

Титульний аркуш

30.07.2021

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 27

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Корпоративний секретар

(посада)

(підпис)

Буцька Т.П.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 2 квартал 2021 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АЙБОКС БАНК"
2. Організаційно-правова форма: Приватне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 21570492
4. Місцезнаходження: 03150, м. Київ, вул. Ділова 9А
5. Міжміський код, телефон та факс: 044 205-41-80, 044 205-41-80
6. Адреса електронної пошти: bank@iboxbank.online
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

http://www.iboxbank.online/ua/promizhna_zvitnist_emitenta.html

30.07.2021

(URL-адреса сторінки)

(дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у проміжній інформації

- | | |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності | X |
| 3. Інформація про посадових осіб емітента | X |
| 4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: | |
| 1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента | X |
| 2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції | |
| 3) інформація про собівартість реалізованої продукції | |
| 5. Відомості про цінні папери емітента: | |
| 1) інформація про випуски акцій емітента | X |
| 2) інформація про облігації емітента | |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом | |
| 4) інформація про похідні цінні папери емітента | |
| 6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах | |
| 7. Інформація щодо корпоративного секретаря | X |
| 8. Інформація про вчинення значних правочинів | X |
| 9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість | |
| 10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі | X |
| 11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів | |
| 12. Інформація про конвертацію цінних паперів | |
| 13. Інформація про заміну управителя | |
| 14. Інформація про керуючого іпотекою | |
| 15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів | |
| 16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом | |
| 17. Інформація про іпотечне покриття: | |
| 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття | |
| 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям | |
| 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду | |
| 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття | |
| 18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів | |
| 19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) | |
| 20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, | |

виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності X

23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)

24. Проміжний звіт керівництва X

25. Твердження щодо проміжної інформації X

26. Примітки:

Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції не заповнено, оскільки емітент здійснює банківську діяльність.

Інформація про собівартість реалізованої продукції не заповнено, оскільки емітент здійснює банківську діяльність.

Інформація про облігації емітента не заповнено, оскільки Банк не випускав зазначені цінні папери.

Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом не заповнено, оскільки Банк не випускав зазначені цінні папери.

Інформація про похідні цінні папери не заповнено, оскільки Банк не випускав зазначені цінні папери

Інформація про участь емітента у юридичних особах не заповнена, оскільки Банк не здійснює такої участі.

Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість не заповнювалась, оскільки, такі правочини не вчинялися.

Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів, про конвертацію цінних паперів, про заміну управителя, про керуючого іпотекою, про трансформацію (перетворення) іпотечних активів, про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим боргом, про іпотечне покриття, про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів відсутня, у зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуск боргових цінних паперів, іпотечних сертифікатів та уповноваженим органом емітента не приймалося рішення про конвертація цінних паперів.

Інформація про проміжну фінансову звітність поручителя (страховика/гаранта) відсутня, оскільки Банк не здійснює забезпечення випуску цінних паперів.

Звіт про стан об'єкта нерухомості не заповнений - емісія цільових облігацій не здійснювалась.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АЙБОКС БАНК"

2. Дата проведення державної реєстрації

24.12.1993

3. Територія (область)

м.Київ

4. Статутний капітал (грн)

200004100

5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

7. Середня кількість працівників (осіб)

336

8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

64.19 - інші види грошового посередництва

9. Органи управління підприємства

Загальні збори акціонерів; Рада Банку; Виконавчий орган;

10. Засновники

| Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, якщо засновник - юридична особа | Місцезнаходження, якщо засновник - юридична особа | Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник - юридична особа |
|--|---|---|
| Дробот Володимир Іванович | - | - |
| Березовський Євгеній Наумович | - | - |
| Путятін Олексій Юрійович | - | - |
| Шевцова Альона Володимирівна | - | - |

Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:

0

11. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

ГУНБУ, МФО

2) IBAN

UA87300001000

3) поточний рахунок

UA87300001000

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком в іноземній валюті

J.P.MORGAN CHASE BANK, NEW YORK, USA: UKRGASBANK JSB, KYIV, UKRAINE:
JSC IBOX BANK, KYIV, UKRAINE, SWIFT AGCBUAUK, МФО

5) IBAN

UA233204780000000001600001905

6) поточний рахунок

UA233204780000000001600001905

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

| Вид діяльності | Номер ліцензії | Дата видачі | Орган державної влади, що видав ліцензію | Дата закінчення дії ліцензії (за наявності) |
|--|---|-------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність депозитарної установи | 1552 | 20.08.2013 | НКЦПФР | |
| Опис | Термін дії ліцензії - необмежено. | | | |
| Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування. | 1552 | 20.08.2013 | НКЦПФР | |
| Опис | Термін дії ліцензії - необмежено. | | | |
| Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність торгівлі цінними паперами.Брокерська діяльність | 918 | 09.10.2012 | НКЦПФР | |
| Опис | Термін дії ліцензії - необмежено. | | | |
| Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність торгівлі цінними паперами.Дилерська діяльність | 918 | 09.10.2012 | НКЦПФР | |
| Опис | Термін дії ліцензії - необмежено. | | | |
| Надання банківських послуг | 53 | 26.07.2016 | НБУ | |
| Опис | Термін дії ліцензії - необмежено. Ліцензія надає право надавати банківські послуги, що визначені частиною 3 ст. 47. Закону України "Про Банки та банківську діяльність" | | | |
| Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій | 53-3 | 10.08.2016 | НБУ | |
| Опис | Термін дії ліцензії - необмежено. Ліцензія надає право на здійснення валютних операцій згідно додатку. | | | |
| Додаток до Генеральної ліцензії валютних операцій | 53-3 | 10.08.2016 | НБУ | |
| Опис | Термін дії ліцензії - необмежено. Ліцензія надає право на здійснення валютних операцій згідно додатку. | | | |

V. Інформація про посадових осіб емітента

- Посада
Член Правління - Заступник Голови Правління
- Прізвище, ім'я, по батькові
Ківак Заряна Вікторівна
- Рік народження
1986
- Освіта
Вища
- Стаж роботи (років)
14
- Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "АЙБОКС БАНК", 21570492, Т.в.о. Голови Правління АТ "Айбокс Банк", (код

ЄДРПОУ: 21570492, місцезнаходження, м. Київ, вул. Ділова 9А)

7. Опис

Відповідно до рішення Ради АТ "АЙБОКС БАНК" від 03.12.2020 року (Протокол №77) призначено (переведено) на посаду Заступник Голови Правління Ківак Заряну Вікторівну (згоди на розкриття паспортних даних не надала) з 04.12.2020 р.

Акціями АТ "АЙБОКС БАНК" - не володіє. Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня. Інформація про строк, на який призначено особу - не визначено.

Протягом останніх п'яти років обіймала наступні посади: з 03.06.2020 по 03.12.2020 - Тимчасово виконуюча обов'язків Голови Правління АТ "АЙБОКС БАНК"

з 13.10.2017 по 02.06.2020 - Відповідальний працівник за здійснення фінансового моніторингу, член Правління АТ "АЙБОКС БАНК"

з 27.02.2017 по 13.10.2017 - Начальник управління комплаєнс в АТ "БАНК СІЧ" з 22.09.2016 по 24.02.2017 - Начальник відділу фінансового моніторингу, відповідальний працівник - член Правління в АТ"СПБ" з 03.03.2014 по 21.09.2016 - Начальник відділу фінансового моніторингу, відповідальний працівник - член Правління ПАТ "ІНВЕСТИЦІЙНО-ТРАСТОВИЙ БАНК"

1. Посада

Член Ради Банку, незалежний член

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Мельниченко Володимир Віталійович

3. Рік народження

1990

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

14

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ПАТ <Артем - Банк>,, 26253023, посада: головний спеціаліст управління розвитку та координації мережі відділень.

7. Опис

Згідно рішення річних Загальних Зборів акціонерів (Протокол № 3 від 30.04.2021) прийнято рішення про обрання Мельниченка Володимира Віталійовича (посадова особа не надала дозволу на розкриття паспортних даних) Членом Ради Банку (незалежний член).

Обґрунтування змін у персональному складі посадових осіб: в зв'язку із приведенням кількісного складу ради Банку до вимог ст. 39 Закону України Про банки і банківську діяльність. Мельниченко В.В.- непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має, часткою в статутному капіталі Банку - не володіє. Посадова особа призначена на посаду строком на три роки. Протягом останніх п'яти років обіймав наступні посади: з 01.10.2013р.по 30.06.2015 р., економіст відділу операційної діяльності Дарницького відділення м. Київ № 1100 ПАТ "Банк Форум", з 03.11.2015 р. - по теп. час, головний спеціаліст управління розвитку та координації мережі відділень ПАТ "Артем - Банк"; з 27.04.2016р. - 30.04.2021 р. (з урахуванням переобрання) займав посаду Члена Ради Банку (незалежний член) АТ "АЙБОКС БАНК".

1. Посада

Член Ради Банку, незалежний член

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Суслов Віктор Іванович

3. Рік народження

1955

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

34

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Міністерство закордонних справ України, 00026620, радник-посланник посольства
України в Росії

7. Опис

Згідно рішення річних Загальних Зборів акціонерів (Протокол № 3 від 30.04.2021) прийнято рішення про обрання Сусллова Віктора Івановича (посадова особа не надала дозволу на розкриття паспортних даних) Членом Ради Банку (незалежний член). Обґрунтування змін у персональному складі посадових осіб: в зв'язку із приведенням кількісного складу ради Банку до вимог ст. 39 Закону України Про банки і банківську діяльність. Суслов В.І. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має, часткою в статутному капіталі Банку - не володіє. Посадова особа призначена на посаду строком на три роки. Протягом останніх п'яти років обіймав наступні посади: непрацював, та з 18.12.2020 по 30.04.2021 займав посаду Члена Ради Банку (незалежний член) АТ "АЙБОКС БАНК".

1. Посада

Член Ради Банку, незалежний член

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Демиденко Олександр Миколайович

3. Рік народження

1965

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

34

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "АЙБОКС БАНК", 21570492, Члени Ради (незалежний директор)

7. Опис

Згідно рішення річних Загальних Зборів акціонерів (Протокол № 3 від 30.04.2021) прийнято рішення про обрання Демиденка Олександра Миколайовича (посадова особа не надала дозволу на розкриття паспортних даних) Членом Ради Банку (незалежний член). Обґрунтування змін у персональному складі посадових осіб: в зв'язку із приведенням кількісного складу ради Банку до вимог ст. 39 Закону України Про банки і банківську діяльність. Демиденко О.М. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має, часткою в статутному капіталі Банку - не володіє. Посадова особа призначена на посаду строком на три роки. Протягом останніх п'яти років обіймав наступні посади: з 1992-2016р. приватний підприємець, з 18.12.2020 р. по 30.04.2021 займав посаду Члена Ради Банку (незалежний член) АТ "АЙБОКС БАНК".

1. Посада
Голова Ради Банку, представник акціонера
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Зварич Віталій Володимирович
3. Рік народження
1981
4. Освіта
Вища
5. Стаж роботи (років)
17
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "АЙБОКС БАНК", 21570492, Голова Ради Банку АТ "АЙБОКС БАНК".
7. Опис
Згідно рішення річних Загальних Зборів акціонерів (Протокол № 3 від 30.04.2021) прийнято рішення про обрання Зварича Віталія Володимировича (посадова особа не надала дозволу на розкриття паспортних даних) Членом Ради Банку (представник акціонера).

Обґрунтування змін у персональному складі посадових осіб: в зв'язку із приведенням кількісного складу ради Банку до вимог ст. 39 Закону України Про банки і банківську діяльність. Зварич В.В. - непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має, часткою в статутному капіталі Банку - не володіє. Посадова особа призначена на посаду строком на три роки. Протягом останніх п'яти років обіймав наступні посади: 24.10.2014-11.09.2015, Державна екологічна інспекція у м. Києві, головний спеціаліст з питань запобігання та виявлення корупції; 14.09.2015-18.04.2016- Українське державне підприємство поштового зв'язку "Укрпошта", директор з питань діяльності філіалів; 15.08.2019- Директор ТОВ "Ютрейд" ; з 27.11.2019р. - 30.04.2021 р. (з урахуванням переобрання) займав посаду Члена Ради Банку АТ "АЙБОКС БАНК".

1. Посада
Член Правління - Директор казначейства
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Гармаш Світлана Євгенівна
3. Рік народження
1983
4. Освіта
Вища
5. Стаж роботи (років)
17
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "АЙБОКС БАНК", 21570492, Начальник управління дилінгу
7. Опис
Відповідно до рішення Ради АТ "АЙБОКС БАНК" від 03.06.2020 (протокол № 33) обрано (призначено) до складу Правління членом Правління АТ "АЙБОКС БАНК" Директора казначейства Гармаш Світлану Євгенівну з 04.06.2020р..

Часткою в статутному капіталі емітента не володіє.

Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня. ідомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно

внутрішніх документів Банку не підлягають розголошенню. На підставі цього згоди посадової особи про оприлюднення розміру її заробітної плати не отримано.

Строк, на який призначено (обрано) особу: невизначено.

Інші посади, які обіймала ця особа протягом останніх п'яти років:

29.08.2014-21.10.2016р.- ТОВ "ПОСТ ФІНАНС" - Головний бухгалтер.

17.01.2017 по 15.06.2017р. ТОВ "ПОСТ ФІНАНС" - Головний бухгалтер,

20.06.2017р.- 16.03.2018р. ТОВ "ЛЕОГЕЙМІНГ" , Начальник фінансового відділу,

16.10.2018-29.11.2019р. ТОВ "ЛЕОПАРТНЕРС" - начальник фінансового відділу

06.12.2019 - по 03.06.2020р. - начальник управління дилінгу АТ "АЙБОКС БАНК"

03.06.2020 - член Правління, начальник управління дилінгу АТ "АЙБОКС БАНК"

1. Посада

Відповідальний працівник за здійснення фінансового моніторингу

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Голяк Світлана Євгенівна

3. Рік народження

1977

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

22

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав АТ "КРИСТАЛБАНК", 39544699, посада: Начальник служби фінансового моніторингу, член Правління

7. Опис

Радою АТ "АЙБОКС БАНК" 31 травня 2021 року прийнято рішення (Протокол 30 від 31.05.2021 р.) покласти обов'язки відповідального працівника за здійснення фінансового моніторингу на члена Правління банку, Начальника департаменту фінансового моніторингу та валютного контролю Голяк Світлану Євгенівну (згоди на розкриття паспортних даних не надала) з 01.06.2021 р.

