період без значних втрат для фінансового сектору. Наявну ліквідність і запас капіталу банки все активніше використовують для кредитування, темпи якого помітно прискорилися в 2021 році.

Високі зовнішні ціни та внутрішній попит сприяють відновленню української економіки. Проте відновлення відбувається поки що повільніше, ніж очікувалося. Монетарна політика залишається м'якою. Водночас НБУ починає поступове згортання антикризових монетарних інструментів. Один із ключових короткострокових ризиків – вересневі пікові виплати за державним боргом у валюті. Співпраця з МВФ є запорукою зменшення загроз для фінансової стабільності й має бути продовжена. За поточних кредитних рейтингів України відсутність постійної співпраці з міжнародними фінансовими організаціями робить Україну вкрай вразливою до потрясінь світової економіки.

За оперативною оцінкою, ВВП у I кварталі 2021 року знизився на 2% у річному вимірі. Такий результат дещо контрастує з високими темпами відновлення споживчого попиту і сприятливою ситуацією для більшості ключових секторів економіки.

## АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2021 року

Як і в інших країнах, приріст ВВП в річному вимірі у II кварталі значний завдяки ефекту низької бази порівняння минулого року.

За підсумками року ВВП має зрости на 3.8% та буде дещо нижчим, ніж у 2019 році. Для пришвидшення темпів зростання бракує інвестиційної активності.

У першому півріччі Національний банк двічі підвищував облікову ставку – загалом із 6 до 7.5%. Однак монетарна політика залишається м'якою – реальна облікова ставка є нижчою за її оцінений нейтральний рівень. У червні НБУ зберіг облікову ставку незмінною.

Завдяки низькій волатильності курсу, достатньому рівню золотовалютних резервів та позитивним очікуванням ринку валютний ризик залишається помірним.

Середньозважений курс дол/грн за II квартал 2021 рік - 27,59 (26,91 грн. за долар США в 2020 році).

Триває поступове відновлення реального сектору. Більшість українських компаній проходить коронакризу без значних втрат. Серйозні труднощі виникли лише для окремих сегментів підприємств. Стійкість корпоративного сектору до кризи зумовлена низькою часткою у вітчизняній економіці тих галузей сфери послуг, що найбільше постраждали від пандемічних обмежень. Обсяги кредитування корпоративного сектору помітно зростають: державні програми стимулюють збільшення обсягів кредитних портфелів малих та середніх позичальників.

Криза значно змінила строкову структуру фондування банків: зросла частка коштів на вимогу. Цьому сприяли нижчі ставки за депозитами та бажання вкладників мати в період кризи негайний доступ до власних заощаджень. Водночас результати 2020 року

засвідчили, що кошти населення, навіть до запитання, є досить стабільним джерелом фондування. Тож зміна строкової структури фондування не несе помітних ризиків ліквідності. Додатково мінімізувати їх покликаний новий норматив чистого стабільного фінансування NSFR, який запрацював із квітня 2021 року.

Банкам вдалося зберегти високу прибутковість, а низка установ виплатила дивіденди власникам. Прибутковість, крім зростання чистого процентного доходу, підтримував і високий комісійний дохід. Він виявився досить стійким до впливу карантинних обмежень

завдяки своєчасній адаптації фінансових установ до нових умов роботи. Отримані доходи з великим запасом покривають не лише операційні витрати, а й відрахування в резерви, що у 2021 році суттєво знизилися.

Загальна кількість банків становить 73, з них з приватною власністю - 48. АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за рівнем активів займає 40 місце з числа приватних банків.

Загальний обсяг активів банків на 01.06.2021 р. збільшився на 42 736 млн.грн. та становив 2 248 651 млн.грн. При цьому, обсяг високоліквідних вкладень (готівка, коррахунки в НБУ та в інших банках) збільшився на 53 059 млн.грн., обсяг коштів на рахунках строкових вкладів в інших банках та кредитів збільшився на 9 032 млн.грн., вкладення в цінні папери та довгострокові інвестиції зменшилися на 48 375 млн.грн., а обсяг кредитів збільшився на 27 280 млн.грн. Приріст пасивів обумовлено збільшення зобов'язань банків- на 63 284 млн.грн., з коштів суб'єктів господарювання на 16 897 млн.грн. та коштів фізичних осіб на 9 515 млн.грн.