Акціями АТ "АЙБОКС БАНК" - не володіє.

Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня.

Інформація про строк, на який призначено особу - не визначено.

Протягом останніх п'яти років С.Є.Голяк обіймала наступні посади:

03.12.2020 по 30.06.2021 - В.о. Голови Правління АТ "АЙБОКС БАНК"

з 10.07.2020 по 03.12.2020 - Відповідальний працівник за здійснення фінансового моніторингу, член Правління АТ "АЙБОКС БАНК";

з 25.11.2019 по 08.07.2020 - Відповідальний працівник за здійснення фінансового моніторингу, член Правління в АТ "КРИСТАЛБАНК";

з 13.04.2017 по 03.05.2019 - Начальник Відділу фінансового моніторингу ПАТ "ВТБ-БАНК";

з 22.06.2016 по 12.04.2017 - Відповідальний працівник за здійснення фінансового моніторингу, член Правління ПАТ "АЙБОКС БАНК", заступник начальника Відділу

фінансового моніторингу;

з 08.08.2014 по 21.06.2016 - Начальник Управління фінансового моніторингу, член Правління ПАТ "БАНК "ЮНІСОН"

1. Посада

Головний бухгалтер

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Кіньколик Тетяна Миколаївна

3. Рік народження

1971

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

30

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав АТ "АЙБОКС БАНК", 21570492, посада: Т.в.о. Головного бухгалтера

7. Опис

Відповідно до рішення Ради Банку (Протокол №101 від 06.04.2017р.) Кіньколик Тетяну Миколаївну було призначено на посаду Головного бухгалтера ПАТ "Айбокс Банк" з 10.04.2017 року. До погодження Національним банком України на посаду головного бухгалтера була призначена Т.в.о. Головного бухгалтера ПАТ <Айбокс Банк>.

Відповідно до листа Національного банку України від 16.06.2017р. та Наказу Т.в.о. Голови Правління ПАТ "Айбокс Банк" за №191-К від 16.06.2017р. Кіньколик Тетяну Миколаївну призначено на посаду Головного бухгалтера Банку з 19.06.2017р.

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Протягом останніх п'яти років займала наступні посади: з 20.11.2009р.-06.11.2014р. Головний бухгалтер ПАТ "ФІНЕКСБАНК" , з 11.11.2014р.-28.03.2017р. Головний бухгалтер ПАТ "БГ Банк".

1. Посада

Член Правління - Начальник управління інформаційної безпеки

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Таранюк Олександр Володимирович

3. Рік народження

1977

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

17

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПрАТ "Банк Фамільний", 20042839, Начальник управління безпеки та інфраструктури

7. Опис

Відповідно до рішення Ради АТ "АЙБОКС БАНК" 26.11.2020 (протокол № 75) обрано (призначено) членом Правління АТ "АЙБОКС БАНК" Начальника управління інформаційної безпеки Таранюка Олександра Володимировича з 30.11.2020р. Часткою в статутному капіталі емітента не володіє. Обґрунтування змін у персональному складі посадових осіб: відповідно до Статуту АТ "АЙБОКС БАНК" до виключної компетенції Ради Банку належить, зокрема, питання призначення і звільнення голови та членів Правління. непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня. Строк, на який призначено (обрано) особу: невизначено. Інші посади, які обіймала ця особа протягом останніх п'яти років: 09.10.2008 по 02.04.2014р. ВАТ "Універсал банк" - Начальник управління по роботі з проблемними активами, 17.04.2014 по 27.12.2019р. ПАТ "Банк Фамільний" - Начальник управління безпеки та інфраструктури, 08.09.2020 по теперешній час АТ "АЙБОКС БАНК" - Начальник управління інформаційної безпеки.

1. Посада

акціонер, Член Ради Банку

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Шевцова Альона Володимирівна

3. Рік народження

1987

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

10

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ "ЛЕОГЕЙМИНГ", 41931932, Директор

7. Опис

Згідно рішення річних Загальних Зборів акціонерів (Протокол № 3 від 30.04.2021) прийнято рішення про обрання Шевцової Альони Володимирівни (посадова особа не надала дозволу на розкриття паспортних даних) Членом Ради Банку. Шевцова А.В. є акціонером Банку та володіє часткою в статутному капіталі Банку у розмірі 9,9792%. Обґрунтування змін у персональному складі посадових осіб: в зв'язку із приведенням кількісного складу ради Банку до вимог ст. 39 Закону України Про банки і банківську діяльність. Шевцова А.В. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Посадова особа призначена на посаду строком на три роки. Протягом останніх п'яти років обіймала наступні посади: фізична особа-підприємець, 20.07.2016 по 19.04.2018, Директор, ТОВ "АЙГЕЙМ"; 09.02.2018 по 19.07.2018, Директор, ТОВ "ЛЕОГЕЙМИНГ"; 01.03.2019 по теп.час. Директор, ТОВ "ФК ЛЕОГЕЙМИНГ ПЕЙ".

1. Посада

- Голова Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Мельник Петро Петрович
 3. Рік народження
1982
 4. Освіта
Вища
 5. Стаж роботи (років)
10
 6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "АЛЬПАРИ БАНК", 38377143, Заступник Голови Правління
 7. Опис
Радою АТ "АЙБОКС БАНК" 28 травня 2021 року прийнято рішення (Протокол 29 від 28.05.2021 р.) про зміну складу посадових осіб, а саме: призначити Мельника Петра Петровича (особа згоду на розкриття паспортних даних не надавала) на посаду голови правління АТ "АЙБОКС БАНК" з 01 червня 2021 року.

Акціями АТ "АЙБОКС БАНК" - не володіє.

Обґрунтування змін у персональному складі посадових осіб: 25.05.2021 Правління Національного банку України прийняло рішення погодити Мельника П.П. як кандидата на посаду голови правління АТ "АЙБОКС БАНК"

Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня.

Інформація про строк, на який призначено особу - не визначено

Протягом останніх п'яти років обіймала наступні посади:

15.10.2012 - 14.01.2018 Начальник управління розвитку банку в АТ "БАНК СІЧ", 15.01.2018 переведено на посаду Голова Правління АТ "БАНК СІЧ" по 08.02.2019 р.;

12.02.2019 - 27.08.2019 Заступник Голови Правління в АТ "АЛЬПАРИ БАНК", 28.08.2019 переведено на посаду Голови Правління АТ "АЛЬПАРИ БАНК" по 14.05.2021 р.

1. Посада
Заступник Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Зіненко Зоя Віталіївна
3. Рік народження
1979
4. Освіта
Вища
5. Стаж роботи (років)
19
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "КБ "ПРИВАТБАНК", 14360570, Заступник директора філії-керівник напрямку

корпоративного бізнесу

7. Опис

Відповідно до рішення Ради АТ "АЙБОКС БАНК" від 31.03.2021 року (Протокол № 18) призначено на посаду Заступник Голови Правління Зіненко Зою Віталіївну (згоди на розкриття паспортних даних не надала) з 02.04.2021 року.

Акціями АТ "АЙБОКС БАНК" - не володіє.

Обґрунтування змін у персональному складі посадових осіб: за результатами розгляду поданого пакету документів та проведеної співбесіди Національний банк України погодив Зіненко Зою Віталіївну як кандидата на посаду Заступника Голови Правління, члена Правління АТ "АЙБОКС БАНК". Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня. Інформація про строк, на який призначено особу - не визначено.

Протягом останніх п'яти років обіймала наступні посади:

14.01.2021 -01.04.2021 - Начальник управління по роботі з ключовими клієнтами, Приватне акціонерне товариство "АЙБОКС БАНК";

09.11.2017 - 13.01.2021 - Заступник директора філії-керівник напрямку корпоративного бізнесу, Публічне акціонерне товариство комерційний банк "ПРИВАТБАНК"

перейменовано в 14.06.2018 в Акціонерне товариство комерційний банк "ПРИВАТБАНК";

01.10.2015 - 08.11.2017 - Заступник директора , Київське регіональне управління КБ "ПРИВАТБАНК".

1. Посада

Заступник Голови Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Козій Людмила Євгенівна

3. Рік народження

1981

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

17

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав АТ "АЙБОКС БАНК", 21570492, Начальник управління мережею банку

7. Опис

Відповідно до рішення Ради АТ "АЙБОКС БАНК" від 22.04.2021 (Протокол № 22) призначено на посаду Заступника Голови Правління, члена Правління АТ "АЙБОКС БАНК" Козій Людмилу Євгенівну (згоди на розкриття паспортних даних не надала) з 23.04.2021 р.

Акціями АТ "АЙБОКС БАНК" - не володіє.

Обґрунтування змін у персональному складі посадових осіб: за результатами розгляду поданого пакету документів та проведеної співбесіди Національний банк України погодив Козій Людмилу Євгенівну, як кандидата на посаду Заступника Голови Правління, члена Правління АТ "АЙБОКС БАНК". Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня. Інформація про строк, на який призначено особу - не визначено.

Протягом останніх п'яти років обіймала наступні посади:

27.10.2015 по 25.11.2016 - Начальник управління по роботі з VIP-клієнтами департаменту альтернативних продажів, Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія

"Еталон";

28.11.2016 по 01.07.2020 - Начальник управління продажу банківських продуктів департаменту роздрібних продуктів, Публічне акціонерне товариство "Айбокс Банк"

перейменовано на Приватне акціонерне товариство "АЙБОКС БАНК", 02.07.2020 переведена на посаду Начальник управління мережею банку по 22.04.2021 р.

1. Посада

начальник Служби внутрішнього аудиту

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Якупова Ірина Кадимівна

3. Рік народження

1971

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

28

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "АЛЬПАРИ БАНК", 38377143, Начальник служби внутрішнього аудиту

7. Опис

Радою АТ "АЙБОКС БАНК" 14 червня 2021 року прийнято рішення (Протокол 33 від 14.06.2021 р.) про призначення Якупової Ірини Кадимівни (особа згоду на розкриття паспортних даних не надавала) на посаду начальника Служби внутрішнього аудиту АТ "АЙБОКС БАНК" з 25 червня 2021 року.

Акціями АТ "АЙБОКС БАНК" - не володіє.

Обґрунтування змін у персональному складі посадових осіб: погодження Національного Банку України від 07.06.2021р.

Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня.

Інформація про строк, на який призначено особу - безстроково, з випробувальним терміном один місяць.

Протягом останніх п'яти років обіймала наступні посади:

16.12.2015 - 03.11.2016, головний фахівець відділу моніторингу за малими банками Київського регіону управління нагляду за малими банками Департаменту

банківського нагляду в Національний банк України;

04.11.2016 - 24.03.2017, заступник начальника управління кредитного адміністрування Департаменту ризик-менеджменту в Ліквідаційна комісія ПАТ "КБ "НАДРА

БАНК";

27.03.2017 - 23.04.2018, начальник відділу кредитних ризиків Управління ризиків в начальник відділу кредитних ризиків Управління ризиків;

24.04.2018 - 03.06.2018, начальник відділу звітності банківських операцій Управління методології бухгалтерського обліку та звітності в ПАТ "ЮНЕКС БАНК" ;

04.06.2018 - 02.08.2018, начальник відділу звітності банківських операцій Управління статистичної та фінансової звітності в ПАТ "ЮНЕКС БАНК" ;

03.08.2018 по теп. час. начальник Служби внутрішнього аудиту в АТ "АЛЬПАРІ БАНК"

VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

| Види зобов'язань | Дата виникнення | Непогашена частина боргу (тис. грн) | Відсоток від користування коштами (відсоток річних) | Дата погашення |
|--|-----------------|-------------------------------------|---|----------------|
| Кредити банку | X | 0 | X | X |
| у тому числі: | | | | |
| 0 | 30.12.1899 | 0 | 0 | 30.12.1899 |
| Зобов'язання за цінними паперами | X | 0 | X | X |
| у тому числі: | | | | |
| за облігаціями (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| 0 | 30.12.1899 | 0 | 0 | 30.12.1899 |
| за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| 0 | 30.12.1899 | 0 | 0 | 30.12.1899 |
| за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| 0 | 30.12.1899 | 0 | 0 | |
| за вексями (усього) | X | 0 | X | X |
| за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом): | X | 0 | X | X |
| 0 | 30.12.1899 | 0 | 0 | 30.12.1899 |
| за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом): | X | 0 | X | X |
| 0 | 30.12.1899 | 0 | X | 30.12.1899 |
| Податкові зобов'язання | X | 0 | X | X |
| Фінансова допомога на зворотній основі | X | 0 | X | X |
| Інші зобов'язання та забезпечення | X | 5706637 | X | X |
| Усього зобов'язань та забезпечень | X | 5706637 | X | X |

| Опис | д/н |
|------|-----|
|------|-----|

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

| Дата реєстрації випуску | Номер свідоцтва про реєстрацію випуску | Найменування органу, що зареєстрував випуск | Міжнародний ідентифікаційний номер | Тип цінного папера | Форма існування та форма випуску | Номінальна вартість (грн) | Кількість акцій (шт.) | Загальна номінальна вартість (грн) | Частка у статутному капіталі (у відсотках) |
|-------------------------|--|---|------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|---------------------------|-----------------------|------------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 03.11.2016 | 108/1/2016 | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України | UA4000066153 | Акція проста бездокументарна іменна | Бездокументарні іменні | 1,18 | 169495000 | 200004100 | 100 |
| Опис | <p>Позачерговими Загальними Зборами акціонерів Банку, які відбулись 21.05.2021 року було прийнято рішення збільшити розмір Статутного капіталу ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АЙБОКС БАНК" , який складає 200 004 100грн. (двісті мільйонів чотири тисячі сто гривень 00 копійок) до 281 361 700,00 (двісті вісімдесят один мільйон триста шістьдесят одна тисяча сімсот гривень 00 коп.) шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до Статутного капіталу Банку частини прибутку за 2020 рік у розмірі 81 357 600,00 гривень (вісімдесят один мільйон триста п'ятдесят сім тисяч шістсот гривень 00 коп.</p> | | | | | | | | |