В I півріччі 2021 року АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» збільшив обсяги активів на 1 545,88 млн. грн., переважно за рахунок високоліквідних вкладень (готівка, коррахунки) на 1 424 млн.грн. Обсяг кредитів, наданих клієнтам зменшився на 72 млн.грн. та вкладання в цінні папери збільшилися на 212 млн.грн.

Загальна сума зобов'язань Банку збільшилась на 1 540,98 млн. грн., за рахунок збільшення коштів клієнтів на суму 1 759 млн.грн. та зменшення залучених коштів НБУ на 135 млн. грн

Прибуток Банку у I півріччі 2021 рік становив 4,93 млн. грн.

### Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку за шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2021 року підготована у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність».

Проміжна скорочена фінансова звітність не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і повинна розглядатися у сукупності з річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2020 року.

Принципи обліку, прийняті при підготовці проміжної скороченої фінансової звітності, в основному відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31 грудня 2020 року та прийнятих нових поправок до стандартів, які вступили в дію починаючи з 1 січня 2021 року.

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку включає в себе звітність за шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2021 року.

Одиниці виміру, у яких подається проміжна скорочена фінансова звітність - тисячі гривень.

Фінансова звітність складена на основі припущення про безперервність діяльності.

Операції з пов'язаними особами Банк проводить за звичайними цінами або за тарифами, що діють в Банку.

На час подання проміжної скороченої фінансової звітності за шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2021 року, суттєвих помилок минулих періодів не виявлено, коригування звітності не здійснювалося.

**Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти**

**Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти**

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		Станом на 30 червня 2021 року (неаудовано)	Станом на 31 грудня 2020 року
1	Готівкові кошти	241 213	94 053
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	193 594	39 830
3	Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках:	1 240 324	109 591
3.1	України	1 240 324	109 591
4	Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(1 226)	(1)
<b>5</b>	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів</b>	<b>1 673 905</b>	<b>243 473</b>

Обмеження щодо використання грошових коштів та їх еквівалентів відсутні.

Грошові кошти та їх еквіваленти у Звіті про рух грошових коштів відображені без врахування резервів під знецінення за залишками коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, оскільки керівництво вважає такі кошти високоліквідними.

**Таблиця 4.2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами**

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		За шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2021 (неаудовано)	За шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2020 (неаудовано)
1	Резерв під знецінення станом на початок звітного періоду	(1)	(6)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(1 225)	(25)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	-	-
4	Курсові різниці	-	-
5	Інші зміни	-	-
6	Резерв під знецінення станом на кінець звітного періоду	(1 226)	(31)

**Таблиця 4.3. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів**

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		За шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2021 (неаудовано)	За шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2020 (неаудовано)
1	Валова балансова вартість на початок періоду	243 474	168 996
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	1 431 657	226 576
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	-	-
4	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів	1 675 131	395 572

**Таблиця 4.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів**

Рядок	Рівень рейтингу	(тис. грн.)	
		Станом на 30 червня 2021 року (неаудовано)	Станом на 31 грудня 2020 року
1	Високий рейтинг	434 807	133 883
2	Стандартний рейтинг	1 240 324	109 591
3	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	-	-
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	1 675 131	243 474

**Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів**

**Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів**

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		Станом на 30 червня 2021 року (неаудовано)	Станом на 31 грудня 2020 року
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	431 643	511 949
2	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-
<b>4</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів</b>	<b>431 643</b>	<b>511 949</b>

**Таблиця 5.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю**

Рядок	Найменування статті	(тис. грн.)	
		Станом на 30 червня 2021 року (неаудовано)	Станом на 31 грудня 2020 року
1	Кредити юридичним особам	488 083	561 478
2	Кредити, що надані фізичним особам	3 844	3 266
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	1 238	1 475
4	Резерв під знецінення кредитів	(61 522)	(54 270)
<b>5</b>	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>431 643</b>	<b>511 949</b>

Інформація за кредитами, що надані пов'язаним сторонам зазначена в Примітці 27.