ІХ. Інформація щодо корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

| Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря | Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря | Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря |
|---|---|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 22.02.2021 | Буцька Тетяна Петрівна | (044) 205-41-95, t.butcka@iboxbank.online |
| Опис | <p>Рішенням Ради АТ "АЙБОКС БАНК" від 19.02.2021 (протокол №9) Начальника Корпоративного управління АТ "АЙБОКС БАНК" Буцьку Тетяну Петрівну обрано Корпоративним секретарем ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АЙБОКС БАНК" з 22 лютого 2021 року . Призначено на необмежений строк. Акціями банку не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.</p> <p>Досвід роботи протягом останніх 5 років перебувала на посадах:</p> <ul style="list-style-type: none">- Начальник Управління цінних паперів, акціонерного капіталу та ліцензування АТ "АЙБОКС БАНК";- В.о. Начальника Управління цінних паперів, акціонерного капіталу та ліцензування АТ "АЙБОКС БАНК";- Професіонал з депозитарної діяльності I-ої категорії Відділу супроводження клієнтських операцій та кодифікації Управління клієнтського сервісу ПАТ "Національний депозитарій України";- Фахівець-організатор торгівлі на ринку цінних паперів ТОВ "Інвестиційна фінансова компанія "Амантіс";- Фахівець з біржових операцій ТОВ "Енергетична реєстраційна компанія"- Начальник відділу з обігу цінних паперів ТОВ "Аксаніт" | |

X. Інформація про вчинення значних правочинів

| № з/п | Дата прийняття рішення | Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення | Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис.грн) | Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн) | Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, з вартістю активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках) | Предмет правочину | Дата вчинення правочину | Дата розміщення інформації про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку | URL-адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена особлива інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів |
|-------|------------------------|--|---|---|--|---|-------------------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | 30.04.2021 | Загальні Збори акціонерів | 28 160 000 | 2 008 855 | 140,1 | придбання депозитних сертифікатів Національного банку України | 30.04.2021 | 05.05.2021 | https://iboxbank.online/ua/protokoli_zagalnih_zboriv.html |

Опис:

Дата прийняття рішення щодо схвалення значних правочинів АТ "АЙБОКС БАНК" по операціям з розміщення коштів шляхом придбання депозитних сертифікатів Національного банку України, найменування уповноваженого органу, що його прийняв: Протоколом Загальних зборів акціонерів №3 від 30.04.2021 р. було прийнято рішення про схвалення значних правочинів АТ "АЙБОКС БАНК" по операціям з розміщення коштів шляхом придбання депозитних сертифікатів Національного банку України за період з 21.12.2020 по 30.04.2021. Предмет правочину - розміщення коштів шляхом придбання депозитних сертифікатів Національного банку України; Розміщення коштів шляхом придбання депозитних сертифікатів Національного банку України здійснюється згідно заяви про приєднання до Єдиного договору банківського обслуговування від 08.07.2020 № 230/40181. Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства : 28 160 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 2 008 855 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках) 140,1%. Загальна кількість голосуючих акцій, кількість голосуючих акцій, що зареєстровані для участі у загальних зборах, кількість голосуючих акцій, що проголосували "за" та "проти" прийняття рішення (зазначається, якщо рішення приймається загальними зборами): -кількість голосуючих акцій - "за" 163 091 495 шт., проти -0 шт., утрималися -0 шт. -загальна кількість голосуючих акцій - 169 495 000 шт., -кількість голосуючих акцій, що зареєстровані для участі у загальних зборах - 163 091 495 шт. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину

| | | | | | | | | | |
|---|------------|------------|---------|-----------|---------|---|------------|------------|--|
| статутом не передбачені. | | | | | | | | | |
| 2 | 09.04.2021 | Рада Банку | 150 005 | 2 008 855 | 12,3366 | придбання облігацій внутрішніх державних позик України, номінованих в національній валюті (код ISIN UA400021515 6) | 21.04.2021 | 13.04.2021 | |
| Опис: | | | | | | | | | |
| <p>дата прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, найменування уповноваженого органу, що його прийняв: Протоколом засідання Ради Банку № 20 від 09.04.2021 було прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину;</p> <p>предмет правочину - придбання облігацій внутрішніх державних позик України, номінованих в національній валюті (код ISIN UA4000215156);</p> <p>ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину 150005 тис. грн.</p> <p>вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 1215935 тис.грн.</p> <p>співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках) - 12.3366%</p> <p>загальна кількість голосів, кількість голосів, що проголосували "за" та "проти" прийняття рішення, якщо рішення приймається наглядовою радою і така наглядова рада правоможна приймати такі рішення (зазначається, якщо рішення приймається наглядовою радою): "загальна кількість голосів -3" , "за" - 3, "проти" - 0, утримались - 0;</p> <p>Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину статутом не передбачені.</p> | | | | | | | | | |

ХІІ. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів / Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі

1. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів

| Дата випуску | Найменування органу, що зареєстрував випуск | Вид цінних паперів | Міжнародний ідентифікаційний номер | Найменування органу, що наклав обмеження | Характеристика обмеження | Строк обмеження |
|--------------|---|-------------------------------------|------------------------------------|--|--|-----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 17.11.2017 | НКЦПФР | Акція проста бездокументарна іменна | UA4000066153 | Голосіївський районний суд м. Києва | <p>Акції АТ "АЙБОКС БАНК" (міжнародний ідентифікаційний номер UA4000066153) в кількості 10376 500 шт., (ідентифікаційний код: 2720724854, знерухомлені 22.03.2019 року. Згідно Ухвали про забезпечення позову Голосіївського районного суду м. Києва щодо вказаних акцій заборонено</p> <p>здійснювати будь-які облікові операції, які призводять до зміни кількості цінних паперів та/або зміни прав на цінні папери, у тому числі, операції із списання, переказу, тощо, а також заборонено здійснювати операції переведення прав на цінні папери з метою їх зарахування у цінних паперах цього самого депонента в іншій депозитарній установі та накладено арешт.</p> | необмежений |

2. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі

| Дата реєстрації випуску | Номер свідоцтва про реєстрацію випуску | Міжнародний ідентифікаційний номер | Кількість акцій у випуску (шт.) | Загальна номінальна вартість (грн) | Загальна кількість голосуючих акцій (шт.) | Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.) | Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.) |
|--|--|------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------|---|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 24.11.2017 | 108/1/2016 | UA4000066153 | 169 495 000 | 200 004 100 | 169 495 000 | 0 | 0 |
| Опис: | | | | | | | |
| Акції АТ "АЙБОКС БАНК" (міжнародний ідентифікаційний іменна Києва номер UA4000066153) в кількості 10 376 500 шт., (ідентифікаційний код: 2720724854, знерухомлені 22.03.2019 року. Згідно Ухвали про забезпечення позову Голосіївського районного суду м. Києва щодо вказаних акцій заборонено здійснювати будь-які облікові операції, які призводять до зміни кількості цінних паперів та/або зміни прав на цінні папери, у тому числі, операції із списання, переказу, тощо, а також заборонено здійснювати операції переведення прав на цінні папери з метою їх зарахування у цінних паперах цього самого депонента в іншій депозитарній установі та накладено арешт. | | | | | | | |

Проміжний консолідований скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.06.2021 року

(тис.грн.)

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|---|----------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| АКТИВИ | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 1000 | 4 540 930 | 899 701 |
| Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України | 1010 | 0 | 0 |
| Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 1020 | 0 | 0 |
| Кошти в інших банках | 1030 | 0 | 0 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 1040 | 206 933 | 252 867 |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж | 1050 | 0 | 0 |
| Цінні папери в портфелі банку до погашення | 1060 | 0 | 0 |
| Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії | 1070 | 0 | 0 |
| Інвестиційна нерухомість | 1080 | 0 | 0 |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток | 1090 | 0 | 0 |
| Відстрочений податковий актив | 1100 | 524 | 524 |
| Гудвіл | 1110 | 0 | 0 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 1120 | 725 996 | 5 475 |
| Інші фінансові активи | 1130 | 357 429 | 4 103 369 |
| Інші активи | 1140 | 16 267 | 15 010 |
| Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття | 1150 | 6 087 | 11 442 |
| Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників | 1990 | | |
| Активи – усього за додатковими статтями | 1990 | 0 | 0 |
| Усього активів | 1999 | 6 134 660 | 2 008 855 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| Кошти банків | 2000 | 1 191 | 778 |
| Кошти клієнтів | 2010 | 5 165 443 | 1 535 080 |
| Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 2020 | 0 | 0 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | 2030 | 0 | 0 |
| Інші залучені кошти | 2040 | 6 241 | 7 308 |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток | 2050 | 14 660 | 0 |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 2060 | 0 | 0 |
| Резерви за зобов'язаннями | 2070 | 7 921 | 12 408 |
| Інші фінансові зобов'язання | 2080 | 478 760 | 68 453 |
| Інші зобов'язання | 2090 | 16 324 | 7 806 |
| Субординований борг | 2100 | 0 | 0 |
| Зобов'язання групи вибуття | 2110 | 0 | 0 |
| Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників | 2990 | | |
| Зобов'язання – усього за додатковими статтями | 2990 | 0 | 0 |
| Усього зобов'язань | 2999 | 5 706 637 | 1 644 296 |
| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | | |
| Статутний капітал | 3000 | 200 004 | 200 004 |
| Емісійні різниці | 3010 | 499 | 500 |

| | | | |
|--|------|-----------|-----------|
| Незареєстрований статутний капітал | 3020 | 81 358 | 11 800 |
| Інший додатковий капітал | 3030 | 0 | 0 |
| Резерви та інші фонди банку | 3040 | 21 648 | 16 162 |
| Резерви переоцінки | 3050 | 26 388 | 26 388 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 3060 | 98 126 | 109 705 |
| Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників | 3490 | | |
| Власний капітал – усього за додатковими статтями | 3490 | 0 | 0 |
| Неконтрольована частка | 3500 | 0 | 0 |
| Усього власного капіталу | 3999 | 428 023 | 364 559 |
| Усього зобов'язань та власного капіталу | 9999 | 6 134 660 | 2 008 855 |

Примітки: д/н

Затверджено до випуску та підписано

29.07.2021 року

Керівник

Мельник П.П.

Буцька Т.П.

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Кіньколіх Т.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений консолідований звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

за 2 квартал 2021 року

(тис.грн.)

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|--|-------------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Процентні доходи | 1000 | 47 955 | 18 068 |
| Процентні витрати | 1005 | -9 848 | -7 043 |
| Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) | 1010 | 38 107 | 11 025 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках | 1020 | 0 | 0 |
| Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках | 1030 | 0 | 0 |
| Комісійні доходи | 1040 | 619 689 | 152 523 |
| Комісійні витрати | 1045 | -483 021 | -82 628 |
| Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 1050 | 0 | 0 |
| Результат від операцій з хеджування справедливої вартості | 1060 | 0 | 0 |
| Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж | 1070 | 0 | 0 |
| Результат від операцій з іноземною валютою | 1080 | 45 938 | 2 530 |
| Результат від переоцінки іноземної валюти | 1090 | 355 | -1 270 |
| Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості | 1100 | 0 | 0 |
| Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | 1110 | 0 | 0 |
| Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | 1120 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів | 1130 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | 1140 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення | 1150 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями | 1160 | 0 | 0 |
| Інші операційні доходи | 1170 | 2 583 | 87 |
| Адміністративні та інші операційні витрати | 1180 | -90 916 | -46 871 |
| Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній | 1190 | 0 | 0 |
| Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників | 1390 | | |

| | | | |
|---|-------------|---------------|--------------|
| Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями | 1390 | 0 | 0 |
| Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників | 1395 | | |
| Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями | 1395 | 0 | 0 |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування | 1500 | 88 789 | 10 218 |
| Витрати на податок на прибуток | 1510 | -19 823 | -916 |
| Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває | 1520 | 68 966 | 9 302 |
| Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 1530 | 0 | 0 |
| Прибуток/(збиток) за рік | 1999 | 68 966 | 9 302 |
| ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД: | | | |
| СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК: | | | |
| Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів | 2000 | 0 | 0 |
| Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії | 2040 | 0 | 0 |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників | 2190 | | |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями | 2190 | 0 | 0 |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників | 2195 | | |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями | 2195 | 0 | 0 |
| Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток | 2250 | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування | 2360 | 0 | 0 |
| СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК: | | | |
| Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж | 2510 | 0 | 0 |
| Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків | 2520 | 0 | 0 |
| Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності | 2530 | 0 | 0 |
| Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії | 2540 | 0 | 0 |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників | 2690 | | |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями | 2690 | 0 | 0 |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників | 2695 | | |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями | 2695 | 0 | 0 |
| Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток | 2750 | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування | 2860 | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід після оподаткування | 2900 | 0 | 0 |

| | | | |
|---|------|---------|---------|
| Усього сукупного доходу за рік | 2999 | 0 | 0 |
| Прибуток (збиток), що належить: | | | |
| власникам банку | 3010 | 0 | 0 |
| неконтрольованій частці | 3020 | 0 | 0 |
| Усього сукупного доходу, що належить: | | | |
| власникам банку | 3210 | 0 | 0 |
| неконтрольованій частці | 3220 | 0 | 0 |
| Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває: | | | |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | 4110 | 0,40000 | 0,05000 |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | 4120 | 0,40000 | 0,05000 |
| Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності: | | | |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | 4210 | 0,40000 | 0,05000 |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | 4220 | 0,00000 | 0,00000 |
| Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку: | | | |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік | 4310 | 0,40000 | 0,05000 |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік | 4320 | 0,00000 | 0,00000 |

Примітки: д/н

Затверджено до випуску та підписано

29.07.2021 року

Керівник

Мельник П.П.