Станом на 30 червня 2021 року сума нарахованих та не отриманих процентних доходів, яка включена до даних Примітки 5 складає 6 909 тис. грн.; на 31 грудня 2020 року – 7 921 тис. грн.

**Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30 червня 2021 року (неаудовано)**

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)			
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів	367 119	122 536	3 510	493 165
2	Мінімальний кредитний ризик	16 409	-	-	16 409
3	Низький кредитний ризик	258 402	13	-	258 415
4	Середній кредитний ризик	92 307	940	-	93 247
5	Високий кредитний ризик	-	121 584	-	121 584
6	Дефолтні активи	-	-	3 510	3 510
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів	367 119	122 536	3 510	493 165
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(6 647)	(51 365)	(3 510)	(61 522)
<b>9</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів</b>	<b>360 472</b>	<b>71 171</b>	<b>-</b>	<b>431 643</b>

**Таблиця 5.4 Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2020 року**

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)			
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів	488 940	76 932	347	566 219
2	Мінімальний кредитний ризик	12 827	-	-	12 827
3	Низький кредитний ризик	385 027	67	-	385 094
4	Середній кредитний ризик	91 052	-	-	91 052
5	Високий кредитний ризик	34	76 865	-	76 899
6	Дефолтні активи	-	-	347	347
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів	488 940	76 932	347	566 219
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(10 823)	(43 100)	(347)	(54 270)
<b>9</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів</b>	<b>478 117</b>	<b>33 832</b>	<b>-</b>	<b>511 949</b>

**Таблиця 5.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2021 року (неаудовано)**  
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Резерв під знецінення станом на 01 січня 2021 року	(10 823)	(43 100)	(347)	(54 270)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(4 073)	(4)	(3 079)	(7 156)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	5 564	162	-	5 726
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	2 685	(8 423)	-	(5 738)
4.1	Переведення до стадії 1	-	-	-	-
4.2	Переведення до стадії 2	2 685	(8 423)	-	(5 738)
4.3	Переведення до стадії 3	-	-	-	-
5	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	12	12
6	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-
7	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(96)	(96)
8	Інші зміни	-	-	-	-
9	Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 червня 2021 року	(6 647)	(51 365)	(3 510)	(61 522)

Протягом 1 півріччя 2021 року Банк не списував безнадійну заборгованість за кредитами за рахунок створених резервів. За 1 півріччя 2020 року відбулося часткове погашення контрагентами раніше списаної за рахунок резервів безнадійної заборгованості на загальну суму 58 тис. грн.

**Таблиця 5.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2020 року**  
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Резерв на 01 січня 2020 року	(2 387)	(48 506)	(2 847)	(53 740)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(383)	-	(64)	(447)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	247	4316	-	4 563
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	300	(300)	-	-
4.1	Переведення до стадії 1	(89)	89	-	-
4.2	Переведення до стадії 2	389	(389)	-	-
4.3	Переведення до стадії 3	-	-	-	-
5	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	171	(2 898)	(241)	(2 968)
6	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-
7	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(209)	(209)
8	Інші зміни	-	-	-	-
9	Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 червня 2020 року	(2 052)	(47 388)	(3 361)	(52 801)

**Таблиця 5.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2021 року (неаудовано)**  
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	488 940	76 932	347	566 219
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	206 982	13	3 175	210 170
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(283 027)	(185)	-	(283 212)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(45 776)	45 776	-	-
4.1	Переведення до стадії 1	-	-	-	-
4.2	Переведення до стадії 2	(45 776)	45 776	-	-
4.3	Переведення до стадії 3	-	-	-	-
5	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	(12)	(12)
6	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	-	-
7	Інші зміни	-	-	-	-
8	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	367 119	122 536	3 510	493 165

**Таблиця 5.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2020 року**

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	242 879	228 058	2 847	473 784
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	62 629	-	64	62 693
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(20 796)	(43 749)	-	(64 545)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(40177)	40 177	-	-
4.1	Переведення до стадії 1	246	(246)	-	-
4.2	Переведення до стадії 2	(40 423)	40 423	-	-
4.3	Переведення до стадії 3	-	-	-	-
5	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	(12 905)	(125)	450	(12 580)
6	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	-	-
7	Інші зміни	-	-	-	-
8	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	<b>231 630</b>	<b>224 361</b>	<b>3 361</b>	<b>459 352</b>

**Таблиця 5.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності**

(тис. грн.)					
Рядок	Вид економічної діяльності	Станом на 30 червня 2021 року (неаудовано)		Станом на 31 грудня 2020 року	
		сума	%	сума	%
1	Фінансова та страхова діяльність	48 521	9,84	47 484	8,39
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	17 572	3,56	46 288	8,17
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	123 819	25,11	58 789	10,38
4	Будівництво	-	-	10 152	1,79
5	Діяльність готелів та ресторанів	75 704	15,35	75 737	13,38
6	Діяльність транспорту та зв'язку	65 962	13,37	65 991	11,65
7	Професійна, наукова та технічна діяльність	45 880	9,30	60 915	10,76
8	Переробна промисловість	89 061	18,06	181 331	32,03
9	Сільське господарство	21 284	4,32	14 791	2,61
10	Інші	280	0,06	-	-
11	Фізичні особи	5 082	1,03	4 741	0,84
12	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>493 165</b>	<b>100,00</b>	<b>566 219</b>	<b>100,00</b>

**Примітка 6. Інвестиції в цінні папери**

**Таблиця 6.1 Інвестиції в цінні папери**

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Станом на 30 червня 2021 року (неаудовано)	Станом на 31 грудня 2020 року
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 063 303	845 853
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	-
3	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	69	69
4	<b>Усього цінних паперів</b>	<b>1 063 372</b>	<b>845 922</b>

Станом на 30 червня 2021 року сума нарахованих та не отриманих процентних доходів, яка включена до даних Примітки 6 складає 18 262 тис. грн.; на 31 грудня 2020 року – 12 866 тис. грн.

**Таблиця 6.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю**

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		Станом на 30 червня 2021 року (неаудовано)	Станом на 31 грудня 2020 року
1	Боргові цінні папери	1 069 420	851 834
1.1	депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	-	217 039
1.2	облігації внутрішньої державної позики	987 226	552 274
1.3	облігації органів місцевого самоврядування	82 194	82 521
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(6 117)	(5 981)
3	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 063 303	845 853

**Таблиця 6.3. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід**

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		Станом на 30 червня 2021 року (неаудовано)	Станом на 31 грудня 2020 року
1	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	69	69
1.1	Справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	69	69
2	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	69	69

**Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30 червня 2021 року (неаудовано)**

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)			
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 069 420	-	-	1 069 420
2	Мінімальний кредитний ризик	783 003	-	-	783 003
3	Середній кредитний ризик	286 417	-	-	286 417
4	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 069 420	-	-	1 069 420
5	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(6 117)	-	-	(6 117)
6	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 063 303	-	-	1 063 303

**Таблиця 6.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2020 року**

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)			
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	851 834	-	-	851 834
2	Мінімальний кредитний ризик	570 464	-	-	570 464
3	Середній кредитний ризик	281 370	-	-	281 370
4	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	851 834	-	-	851 834
5	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(5 981)	-	-	(5 981)
6	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	845 853	-	-	845 853

**Таблиця 6.6. Аналіз зміни резервів під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2021 року**

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)			
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Резерв на 01 січня 2021 року	(5 981)	-	-	(5 981)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(136)	-	-	(136)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	-	-	-	-
4	Інші зміни	-	-	-	-
5	Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 червня 2021 року	(6 117)	-	-	(6 117)