Буцька Т.П.

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Кіньколик Т.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

| | | | | | | | | | | |
|--|------|---------|-----|--------|--------|---|--------|---------|---|---|
| продаж | 1354 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| анулювання | 1358 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Об'єднання компаній | 1360 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дивіденди | 1370 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Залишок на кінець попереднього періоду | 2000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Усього сукупного доходу: | | | | | | | | | | |
| прибуток/(збиток) за рік | 2200 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| інший сукупний дохід | 2205 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат | 2300 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Розподіл прибутку до резервних та інших фондів | 2310 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Незарєєстрований статутний капітал | 2320 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Операції з акціонерами | 2330 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Емісія акцій: | | | | | | | | | | |
| номінальна вартість | 2340 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| емісійний дохід | 2345 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Власні акції, що викуплені в акціонерів: | | | | | | | | | | |
| купівля | 2350 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| продаж | 2354 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| анулювання | 2358 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Об'єднання компаній | 2360 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дивіденди | 2370 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Додаткові статті – опис статей та зміст показників | | | | | | | | | | |
| Додаткові статті – усього за додатковими статтями | 9990 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Залишок на кінець звітного періоду | 9999 | 200 004 | 500 | 81 358 | 48 036 | 0 | 98 126 | 428 023 | 0 | 0 |

Примітки: д/н

Затверджено до випуску та підписано

29.07.2021

Керівник

Мельник П.П.

Буцька Т.П.

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)
Кіньколик Т.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений консолідований звіт про рух грошових коштів за
прямим методом
за 2 квартал 2021 року**

(тис.грн.)

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|---|-------------|------------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Грошові кошти від операційної діяльності: | | | |
| Процентні доходи, що отримані | 1010 | 69 068 | 22 587 |
| Процентні витрати, що сплачені | 1015 | -16 013 | -14 865 |
| Комісійні доходи, що отримані | 1020 | 933 511 | 320 406 |
| Комісійні витрати, що сплачені | 1025 | -661 207 | -190 707 |
| Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 1060 | -1 533 | 1 458 |
| Результат операцій з фінансовими похідними інструментами | 1070 | 202 | 0 |
| Результат операцій з іноземною валютою | 1080 | 60 771 | 4 986 |
| Інші отримані операційні доходи | 1100 | 4 917 | 26 216 |
| Виплати на утримання персоналу, сплачені | 1110 | -63 313 | -26 023 |
| Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені | 1120 | -166 874 | -104 434 |
| Податок на прибуток, сплачений | 1800 | -24 702 | -6 616 |
| Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях | 1510 | 134 827 | 33 008 |
| Зміни в операційних активах та зобов'язаннях | 1600 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України | 1610 | -268 721 | -235 150 |
| Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів | 1620 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах | 1630 | -240 384 | -81 429 |
| Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках | 1640 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів | 1650 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів | 1660 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів | 1670 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків | 1680 | 414 | 41 191 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | 1690 | 3 629 383 | 475 209 |
| Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком | 1700 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями | 1710 | -1 | -7 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань | 1720 | 381 125 | -88 234 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань | 1730 | 8 765 | 3 062 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності | 1999 | 3 678 230 | 118 617 |
| Грошові кошти від інвестиційної діяльності: | | | |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку на | 2010 | 0 | 0 |

| | | | |
|---|-------------|------------------|----------------|
| продаж | | | |
| Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж | 2020 | 0 | 0 |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення | 2030 | 0 | 0 |
| Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення | 2040 | 0 | 0 |
| Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів | 2050 | 0 | 0 |
| Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів | 2060 | 0 | 0 |
| Придбання асоційованих компаній | 2070 | 0 | 0 |
| Находження від реалізації асоційованих компаній | 2080 | 0 | 0 |
| Придбання інвестиційної нерухомості | 2090 | 0 | 0 |
| Находження від реалізації інвестиційної нерухомості | 2100 | 0 | 0 |
| Придбання основних засобів | 2110 | 0 | 0 |
| Находження від реалізації основних засобів | 2120 | 0 | 0 |
| Придбання нематеріальних активів | 2130 | 0 | 0 |
| Находження від вибуття нематеріальних активів | 2140 | 0 | 0 |
| Дивіденди, що отримані | 2150 | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності | 2999 | -11 654 | 57 720 |
| Грошові кошти від фінансової діяльності: | | | |
| Емісія простих акцій | 3010 | 0 | 0 |
| Емісія привілейованих акцій | 3020 | 0 | 0 |
| Інші внески акціонерів, крім емісії акцій | 3030 | 0 | 0 |
| Викуп власних акцій | 3040 | 0 | 0 |
| Продаж власних акцій | 3050 | 0 | 0 |
| Отримання субординованого боргу | 3060 | 0 | 0 |
| Погашення субординованого боргу | 3070 | 0 | 0 |
| Отримання інших залучених коштів | 3080 | 0 | 0 |
| Повернення інших залучених коштів | 3090 | 0 | 0 |
| Додаткові внески в дочірню компанію | 3100 | 0 | 0 |
| Находження від продажу частки участі без втрати контролю | 3110 | 0 | 0 |
| Дивіденди, що виплачені | 3120 | 0 | 0 |
| Інші виплати акціонерам, крім дивідендів | 3130 | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності | 3999 | -22 208 | 12 435 |
| Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти | 5100 | -798 | 1 021 |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів | 5200 | 3 643 570 | 189 793 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду | 5300 | 902 644 | 569 624 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду | 5400 | 4 546 214 | 759 417 |

Примітки: д/н

Затверджено до випуску та підписано

29.07.2021 року

Керівник

Мельник П.П.

Буцька Т.П.

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)
Кіньколик Т.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений консолідований звіт про рух грошових коштів за
непрямим методом**
за 2 квартал 2021 року

(тис.грн.)

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|---|----------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Грошові кошти від операційної діяльності: | | | |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування | 1000 | 0 | 0 |
| Коригування: | | | |
| Знос та амортизація | 1030 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів | 1040 | 0 | 0 |
| Амортизація дисконту/(премії) | 1050 | 0 | 0 |
| Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 1060 | 0 | 0 |
| Результат операцій з фінансовими похідними інструментами | 1070 | 0 | 0 |
| Результат операцій з іноземною валютою | 1080 | 0 | 0 |
| (Нараховані доходи) | 1150 | 0 | 0 |
| Нараховані витрати | 1155 | 0 | 0 |
| Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності | 1200 | 0 | 0 |
| Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності | 1300 | 0 | 0 |
| Інший рух коштів, що не є грошовим | 1400 | 0 | 0 |
| Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях | 1520 | 0 | 0 |
| Зміни в операційних активах та зобов'язаннях | 1600 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України | 1610 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів | 1620 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах | 1630 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках | 1640 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів | 1650 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів | 1660 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів | 1670 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків | 1680 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | 1690 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком | 1700 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями | 1710 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань | 1720 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань | 1730 | 0 | 0 |

| | | | |
|---|------|---|---|
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток | 1750 | 0 | 0 |
| Податок на прибуток, що сплачений | 1800 | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності | 1999 | 0 | 0 |
| Грошові кошти від інвестиційної діяльності: | | | |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж | 2010 | 0 | 0 |
| Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж | 2020 | 0 | 0 |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення | 2030 | 0 | 0 |
| Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення | 2040 | 0 | 0 |
| Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів | 2050 | 0 | 0 |
| Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів | 2060 | 0 | 0 |
| Придбання асоційованих компаній | 2070 | 0 | 0 |
| Находження від реалізації асоційованих компаній | 2080 | 0 | 0 |
| Придбання інвестиційної нерухомості | 2090 | 0 | 0 |
| Находження від реалізації інвестиційної нерухомості | 2100 | 0 | 0 |
| Придбання основних засобів | 2110 | 0 | 0 |
| Находження від реалізації основних засобів | 2120 | 0 | 0 |
| Придбання нематеріальних активів | 2130 | 0 | 0 |
| Находження від вибуття нематеріальних активів | 2140 | 0 | 0 |
| Дивіденди, що отримані | 2150 | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності | 2999 | 0 | 0 |
| Грошові кошти від фінансової діяльності: | | | |
| Емісія простих акцій | 3010 | 0 | 0 |
| Емісія привілейованих акцій | 3020 | 0 | 0 |
| Інші внески акціонерів, крім емісії акцій | 3030 | 0 | 0 |
| Викуп власних акцій | 3040 | 0 | 0 |
| Продаж власних акцій | 3050 | 0 | 0 |
| Отримання субординованого боргу | 3060 | 0 | 0 |
| Погашення субординованого боргу | 3070 | 0 | 0 |
| Отримання інших залучених коштів | 3080 | 0 | 0 |
| Повернення інших залучених коштів | 3090 | 0 | 0 |
| Додаткові внески в дочірню компанію | 3100 | 0 | 0 |
| Находження від продажу частки участі без втрати контролю | 3110 | 0 | 0 |
| Дивіденди, що виплачені | 3120 | 0 | 0 |
| Інші виплати акціонерам, крім дивідендів | 3130 | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності | 3999 | 0 | 0 |
| Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти | 5100 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів | 5200 | 0 | 0 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду | 5300 | 0 | 0 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду | 5400 | 0 | 0 |

Примітки: д/н

Затверджено до випуску та підписано

29.07.2021 року

Керівник

Мельник П.П.

(підпис, ініціали, прізвище)

Буцька Т.П.

Головний бухгалтер

Кіньколич Т.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 2 квартал 2021 року

1.

Інформація про Банк

Приватне акціонерне товариство "АЙБОКС БАНК" (далі - Банк) є універсальним Банком, що зареєстрований Національним банком України 24 грудня 1993 року за номером 222 та діє у формі приватного акціонерного товариства відповідно до чинного законодавства України та вимог Національного банку України.

Банк здійснює діяльність на підставі банківської ліцензії №53 від 11.07.2018 року на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність", Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 53-4 від 16.07.2018 року та Додатку до генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 53-4 від 16.07.2018 року. Крім того, Банк має ліцензії НКЦПФР на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів: ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності, а саме: депозитарної діяльності депозитарної установи, № 1552, дата видачі 20.08.2013 року, строк дії ліцензії необмежений; ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності, а саме: діяльності із зберігання активів інститутів спільного інвестування, № 1552, дата видачі 20.08.2013 року, строк дії ліцензії необмежений; ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність), №918, дата видачі 09.10.2012 року, строк дії ліцензії необмежений; ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність), №918, дата видачі 09.10.2012 р., строк дії ліцензії необмежений.

Головний офіс Банку зареєстрований і розташований за адресою: 03150, Україна, м. Київ, вул. Ділова, буд. 9А.

Основна мета та цілі діяльності Банку полягають в наданні повного спектру комерційних банківських та корпоративних фінансових послуг з метою накопичення та використання капіталу Банку та залучених коштів для одержання прибутку в інтересах Банку та його Засновників. Фінансова політика Банку ґрунтується на принципах надійності, ефективності, прибутковості, оперативності, доступності та максимальної зручності для клієнтів.

Станом на кінець дня 30 червня 2021 року регіональна мережа Банку представлена 43 працюючими відділеннями. Переважна більшість відділень розташовані в місті Києві (32 відділення), 4 в Київській області, 2 у Львові, 1 в Житомирі, 1 у Дніпрі, 3 в Одесі.

Стратегічним напрямками розвитку є розширення спектру пропонованих послуг, зокрема транзакційного бізнесу, з використанням всіх технологічних і інтелектуальних ноу-хау, якими володіє в даний час Банк, оперативне та комфортне обслуговування всіх клієнтів, проведення виваженого інвестування у стабільні українські підприємства з бездоганною репутацією та високим рівнем рентабельності, посилення захисту інтересів вкладників, мінімізація ризиків в здійсненні операцій, а також забезпечення фінансової стійкості, ліквідності та платоспроможності Банку.

Станом на звітну дату Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб і членом: Асоціації "Українські фондові торговці", Асоціації "УкрСВІФТ", Міжнародної платіжної системи VISA International Service Association, Міжнародної системи S.W.I.F.T., "Національної платіжної системи "Український платіжний простір", Національного депозитарію України (НДУ), ПрАТ "Перше всеукраїнське бюро кредитних історій", ПрАТ "Українська міжбанківська валютна біржа" (УМВБ), ПрАТ "Українська міжнародна фондова біржа", Професійної асоціації реєстраторів та

депозитаріїв (ПАРД).

Станом на кінець дня 30 червня 2021 року власниками істотної участі у Банку є:

Акціонери

АТ "АЙБОКС БАНК" На кінець дня

30 червня 2021, % На кінець дня

31 грудня 2020, %

Дробот Володимир Іванович 73,927950,1490

Нерезидентів серед акціонерів Банку немає.

Протягом 2 кварталу 2021 року до Банку не застосовувалися заходи впливу, що спричинили б припинення окремих видів банківських операцій. У звітному 2 кварталі 2021 року злиття, приєднання, поділ та перетворення Банку не відбувалося.

Кількість штатних працівників Банку станом на кінець дня 30 червня 2021 року становила 336 осіб.

2.

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

У 2 кварталі 2021 року відновлення глобальної економіки тривало сталими темпами завдяки підвищенню ділового оптимізму в умовах поширення вакцинації, попри появу нових штамів коронавірусу. Разом із сезонним зростанням мобільності у США та ЄС це призвело до підвищення цін на нафту понад 75 доларів США за барель. Природний газ дорожчав через аномальну спеку в Європі та все ще доволі низькі обсяги запасів. Споживча інфляція у травні 2021 року в річному вимірі пришвидшилася до 9,5% (з 8,4% у квітні). Це пов'язано передусім із високоволатильними компонентами споживчого набору, зокрема суттєвішим подорожчанням природного газу, соняшникової олії та продуктів її переробки (майонез, спреди тощо). Водночас тривало сповільнення зростання цін на сирі продукти харчування, передусім унаслідок значних запасів овочів та розширення пропозиції як імпоротної продукції, так і української.

Тривало зростання попиту на робочу силу, тоді як пропозиція залишалася стриманою, зокрема через початок сезону відпусток та подовжені червневі вихідні. Номінальні та реальні зарплати й надалі збільшувалися високими темпами (відповідно 28,1% та 16,8% у річному вимірі у травні 2021 року) передусім через відновлення економічної активності, збереження ефектів низької бази порівняння та "ковідні" доплати медикам. Державний бюджет у травні 2021 року виконано з дефіцитом (4,6 млрд грн) унаслідок відчутного прискорення зростання видатків (до 26,4% у річному вимірі). Головним чином нарощувалися видатки на охорону здоров'я (у тому числі на вакцинацію) та соціальний захист (зокрема надання одноразової допомоги через посилення карантину). Інші видатки порівняно з квітнем зростали повільніше. Доходи в травні 2021 року також стрімко збільшувалися (до 61,7% у річному вимірі). Таке зростання зумовлено насамперед фундаментальними економічними причинами - сталим споживчим попитом, підвищенням номінальних заробітних плат, поліпшенням фінансових результатів підприємств та високими цінами на окремі природні ресурси. Місцеві бюджети в травні виконано з істотним додатним сальдо (7,8 млрд грн), що зумовило профіцит зведеного бюджету.

Профіцит поточного рахунку у травні 2021 року розширився порівняно з квітнем (до 0,7 млрд доларів США.). Додатне сальдо торгівлі товарами переважило нарощування обсягів репатріації дивідендів. Так, подальше зростання світових цін та динамічне відновлення світової економіки сприяли прискоренню зростання обсягів експорту товарів (61,7% у річному вимірі).

У червні 2021 року НБУ залишив облікову ставку без змін - 7,5%. Це рішення враховувало значний вплив на травневе прискорення інфляції з боку чинників пропозиції переважно короткострокового характеру. Відновлення інтересу іноземних інвесторів до гривневих ОВДП компенсувало значний обсяг погашення державних цінних паперів. Водночас дохідність гривневих ОВДП на первинному ринку практично не змінилася, а на вторинному - дещо знизилася. 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.

3.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Дана проміжна скорочена фінансова звітність АТ "АЙБОКС БАНК" за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2021, підготовлена у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності та вимог МСБО (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.

Проміжна скорочена фінансова звітність достовірно відображає фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Банку.

Проміжна скорочена фінансова звітність надається станом на кінець дня 30 червня 2021 року.

Звітний період - з 1 січня по 30 червня 2021 року.

Функціональною валютою, в якій ведеться бухгалтерський облік і подається проміжна скорочена фінансова звітності Банку є національна валюта України - гривня (далі - грн.).

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку складена в тисячах гривень (далі - тис. грн.), якщо не зазначено інше.

4.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті 30 червня 2021 31 грудня 2020

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|-----------|---|-------------|---------|
| 1 | Готівкові кошти | 275 117 248 | 323 |
| 2 | Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) | 78 535 | 71 103 |
| 3 | Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках: | 320 185 223 | 150 |
| 3.1 | України | 319 691 223 | 085 |
| 3.2 | інших країн | 494 | 65 |
| 4 | Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України | 3 872 376 | 360 068 |
| 5 943) | Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках (5 283) (2 | | |
| 6 | Усього грошових коштів та їх еквівалентів | 4 540 930 | 899 701 |

Відповідно до вимог Національного банку України сума обов'язкового резерву Банку розраховується як відсоток від певних зобов'язань Банку за попередній місяць резервування.

Станом на 30 червня 2021 року Національний банк України не вимагає від Банків тримати кошти обов'язкового резервування на окремому рахунку. Контроль за формуванням обов'язкових резервів здійснюється за місяць, на основі середніх даних за весь період утримання.

Станом на кінець дня 30 червня 2021 року на балансі Банку обліковуються депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України у кількості 3 870 шт. із строком до погашення 01.07.2021р. Нараховані та не отримані процентні доходи становлять 2 377 тис. грн. Протягом звітного року всі процентні доходи були нараховані та отримані своєчасно. Депозитні сертифікати Національного банку України класифікуються Банком як грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей окремого Звіту про рух грошових коштів представлені таким чином:

30 червня 2021 31 грудня 2020

| | | | |
|---|--|-------------|---------|
| - | Готівкові кошти | 275 117 248 | 323 |
| - | Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) | 78 535 | 71 103 |
| - | Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках: | 320 185 223 | 150 |
| - | Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України | 3 872 376 | 360 068 |
| | Усього грошових коштів та їх еквівалентів | 4 546 213 | 902 644 |

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

(тис. грн)

Ря-док Назва статті 30 червня 2021 30 червня 2020

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|---|---|---------|---------|
| 1 | Резерв під знецінення станом на початок періоду | (2 943) | (125) |
| 2 | Придбані/ініційовані фінансові активи | (3 249) | (5 124) |
| 3 | Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) | 909 | 2 |
| 4 | Резерв під знецінення станом на кінець періоду | (5 283) | (5 247) |

Таблиця 4.3. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 30 червня 2021 року

(тис. грн)

| Ря-док | Рівень рейтингу | Готівкові кошти | | Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках України | | | |
|--------|--|---|------------|--|-----------|--|-----|
| | | Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках інших країн | | Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках інших країн | | Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України | |
| | | Усього | | Усього | | Усього | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Високий рейтинг | 275 11778 535 | 319 691- | 3 872 376 | 4 545 719 | | |
| 2 | Стандартний рейтинг | - | - | - | 494 | - | 494 |
| 3 | Усього | 275 11778 535 | 319 691494 | 3 872 376 | 4 546 213 | | |
| 4 | Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках | - | - | (4 798) | (485) | - | - |
| 5 | Усього грошових коштів та їх еквівалентів | 275 11778 535 | 314 8939 | 3 872 376 | 4 540 | | |

Таблиця 4.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31 грудня 2020 року

(тис. грн)

| Ря-док | Рівень рейтингу | Готівкові кошти | | Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках України | | | |
|--------|-----------------|---|---|--|---|--|---|
| | | Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках інших країн | | Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках інших країн | | Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України | |
| | | Усього | | Усього | | Усього | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |

| | | | |
|---|--|-------------------------|----------------|
| 1 | Високий рейтинг | 248 32371 103 223 085- | 360 068902 579 |
| 2 | Стандартний рейтинг - | - - - 65 | - 65 |
| 3 | Усього | 248 32371 103 223 08565 | 360 068902 644 |
| 4 | Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках - | (2 924) (19) - | (2 943) - |
| 5 | Усього грошових коштів та їх еквівалентів | 248 32371 103 220 16146 | 360 068899 701 |

Таблиця 4.5. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів

| Рядок | Найменування статті | 30 червня 2021 | 31 грудня 2020 |
|-------|---|----------------|-----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Валова балансова вартість на початок періоду | | 902 644569 624 |
| 2 | Придбані/ініційовані фінансові активи | 3 644 405 | 548 765 |
| 3 | Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) | | (836) (215 745) |
| 4 | Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів | 4 213 902 644 | 546 |

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | 30 червня 2021 | 31 грудня 2020 |
|-------|--|--------------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 074 341 300 | 325 |
| 2 | Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю | (118 141) (88 433) | |
| 3 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів | | 206 933252 867 |

5.

Таблиця 5.2. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | 30 червня 2021 | 31 грудня 2020 |
|-------|---|----------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кредити, що надані юридичним особам | | 306 195318 310 |
| 2 | Іпотечні кредити фізичних осіб | 9 492 | 11 446 |
| 3 | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | 9 387 | 11 544 |
| 4 | Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю (118 141) (88 433) | | |
| 5 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 206 933252 867 | |

Сума нарахованих неотриманих процентних доходів станом на кінець дня 30 червня 2021 року становить 25 596 тис. грн.

Сума нарахованих неотриманих процентних доходів станом на кінець дня 31 грудня 2020 року становить 21 290 тис. грн.

Станом на кінець дня 30 червня 2021 року відсутні цінні папери за справедливою вартістю, які є забезпеченням кредитів та заборгованості клієнтів за операціями репо.

Станом на кінець дня 30 червня 2021 року залишок наданого кредиту рефінансування від Державної іпотечної установи складає 6 146 тис. грн., заборгованість за нарахованими відсотками перед Державною іпотечною установою становить 95 тис. грн.

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2 квартал 2021 року

| Рядок | Назва статті | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Придбані або створені знецінені активи | Усього |
|-------|---|----------|----------|----------|--|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | 191 |
| 338 | - | 133 736 | - | 325 074 | | |

| | | | | | |
|-----|---|----------|-----------|----------|-----------|
| 1.1 | Мінімальний кредитний ризик | 190 543- | - | - | 190 543 |
| 1.2 | Низький кредитний ризик | 313 | - | - | 313 |
| 1.3 | Середній кредитний ризик | 482 | - | - | 482 |
| 1.4 | Високий кредитний ризик | - | - | - | - |
| 1.5 | Дефолтні активи | - | - | 133 736- | 133 736 |
| 2 | Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 191 338- | 133 736- | | 325 074 |
| 3 | Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | (669) - | (117 472) | - | (118 141) |
| 4 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 190 669- | 16 264 - | 206 933 | |

Таблиця 5.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2020 рік

тис.грн.

| Рядок | Назва статті | Стадія 1 | | Стадія 2 | | Стадія 3 | | Придбані або створені знецінені активи | Усього |
|-------|---|-----------|----------|----------|---|----------|--|--|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | | | |
| 1 | Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | | | | 239 |
| 530 | - | 101 770 | - | 341 300 | | | | | |
| 1.1 | Мінімальний кредитний ризик | 235 278- | - | - | | | | | 235 278 |
| 1.2 | Низький кредитний ризик | 3 913 | - | - | - | | | | 3 913 |
| 1.3 | Середній кредитний ризик | 339 | - | - | - | | | | 339 |
| 1.4 | Високий кредитний ризик | - | - | - | - | | | | - |
| 1.5 | Дефолтні активи | - | - | 101 770- | | | | | 101 770 |
| 2 | Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 239 530- | 101 770- | | | | | | 341 300 |
| 3 | Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | (4 079) - | (84 354) | - | | | | | (88 433) |

4 Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю
 235 451- 17 416 - 252 867

Таблиця 5.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2 квартал 2021 року

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті | Стадія 1 | | Стадія 2 | | Стадія 3 | | Придбані або створені | знецінені | |
|-----------|---|----------|---|----------|---|----------|---|-----------------------|-----------|----------|
| активи | Усього | 4 | 5 | 6 | 7 | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | | | | |
| 1 433) | Резерв під знецінення станом на початок періоду | | | | | (4 079) | - | (84 354) | - | (88 |
| 2 | Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) | | | | | | | | 1 684 | - |
| - | 2 943 | | | | | | | | | |
| 3 | Загальний ефект від переведення між стадіями: | | | | | 30 354 | - | (30 354) | - | - |
| 3.1 | переведення до стадії 1 | | | (330) | - | 330 | - | - | | |
| 3.2 | переведення до стадії 2 | | | - | - | - | - | - | | |
| 3.3 | переведення до стадії 3 | | | | | 30 684 | - | (30 684) | - | - |
| 4 | Придбані/ініційовані фінансові активи | | | | | (28 628) | - | (4 023) | - | (32 651) |
| 5 141) | Резерв під знецінення станом на кінець періоду | | | | | (669) | - | (117 472) | - | (118 |

Таблиця 5.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2 квартал 2020 року

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті | Стадія 1 | | Стадія 2 | | Стадія 3 | | Придбані або створені | знецінені | |
|-----------|---|----------|---|----------|---|----------|---|-----------------------|-----------|---------|
| активи | Усього | 4 | 5 | 6 | 7 | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | | | | |
| 1 852) | Резерв під знецінення станом на початок періоду | | | | | (7 612) | - | (37 240) | - | (44 |
| 2 | Придбані/ініційовані фінансові активи | | | | | (6 349) | - | - | | (6 349) |

| | | | | | | |
|-----------|---|----------|---------|----------|---|-------|
| 3 | Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) | 5 806 | - | - | - | - |
| - | | 5 806 | | | | |
| 4 | Загальний ефект від переведення між стадіями: | (9 639) | (6 009) | 15 648 | - | - |
| 4.1 | переведення до стадії 1 | (15 657) | - | 15 657 | - | - |
| 4.2 | переведення до стадії 2 | 6 009 | (6 009) | - | - | - |
| 4.3 | переведення до стадії 3 | 9 | - | (9) | - | - |
| 5 | Курсові різниці | - | - | (836) | - | (836) |
| 6 858) | Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання | (8 122) | - | (4 | | |
| | - | (12 980) | | | | |
| 7 | Резерв під знецінення станом на кінець періоду | (25 916) | (6 009) | (27 286) | - | - |
| | (59 211) | | | | | |

Таблиця 5.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2 квартал 2021 року

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Придбані або створені знецінені активи | Усього |
|-------|---|----------|----------|-----------|--|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Валова балансова вартість на початок періоду | | | 239 530- | 101 770- | 341 300 |
| 2 | Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) | | | | (148 | 748) |
| | - | (1 724) | - | (150 472) | | |
| 3 | Переведення до стадії 1 | | 1 027 | - | (1 027) | - |
| 4 | Переведення до стадії 2 | | - | - | - | - |
| 5 | Переведення до стадії 3 | | (30 684) | - | 30 684 | - |
| 6 | Списання фінансових активів за рахунок резервів | | | - | - | - |
| 7 | Курсові різниці | - | - | - | - | - |
| 8 | Придбані/ініційовані фінансові активи | | | 130213 | 4 033 | - |
| | | | | | 134 246 | |
| 9 | Валова балансова вартість на кінець звітного періоду | | | 191 338- | 133 736- | 325 074 |

Таблиця 5.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2020 рік

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті | Стадія 1 | | Стадія 2 | | Стадія 3 | | Придбані або створені знецінені активи | | Усього | |
|-------|---|----------|---|-----------|----------|----------|----------|--|----|-----------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| 1 | Валова балансова вартість на початок періоду | | | | | | 358 000- | 62 611 - | | | 420 611 |
| 2 | Придбані/ініційовані фінансові активи | | | | | | 143 827 | 4 056 | | 147 883 | |
| 3 | Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) | | | | | | | | | (205 482) | 482) |
| | - | - | - | (205 482) | | | | | | | |
| 4 | Переведення до стадії 1 | | | | - | - | - | - | - | | |
| 5 | Переведення до стадії 2 | | | | - | - | - | - | - | | |
| 6 | Переведення до стадії 3 | | | | (44 772) | | 44 772 | - | - | | |
| 8 | Списання фінансових активів за рахунок резервів | | | | | | (12 179) | | | (9 773) - | (21 952) |
| 9 | Курсові різниці | | | 136 | - | 104 | - | 240 | | | |
| 11 | Валова балансова вартість на кінець звітного періоду | | | | | | 239 530- | 101 770- | | | 341 300 |

Таблиця 5.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

| Рядок | Вид економічної діяльності | 30 червня 2021 | | 31 грудня 2020 | |
|-------|--|----------------|-------|----------------|-------|
| | | сума | % | сума | % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води | 54 638 | 16,81 | 50 713 | 14,86 |
| 2 | Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг | 11,58 | | 35 345 | 10,87 |
| 3 | Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | 114 191 | 33,46 | 36 657 | 11,28 |
| 4 | Переробна та добувна промисловість | 11 915 | 3,67 | 10 391 | 3,05 |

| | | | | | |
|---|---|--------------|--------|---------------|---------------|
| 5 | Будівництво | 7 827 | 2,41 | 6 329 | 1,85 |
| 6 | Фізичні особи | 18 879 | 5,81 | 22 990 | 6,74 |
| 7 | Інші | 159 81349,15 | 97 150 | 28,46 | |
| 8 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | | | 325 074100,00 | 341 300100,00 |

Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) встановлюється з метою обмеження кредитного ризику, що виникає внаслідок невиконання окремими контрагентами своїх зобов'язань. Нормативне значення нормативу Н7 не повинно перевищувати 25% від регулятивного капіталу банку. Норматив великих кредитних ризиків (Н8) устанавлюється з метою обмеження концентрації кредитного ризику за окремим контрагентом або групою пов'язаних контрагентів. Кредитний ризик, що прийняв банк на одного контрагента або групу пов'язаних контрагентів, усіх пов'язаних з банком осіб вважається великим, якщо сума всіх вимог банку до контрагента або групи пов'язаних контрагентів, усіх пов'язаних з банком осіб та всіх фінансових зобов'язань, наданих банком щодо контрагента або групи пов'язаних контрагентів, усіх пов'язаних з банком осіб, становить 10 відсотків і більше регулятивного капіталу банку. Нормативне значення нормативу Н8 не повинно перевищувати 8-кратний розмір регулятивного капіталу Банку (800%). Банк не порушував граничні значення нормативів Н7 та Н8 протягом 2 кварталу 2021 року.

Станом на кінець дня 30 червня 2021 року Банком досягнуто наступних значень економічних нормативів щодо рівня кредитного ризику:

- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) - 18,84%;
- норматив великих кредитних ризиків (Н8) - 42,31%;
- нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами, Н9 - 1,15%.

6.

Примітка 6. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 6.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | 30 червня 2021 | 31 грудня 2020 |
|-------|---|----------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 3 |
| 1 | Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток | 919 402646 | 696 |
| 2 | Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 55 | 55 |
| 3 | Усього цінних паперів | 919 457646 | 751 |

Таблиця 6.2 Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті 30 червня 2021 31 грудня 2020

| 1 | 2 | 3 | 3 |
|-----|--|----|----|
| 1 | Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком: | | |
| 1.1 | За собівартістю (справедливу вартість яких визначити неможливо) | 55 | 55 |
| 2 | Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 55 | 55 |

Таблиця 6.3 Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті 30 червня 2021 31 грудня 2020

| 1 | 2 | 3 | 3 |
|-----|---|----------------|---|
| 1 | Боргові цінні папери: 919 402646 696 | | |
| 1.1 | Державні облігації | 919 402646 696 | |
| 2 | Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки | 919 402646 696 | |

Таблиця 6.4 Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

(тис. грн.)

Рядок Назва компанії Вид діяльності Країна реєстрації Справедлива вартість

звітний період попередній період

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|--------------------------|--|---|---|---|
| 1 | ПАТ "Фондова біржа ПФТС" | Професійна діяльність з організації торгівлі на ринку цінних паперів України на підставі ліцензії, виданої Національною комісією з цінних паперів та фондового | | | |

| | | | |
|-------|----------|----|-------|
| ринку | Україна | 55 | 55 |
| | Усього X | x | 55 55 |

Таблиця 6.5 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою якістю через прибутки/збитки за 2 квартал 2021 року

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Мінімальний кредитний ризик Усього

1 2 3 3

1 Державні облигації 919 402919 402

2 Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки 919 402919 402

Таблиця 6.6 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів за 2 квартал 2021 року

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Стадія 3 Усього

1 2 3 3

1 Валова балансова вартість на початок періоду 55 55

2 Валова балансова вартість на кінець періоду 55 55

7.

Примітка 7. Право користування активами

Таблиця 7.1. Право користування активами

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Будівлі та приміщення

1 2 3

| | | |
|---|---|--------|
| 1 | Балансова вартість на 1 січня 2020 року | 5825 |
| | Надходження | 17123 |
| | Вибуття | (3216) |
| | Амортизація | (8701) |
| 2 | Балансова вартість на 1 січня 2021 року | 11031 |
| | Надходження | 9719 |
| | Вибуття | (385) |
| | Амортизація | (5931) |
| 3 | Балансова вартість на 30 червня 2021 року | 14434 |

8.

Примітка 8. Інші фінансові активи

Таблиця 8.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | 30 червня 2021 | 31 грудня 2020 |
|-------|--|----------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 254 50542 | 379 |
| 2 | Грошові кошти з обмеженим правом використання | 13 695 | 14 451 |
| 3 | Інші нараховані доходи | 37 827 | 13 623 |
| 4 | Інші фінансові активи | 59 136 | 40 393 |
| 5 | Резерв під знецінення інших фінансових активів | (7 734) | (7 477) |
| 6 | Усього інших фінансових активів за мінусом резервів | 357 429103 | 369 |

До статті "Грошові кошти з обмеженим правом використання" віднесено кошти грошового покриття, які розміщені в банках України згідно умов членства в міжнародній платіжній системі VISA International та кошти грошового покриття для забезпечення Банком грошових зобов'язань з перерахування в інший банк прийнятих платежів.

Сума нарахованих неотриманих доходів станом на кінець дня 30 червня 2021 року становить 37 827 тис.грн.

Стаття "інші фінансові активи" станом на кінець дня 30 червня 2021 року на складається з:

- рах. 1811 "Дебіторська заборгованість за операціями з готівкою" - 4 155 тис. грн.;
- рах. 1819 "Інша дебіторська заборгованість за операціями з банками" - 48 827 тис. грн.;
- рах. 2809 "Інша дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку" - 100 тис. грн.;
- рах. 3548 "Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами" - 5 601 тис.грн.;
- рах. 3739 "Транзитний рахунок за іншими розрахунками" - 453 тис. грн.

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2 квартал 2021 року

(тис. грн.)

| Рядок | Рух резервів | | Інші нараховані доходи | | | Грошові кошти з обмеженим правом користування | | |
|-------|--|---|------------------------|-------|---------|---|--|--|
| | Інші фінансові активи | | Усього | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | | | |
| 1 | Залишок станом на початок періоду | | (1 026) | (325) | (6 126) | (7 477) | | |
| 2 | Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду | | (451) | (7) | (209) | | | |
| | (667) | | | | | | | |
| 3 | Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено | | 37 | 146 | 227 | | | |
| | 410 | | | | | | | |
| 4 | Залишок станом на кінець періоду | | (1 440) | (186) | (6 108) | (7 734) | | |

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2 квартал 2021 року

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті | | Мінімальний кредитний ризик | | | Середній кредитний ризик | | | Високий кредитний ризик | |
|-------|--|---|-----------------------------|-------|---------|--------------------------|--------|--|-------------------------|--------|
| | Дефолтні активи | | Усього | | | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | | | | |
| 1 | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | | 254 | | | | | | | 505 |
| | - | | - | - | 254 505 | | | | | |
| 2 | Грошові кошти з обмеженим правом користування | | 13 695 | - | - | - | | | | 13 695 |
| 3 | Інші нараховані доходи | | 34 314 | 2 067 | 41 | 1 405 | 37 827 | | | |
| 4 | Інші фінансові активи | | 48 397 | 4 244 | 387 | 6 108 | 59 136 | | | |

9.

Примітка 9. Інші активи

Таблиця 9.1. Інші активи

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | 30 червня 2021 | 31 грудня 2020 |
|-------|--|----------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Дебіторська заборгованість з придбання активів | 4 568 | 8 639 |
| 2 | Передплата за послуги | 5 655 | 3 355 |
| 3 | Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами | 151 | 46 |
| 4 | Запаси матеріальних цінностей в підзвіті | 160 | 62 |
| 5 | Нестачі та інші нарахування на працівників банку | 2 178 | 2 181 |
| 6 | Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя | 8 292 | 8 292 |
| 7 | Резерв під інші активи (4 737) (7 565) | | |
| | Усього інших активів за мінусом резервів | 16 267 | 15 010 |

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

(тис. грн.)

| Рядок | Рух резервів | Дебіторська заборгованість з придбання активів | Передплата за послуги |
|-------|---|--|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | Нестачі та інші нарахування на працівників банку | Усього | |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Залишок станом на 1 січня 2021 | (5 283) (102) | (2 180) (7 565) |
| 2 | (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду | 2 781 | 45 2 2 828 |
| 3 | Залишок станом на 30 червня 2021 | (2 502) (57) | (2 177) (4 737) |

10.

Примітка 10. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Таблиця 10.1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті 30 червня 2021 31 грудня 2020

1 2 3 4

Необоротні активи, утримувані для продажу

| | | | |
|---|---|-------|--------|
| 1 | Нерухомість, що перейшло у власність Банку, як заставодержателя та утримується Банком для продажу | 6 087 | 11 442 |
| 2 | Усього необоротних активів, утримуваних для продажу | 6 087 | 11 442 |

Передача позичальниками майна у власність Банку з метою погашення кредитної заборгованості, та реалізація такого майна здійснюються у відповідності до внутрішніх нормативних документів АТ "АЙБОКС БАНК".

Необоротні активи, утримувані для продажу складаються з вартості нерухомого майна та земельних ділянок. Стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу Банку здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу. Банк займається продажем активів, утримуваних для продажу. Очікуваний час вибуття активів - 2021 рік.

11.

Примітка 11. Кошти банків

Таблиця 11.1. Кошти банків

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті | 30 червня 2020 | 31 грудня 2020 |
|-------|--|----------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків | 1 191 | 778 |
| 2 | Усього коштів інших банків | 1 191 | 778 |

Протягом звітнього періоду будь-які невиконані зобов'язання Банку були відсутні.

Станом на кінець дня 30 червня 2021 року в Банку відсутні активи, надані третім особам як забезпечення своїх зобов'язань за отриманими коштами від інших банків, а також депозити інших банків, узятих у забезпечення за кредитними операціями.

12.

Примітка 12. Кошти клієнтів

Таблиця 12.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті 30 червня 2021 31 грудня 2020

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|-----|------------------------------------|-------------|-----------|
| 1 | Державні та громадські організації | 1 796 | 8 868 |
| 1.1 | поточні рахунки | 1 796 | 8 868 |
| 1.2 | строкові кошти | - | - |
| 2 | Інші юридичні особи | 4 881 934 | 1 218 186 |
| 2.1 | поточні рахунки | 4 845 791 | 1 027 343 |
| 2.2 | строкові кошти | 36 143 | 190 843 |
| 3 | Фізичні особи | 281 713 308 | 026 |
| 3.1 | поточні рахунки | 124 959 124 | 854 |
| 3.2 | строкові кошти | 156 754 183 | 172 |
| 4 | Усього коштів клієнтів | 5 165 443 | 1 535 080 |

Таблиця 12.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок Вид економічної діяльності 30 червня 2021 31 грудня 2020

| 1 | 2 | 3 | 4 | сума | | % | |
|---|--|-------------|--------------|--------|------|--------|---|
| | | | | сума | % | сума | % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Діяльність державних та громадських організацій | 1 796 | 0,03 | 8 868 | 0,58 | | |
| 2 | Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води | 1 346 | 0,03 | 1 402 | 0,09 | | |
| 3 | Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг | 1,54 | | 32 693 | 0,63 | 23 644 | |
| 4 | Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | 28 322 | 1,84 | 47 960 | 0,93 | | |
| 5 | Сільське господарство, мисливство, лісове господарство | 445 | 0,01 | 449 | 0,03 | | |
| 6 | Рекламна діяльність | 2815 490 | 54,51 | 40 805 | 2,66 | | |
| 7 | Надання фінансових послуг | 406 4207,87 | 180 86111,78 | | | | |

8

Діяльність готелів і подібних засобів тимчасового розміщування 7 599 0,15 1 875 0,12

9

Будівництво 5 687 0,11 6 555 0,43

10 Виробництво машин і устаткування, ремонт та технічне обслуговування 232 1234,49 29 271 1,91

11 Дослідження й експериментальні розробки у сфері інших природних і технічних наук 14 467 0,28 19 589 1,28

12 Виробництво неметалевих мінеральних виробів 325 7296,31 9 289 0,61

13 Фізичні особи 281 7135,45 308 02620,06

14 Транспорт, складське господарство 1 895 0,04 2 867 0,19

15 Інші 990 08019,16 873 25756,88

16 Усього коштів клієнтів 5 165 443 100,00 1 535 080 100,00

У Банку відсутні активи, надані третім особам як забезпечення своїх зобов'язань за отриманими коштами від інших банків.

Балансова вартість залучених коштів, які є забезпеченням за кредитними операціями клієнтів, станом на 30 червня 2021 року, складає 1 492,07 тис. грн.

Балансова вартість залучених коштів, які є забезпеченням за кредитними операціями клієнтів, станом на 31 грудня 2020 року, складає 60 166 тис. грн.

Варто зазначити, основними ознаками всіх операцій по оформленню кредитів, забезпеченням яких виступають депозити є процентна ставка по кредиту перевищує процентну ставку по заставленим депозитам.

13.

Примітка 13. Інші залучені кошти

Таблиця 13.1. Інші залучені кошти

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті 30 червня 2021 31 грудня 2020

1 2 3 4

1 Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій 6 241 7 308

Сума нарахованих несплачених процентних витрат станом на кінець дня 30 червня 2021 року становить 95 тис. грн.

Між АТ "АЙБОКС БАНК" та Державною іпотечною установою укладені кредитні договори під заставу майнових прав за іпотечними житловими кредитами. Надання Банком таких іпотечних кредитів здійснюється на підставі вимог встановлених стандартами Державної іпотечної установи та в межах наданих коштів. Надання іпотечних кредитів Банк здійснює за рахунок отриманих коштів, з одночасним направленням до Державної іпотечної установи пропозиції щодо відступлення прав вимоги за такими іпотечними кредитами.

14.

Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 14.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2 квартал 2021 року

(тис. грн.)

Ря-

| док | Рух резервів | Кредитні зобов'язання | Інші | Усього |
|-----|--|-----------------------|---------|--------|
| 1 | 2 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Залишок на початок періоду | 2 | 12 406 | 12 408 |
| 2 | Формування та/або збільшення резерву | - | 0 | 0 |
| 3 | Комісії, отримані за виданими гарантіями | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід | (700) | (700) | |
| 5 | Використання резерву (1) | (3 786) | (3 787) | |
| 6 | Залишок на кінець періоду | 1 | 7 920 | 7 921 |

15.

Примітка 15. Зобов'язання з оренди

Таблиця 15.1 Зобов'язання з оренди

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Будівлі та приміщення | |
|-------|--|-----------------------|-------|
| 1 | 2 | 3 | |
| 1 | Балансова вартість на 1 січня 2021 року | | 6108 |
| 2 | Процентні витрати | 1056 | |
| 3 | Надходження | 17123 | |
| 4 | Сплата орендних платежів | (11824) | |
| 5 | Балансова вартість на 1 січня 2021 року | | 12463 |
| 6 | Процентні витрати | 685 | |
| 7 | Надходження | 9768 | |
| 8 | Сплата орендних платежів | (6819) | |
| 9 | Балансова вартість на 31 березня 2021 року | | 16097 |

16.

Примітка 16. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 16.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | 30 червня 2021 | 31 грудня 2020 |
|-------|---|----------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 408 921 17 | 441 |
| 2 | Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою | 914 | - |
| 3 | Кредиторська заборгованість за платежами/переказами клієнтів | 12 747 | 23 905 |
| 4 | Розрахунки за гарантіями | 214 | 301 |
| 5 | Заборгованість з клієнтами (закриті рахунки) | 1 291 | 1 330 |
| 6 | Кредиторська заборгованість за операціями з банками | 10 000 | 10 000 |
| 7 | Нараховані витрати за розрахунково-касове обслуговування | 25 414 | 11 172 |

| | | | |
|----|-------------------------------------|-----------|-------|
| 8 | Інші нараховані витрати | 19036 | 4 009 |
| 9 | Інші фінансові зобов'язання | 223 | 295 |
| 10 | Усього інших фінансових зобов'язань | 478 76068 | 453 |

17.

Примітка 17. Інші зобов'язання

Таблиця 17.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті 30 червня

2021 31 грудня 2020

1 2 3 4

1 Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток

2 707 589

2 Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку

11 829 5 215

3 Доходи майбутніх періодів 483 729

| | | | |
|---|--|--------|-------|
| 4 | Кредиторська заборгованість за послуги | 1 305 | 1 273 |
| 5 | Усього | 16 324 | 7 806 |

18.

Примітка 18. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 18.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Кількість акцій в обігу (тис. шт.) | Прості акції | Усього |
|-------|--|------------------------------------|--------------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Залишок на початок 2020 року | 169 495 | 200 004 | 200 004 |
| 2 | Залишок на 30 червня 2020 | 169 495 | 200 004 | 200 004 |
| 3 | Залишок на кінець 2020 року (залишок на початок 2021 року) | 169 495 | 200 004 | 200 004 |
| 4 | Залишок на 30 червня 2021 | 169 495 | 200 004 | 200 004 |

Станом на кінець дня 30 червня 2021 року статутний капітал Банку у вигляді приватного акціонерного товариства представлений у вигляді простих іменних акцій в кількості 169 495 тис. штук, номінальна вартість однієї акції складає 1,18 грн. Випуску нових акцій у звітному кварталі не відбувалось. Усі прості акції мають рівні права голосу, а також рівні права на отримання дивідендів і повернення капіталу. У 2 кварталі 2021 року дивіденди не оголошувалися і не виплачувалися.

Акції, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу відсутні.

19.

Примітка 19. Процентні доходи та витрати

Таблиця 19.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | 30 червня 2021 | 30 червня 2020 |
|-------|---------------------|----------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю

| | | | |
|---|--|---------------|--|
| 1 | Кредити та заборгованість клієнтів | 13 329 22 071 | |
| 2 | Депозитні сертифікати Національного банку України, розміщеними в банках України, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 27 319 12 564 | |
| 3 | Кошти в інших банках | 67 334 | |
| 4 | Кореспондентські рахунки в інших банках | 244 238 | |
| 5 | Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 40 959 35 207 | |

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

| | | | |
|---|---|---------------|--|
| 6 | Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки | 36 399 1 524 | |
| 7 | Усього процентних доходів | 77 358 36 731 | |

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА

Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю

| | | | |
|----|---|-------------------|--|
| 8 | Строкові кошти юридичних осіб | (758) (1 174) | |
| 7 | Інші залучені кошти | (462) (617) | |
| 8 | Строкові кошти фізичних осіб | (9 224) (8 473) | |
| 9 | Строкові кошти інших банків - | (449) | |
| 10 | Поточні рахунки | (4 891) (3 387) | |
| 11 | Інші | (1 662) (529) | |
| 12 | Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка | (16 997) (14 629) | |
| 13 | Чистий процентний дохід/(витрати) | 60 361 22 102 | |

20.

Примітка 20. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 20.1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті 30 червня 2021 30 червня 2020

1 2 3 4

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:

| | | | | |
|---|---|---------|---------|--|
| 1 | Розрахунково-касові операції | 939 817 | 314 528 | |
| 2 | Інкасація | 9 485 | 1 748 | |
| 3 | Операції з цінними паперами | 319 | 294 | |
| 4 | Комісійні доходи за операціями на валютному ринку | 6 541 | 1 729 | |
| 5 | Гарантії надані | 700 | 3 777 | |
| 6 | Комісійні доходи від кредитного обслуговування клієнтів | 483 | 845 | |
| 7 | Комісія за обслуговування депозитних ячек | 371 | 251 | |
| 8 | Інші | - | 2 | |
| 9 | Усього комісійних доходів | 957 716 | 323 174 | |

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:

| | | | | |
|----|---|-----------|-----------|--|
| 10 | Розрахунково-касові операції | (641 882) | (190 161) | |
| 11 | Інкасація | - | (1) | |
| 12 | Операції з цінними паперами | (137) | (90) | |
| 13 | Комісійні витрати по залученню клієнтів | - | (278) | |
| 14 | Комісійні витрати по платіжним карткам | (47 109) | (1 147) | |
| 15 | Комісійні витрати по коррахунках | (1 348) | (210) | |
| 16 | Усього комісійних витрат | (690 476) | (191 887) | |
| 17 | Чистий комісійний дохід/витрати | 267 240 | 131 287 | |

21.

Примітка 21. Інші операційні доходи

Таблиця 21.1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | 30 червня 2021 | 30 червня 2020 |
|-------|---|----------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Дохід від модифікації лізингу (оренди) | 39 | 61 |
| 2 | Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів | 1 | - |
| 3 | Штрафи та пені, отримані Банком | 100 | 26 106 |
| 4 | Винагороди від страхових компаній | 79 | - |
| 6 | Доходи за інформаційно-консультаційні послуги по обслуговуванню позики від нерезидентів | 1 366 | 10 |
| 7 | Інші | 3 332 | 39 |
| 8 | Усього операційних доходів | 4 917 | 26 216 |

Стаття "Інші" на 31 березня 2021 року складається з:

- компенсація витрат за ПК VISA - 2 106 тис. грн.;
- інші - 137 тис. грн.

22.

Примітка 22. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 22.1. Витрати та виплати працівникам

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | 30 червня 2021 | 30 червня 2020 |
|-------|--------------------------------------|----------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Заробітна плата та премії | (55 774) | (22 820) |
| 2 | Нарахування на фонд заробітної плати | (10 771) | (4 831) |
| 3 | Інші виплати працівникам | (71) | (64) |
| 4 | Усього витрат на утримання персоналу | (66 616) | (27 715) |

Таблиця 22.2. Витрати на амортизацію

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті 30 червня 2021 30 червня 2020

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|---|--|----------|---------|
| 1 | Амортизація основних засобів | (3 804) | (4 470) |
| 2 | Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів | (726) | (518) |
| 3 | Амортизація активу з права користування | (5 931) | (4 307) |
| 4 | Усього витрат на амортизацію | (10 461) | (9 295) |

Таблиця 22.3. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті 30 червня 2021 30 червня 2020

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|----|---|-----------|-----------|
| 1 | Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги | (7 047) | (4 331) |
| 2 | Витрати на оперативний лізинг (оренду) | (899) | (720) |
| 3 | Професійні послуги | (16 235) | (1 772) |
| 4 | Витрати на маркетинг та рекламу | (163) | (50) |
| 5 | Витрати із страхування | (134) | (3) |
| 6 | Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток | (1 547) | (895) |
| 7 | Витрати по роялті | (73 036) | (80 335) |
| 8 | Інші | (59 957) | (16 328) |
| 11 | Усього адміністративних та інших операційних витрат | (159 018) | (104 434) |

23.

Примітка 23. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 23.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті 30 червня 2021 30 червня 2020

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|---|---|----------|---------|
| 1 | Поточний податок на прибуток | (42 046) | (3 116) |
| 2 | Зміна відстроченого податку на прибуток | - | - |
| 3 | Усього витрати податку на прибуток | (42 046) | (3 116) |

Таблиця 23.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн)

Ря-док Назва статті Звітний період

| 1 | 2 | 3 |
|---|--|----------|
| 1 | Прибуток до оподаткування | 117 311 |
| 2 | Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування | (21 116) |

КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)

| | | |
|---|---|----------|
| 3 | Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку 260 | |
| 4 | Інші коригування | (21 190) |
| 5 | Витрати на податок на прибуток | (42 046) |

Податок на прибуток відображений в балансі Банку з урахуванням 4 кварталу 2020 року.

24.

Примітка 24. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 24.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті 30 червня 2021 30 червня 2020

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|---|--|--------|--------|
| 1 | Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку | 72 265 | 19 278 |
| 2 | Прибуток/(збиток) за рік | 72 265 | 19 278 |
| 3 | Середньорічна кількість простих акцій в обігу | | |

(тис. шт.) 169 495 169 495

4 Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію 0,43 0,11

Банк у 2 кварталі 2021 року не мав розбавляючих потенційних простих акцій.

25.

Примітка 25. Операційні сегменти

Сегменти діяльності - це компоненти бізнесу Банку, які можна відокремити і які надають визначені послуги. Їм притаманні ризики та прибутковість, що різняться від інших сегментів діяльності. Основою для визначення сегментів є внутрішня організаційна структура та система внутрішньої звітності.

Сегмент Банк відображає окремо, якщо більша частина його доходу створюється від банківської діяльності за межами сегмента й одночасно показники його діяльності відповідають одному з таких критеріїв:

" дохід за сегментом становить 10% або більше від загального доходу (включаючи банківську діяльність у межах сегмента);

" фінансовий результат (прибуток або збиток) сегменту становить не менше ніж 10 % більшої із двох абсолютних величин - загальної суми прибутку або загальної суми збитку всіх сегментів;

" активи сегменту становлять 10 % або більше від загальних активів;

" сегмент має важливе значення для Банку в цілому і забезпечує діяльність інших сегментів.

Банком, з метою управління, визначено наступні сегменти діяльності: послуги банкам; послуги корпоративним клієнтам; послуги фізичним особам; інвестиційна банківська діяльність; інші сегменти та операції.

Сегмент "інші сегменти та операції", до якого Банк відносить операції, які не були включені до жодного з попередніх сегментів, має важливе значення для Банку в цілому (забезпечує діяльність інших сегментів) й інформація про нього є суттєвою.

Доходи і витрати за сегментами розподілялись відповідно до того, за активами або зобов'язаннями якого сегменту банк отримувал дохід, або ніс витрати, або безпосередньо за яким сегментом надавались послуги і, відповідно отримано дохід, або понесені витрати. Результат за сегментом - це дохід за сегментом мінус витрати за сегментом.

Керівництво Банку у звітному кварталі здійснювало моніторинг операційних результатів діяльності кожного з бізнес-підрозділів окремо з метою прийняття рішень про розподіл ресурсів та оцінки результатів їх діяльності. Результати діяльності визначених Банком сегментів оцінюються на основі доходів або збитків, які представлено в таблиці нижче. Податок на прибуток розглядаються з точки зору всього Банку і відносяться до сегменту "інші сегменти та операції".

Таблиця 25.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2021 року

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Найменування звітних сегментів | | | | | | Усього | | |
|-------|--|-------------------------------------|-----------|-----|-----------------------------|-----------|-------|------------|----------------|--|
| | | Роздрібне банківське обслуговування | | | Корпоративне обслуговування | | | банківське | обслуговування | |
| | Інвестиційна діяльність | Нерозподілені статті | | | | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 8 | | | | |
| | Дохід від зовнішніх клієнтів | | | | | | | | | |
| 1 | Процентні доходи | 786 | 76 572 | - | - | 77 358 | | | | |
| 2 | Комісійні доходи | 58 217 | 899 180 | 319 | - | 957 716 | | | | |
| 3 | Інші операційні доходи | - | 4 917 | - | - | 4 917 | | | | |
| 4 | Усього доходів сегментів | 59 003 | 980 669 | 319 | - | 1 039 991 | | | | |
| 5 | Процентні витрати | (9 547) | (7 450) | - | - | (16 997) | | | | |
| 6 | Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | - | (1 331) | - | - | (1 331) | | | | |
| 7 | Результат від продажу фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід - | | | | | | | | | |
| | | - | - | - | - | - | | | | |
| 8 | Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів | (74) | (42) | 167 | | | | | | |
| | - | - | (42 241) | | | | | | | |
| 9 | Відрахування до резервів за зобов'язаннями | - | 4 487 | - | - | 4 487 | | | | |
| 10 | Результат від операцій з іноземною валютою | 5 923 | 54 848 | - | - | 60 771 | | | | |
| 11 | Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою | - | - | - | - | (798) | (798) | | | |
| 12 | Комісійні витрати | - | (690 476) | - | - | (690 476) | | | | |
| 13 | Витрати на виплати працівникам | (55 845) | - | - | (10 771) | (66 616) | | | | |
| 14 | Витрати зносу та амортизація | - | - | - | (10 461) | (10 461) | | | | |
| 15 | Адміністративні та інші операційні витрати | - | (157 471) | - | (1 547) | (159 018) | | | | |

16 РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА

Прибуток (збиток) (540) 141 109319 (23 577) 117 311

17 Витрати на податок на прибуток - - - - (42 046)

18 Прибуток (збиток) (540) 141 109319 (65 623) 75 265

Таблиця 25.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що завершився 30 червня 2020 року

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті операції | Найменування звітних сегментів | | | | | | Інші сегменти та | | |
|-------|--|--------------------------------|---------|--|----------|---------------------------------|---|------------------|----------|----------|
| | | Усього | | послуги банкам інвести-ційна банківська діяльність | | послуги корпора-тивним клієнтам | | послуги | фізичним | особам |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | | | |
| | Дохід від зовнішніх клієнтів | | | | | | | | | |
| 1 | Процентні доходи | | 13 136 | 19 149 | 2 922 | 1 524 | - | | 36 731 | |
| 2 | Комісійні доходи | | 2 597 | 307 612 | 12 671 | 294 | - | | 323 174 | |
| 3 | Інші операційні доходи | | - | 26 155 | 61 | - | - | | 26 216 | |
| 4 | Усього доходів сегментів | | 15 733 | 352 916 | 15 654 | 1 818 | - | | 386 121 | |
| 5 | Процентні витрати | (449) | (5 424) | (8 756) | - | - | | | (14 629) | |
| 6 | Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | - | - | - | 1 457 | - | | | 1 457 | |
| 7 | Результат від продажу фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід - | | | | | | | | | |
| 8 | Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів | (255) | - | - | (21 342) | | | | (4 992) | (16 095) |
| 9 | Відрахування до резервів за зобов'язаннями | - | (1889) | - | - | - | | | (1889) | |
| 10 | Результат від операцій з іноземною валютою | - | - | 4 986 | - | - | | | 4 986 | |
| 11 | Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою | - | - | - | - | - | | | - | 1 021 |

| | | | | | | | |
|----|--|---------|-----------|----------|---------|----------|-----------|
| 12 | Комісійні витрати | (4 920) | (186 857) | - | (110) | - | (191 887) |
| 13 | Витрати на виплати працівникам | - | - | (27 715) | - | - | (27 715) |
| 14 | Витрати зносу та амортизація | - | - | - | (9 295) | (9 295) | |
| 15 | Адміністративні та інші операційні витрати | (1 040) | (101 979) | (219) | - | (1 196) | (104 434) |
| 16 | РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА | | | | | | |
| | Прибуток (збиток) | 4 332 | 40 672 | (16 305) | 3 165 | (9 470) | 22 394 |
| 17 | Витрати на податок на прибуток | - | - | - | - | (3 116) | (3 116) |
| 18 | Прибуток (збиток) | 4 332 | 40 672 | (16 305) | 3 165 | (12 586) | 19 278 |

Таблиця 25.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2 квартал 2021 року

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Найменування звітних сегментів | | | | | Усього | банківське обслуговування |
|-------|-------------------------|-------------------------------------|-----------|--------------|-----------------|------------|--------|------------------------------|
| | | Роздрібне банківське обслуговування | | Корпоративне | | банківське | | |
| | Інвестиційна діяльність | Нерозподілені статті | | Усього | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | | |
| 1 | Активи сегментів | 10 743 | 1 794 589 | 3 872 376 | 456 952 134 660 | | | |
| 2 | Зобов'язання сегментів | 281 713 | 4 905 822 | - | 519 102 706 637 | | | |

Дані рядка 1 "Нерозподілені активи" на суму 456 952 тис. грн. складають з:

"Грошові кошти та їх еквіваленти" (кошти у касі банку та на коррахунку в НБУ) - 353 652 тис. грн.;

"Відстрочений податковий актив" - 524 тис. грн.;

"Інші активи" - 16 267 тис. грн.;

"Основні фонди та нематеріальні активи" - 72 599 тис. грн.;

"Право користування активами" - 14 434 тис. грн.;

Дані рядка 2 "Нерозподілені зобов'язання" на суму 519 102 тис. грн. складаються з:

"Інші фінансові зобов'язання" - 478 760 тис. грн.;

"Інші зобов'язання" - 16 324 тис. грн.;

"Резерви за зобов'язаннями" - 7 921 тис. грн.

"Зобов'язання з оренди" - 16 097 тис. грн.

Таблиця 25.4. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | | | | 2 квартал 2021 рік | | 2020 рік | | | | |
|-------|-------------------------------|---|-------------|---|--------------------|---|-----------|----------|---------|--|--|
| | Україна | | інші країни | | усього | | Україна | | інші | | |
| | країни усього | | | | | | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | | | | |
| 1 | Доходи від зовнішніх клієнтів | | | | 1 039 991 | - | 1 039 991 | 915 562- | 915 562 | | |

26.

Примітка 26. Управління капіталом

Протягом звітного кварталу Банк дотримувався встановлених нормативів капіталу (Н1 та Н2). Так, сума регулятивного капіталу на кінець дня 30 червня 2021 складає 386 331 тис. грн. (на кінець дня 31 грудня 2020 року - 339 894 тис. грн.). Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2), розрахований згідно вимог Національного банку України, станом на кінець дня 30 червня 2021 року становив 44,86% (на кінець дня 31 грудня 2020 року - 47,88%).

Станом на кінець дня 30 червня 2021 року величина непокритого кредитного ризику Банку, розрахована відповідно до вимог Національного банку України склала 68 116 тис. грн.

В Таблиці 26.1. розкрита структура регулятивного капіталу Банку, розрахованого відповідно до діючих вимог Національного банку України, яка включає в себе наступні складові:

Таблиця 26.1. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | на кінець дня 30 червня 2021 | 2020 |
|-------|---------------------------------|------------------------------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1.1. | Регулятивний капітал банку (РК) | 320 647 339 | 339 894 |
| | Основний капітал | | |

| | | | |
|-----------|--|----------------|--------|
| 1.1.1 | Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал | 200 004200 004 | |
| 1.1.2 | Внески за незареєстрованим статутним капіталом | 11 800 | 11 800 |
| 1.1.3 | емісійні різниці | 51 | 499 |
| 1.1.4 | Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку | 16 162 | 16 162 |
| 1.1.4.1 | Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України | 16 162 | 16 162 |
| 1.1.4.1.1 | З них резервні фонди | 16 162 | 16 162 |
| 1.1.4 | Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних активів за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточних років) | 14 471 | 4 776 |
| 1.1.4.1 | нематеріальні активи за мінусом суми зносу | 4 628 | 4 776 |
| 1.1.4.2 | власні акції, що викуплені у акціонерів | 7 556 | - |
| 1.1.4.3 | сума балансової вартості непрофільних активів, на яку зменшується ОК | 2 287 | - |
| 1.1.4.4 | Непокритий кредитний ризик | 49 935 | 32 877 |
| 1.1.5 | Основний капітал (капітал 1-го рівня) | 213 546223 | 689 |
| | % в сумі основного та додаткового капіталу | 67 | 66 |
| | Додатковий капітал | | |
| 1.1.6 | Резерви під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками (з урахуванням переоцінки ОЗ) | - | - |
| 1.1.7 | Результат переоцінки основних засобів | 18 089 | 18 089 |
| 1.1.8 | Субординований борг, що враховується до капіталу | - | - |
| 1.1.9 | розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п) | 89 011 | 98 115 |
| 1.1.9 | Додатковий капітал (капітал 2-го рівня) | 107 101116 | 205 |
| 1.1.10 | Додатковий капітал до розрахунку | 107 101116 | 205 |
| | % в сумі основного та додаткового капіталу | 33 | 34 |

Банк не працює на міжнародному рівні і не складає звітність за методом повної консолідації, і тому не розраховує структуру капіталу на основі Базельської угоди про капітал.

Протягом другого кварталу 2021 року Банк не зазнавав дефіциту грошових коштів, своєчасно розраховувався по своїх зобов'язаннях, безперебійно виконував платіжні доручення клієнтів, а також дотримувався всіх зовнішніх вимог до рівня капіталу.

27.

Примітка 27. Рахунки довірчого управління

Таблиця 27.1. Рахунки довірчого управління

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті | 30 червня 2021 | 31 грудня 2020 | Зміни |
|--------|---|----------------|----------------|-------|
| (+; -) | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Поточні рахунки банку-управителя з довірчого управління | 458 | 458 | - |
| 2 | Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління | 34 191 | 34 191 | - |
| 3 | Усього за активними рахунками довірчого управління | 34 649 | 34 649 | - |
| 4 | Фонди банківського управління | 34 649 | 34 649 | - |
| 5 | Усього за пасивними рахунками довірчого управління | 34 649 | 34 649 | - |

Примітка 28. Операції з пов'язаними сторонами

При визначенні ознаки пов'язаності осіб, Банк керується вимогами Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку МСБО 24 і нормативно-правовими актами Національного банку України.

Материнської компанії, асоційованих компаній та дочірніх компаній Банк не має. У колонці "Найбільші учасники (акціонери) банку" зазначено дані щодо операцій з акціонером Банку, що володіє істотною участю в капіталі Банку. До провідного управлінського персоналу Банку відносять Голову та членів Ради Банку, Голову та заступників Голови Правління Банку, Головного бухгалтера Банку, керівників відділень, членів комітетів (комісій) і членів Правління Банку. До компаній під спільним контролем Банк відносить компанії, які мають спільного з Банком контролера. У колонці "Інші пов'язані сторони" Банк включає споріднених юридичних осіб, осіб, які мають в них істотну участь та їх керівників, асоційованих осіб фізичних осіб, зазначених вище, юридичних осіб, у яких фізичні особи, які є пов'язаними з Банком, є керівниками або власниками істотної участі, а також осіб, через які проводяться операції в інтересах пов'язаних осіб Банку та на яких здійснюють вплив під час проведення такої операції особи, зазначені вище, через трудові, цивільні та інші відносини.

28.

Таблиця 28.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець дня 30 червня 2021 року

(тис. грн.)

| Рядок контролю | Найменування статті | | Найбільші учасники (акціонери) банку | | | Компанії | під | спільним |
|----------------|--|---|--------------------------------------|-------|--------|----------|-----|----------|
| | Провідний управлінський персонал | | Інші пов'язані сторони | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | | | |
| 1 | Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0-20%) | | | | | - | - | 225 |
| | 3 078 | | | | | | | |
| 2 | Резерв під заборгованість за кредитами станом на кінець дня 31 березня | | | | | - | - | (11) |
| | - | | | | | | | |
| 3 | Інші активи | | 2 | 1 | - | 11 393 | | |
| 4 | Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0%) | | 382 | 1 646 | 19 488 | 474 443 | | |
| 5 | Інші залучені кошти (контрактна процентна ставка 0%) | | - | - | - | - | | |
| 6 | Резерви за зобов'язаннями | | - | - | - | - | | |
| 7 | Інші зобов'язання | | - | - | - | - | | |

Таблиця 28.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2 квартал 2021 року

(тис. грн.)

| Рядок контролю | Найменування статті | | Найбільші учасники (акціонери) банку | | | Компанії | під | спільним |
|----------------|--|---|--------------------------------------|-----|------|----------|-----|----------|
| | Провідний управлінський персонал | | Інші пов'язані сторони | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | | | |
| 1 | Процентні доходи | | - | - | 13 | - | | |
| 2 | Процентні витрати | | (4) | (4) | (35) | (178) | | |
| 3 | Результат від операцій з іноземною валютою | | - | 15 | 5 | - | | |
| 4 | Комісійні доходи | | 8 | 96 | 9 | 104 734 | | |
| 5 | Комісійні витрати | | - | - | - | 161 368 | | |
| 6 | Адміністративні та інші операційні витрати | | (1) | (7) | (7) | (29 831) | | |

Таблиця 28.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 30 червня 2021 року

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
|-------|---------------------|----------------------------------|------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Інші зобов'язання | 8 | 390 |

Таблиця 28.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2 кварталу 2021 року

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Компанії під спільним контролем | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
|-------|---|---------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду | - | - | - |
| 2 | Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду | - | 316 | 59 |

Таблиця 28.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець 2020 року

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Найбільші учасники (акціонери) банку | Компанії під спільним контролем | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
|-------|--|--------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0-15%) | - | - | 3 195 | 596 |
| 2 | Резерв під заборгованість за кредитами станом на кінець дня 31 грудня | - | - | - | (14) |
| 3 | Інші активи | 1 | - | - | 1 |
| 4 | Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-5%) | 88 | 5 163 | 781 | 10 490 |
| 5 | Інші залучені кошти (контрактна процентна ставка 0%) | - | - | - | - |
| 6 | Інші зобов'язання | - | - | - | - |

Таблиця 28.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2 квартал 2020 року

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Найбільші учасники (акціонери) банку | | | | Компанії | під | спільним |
|-------|--|--------------------------------------|------|------------------------|------|----------|-----|----------|
| | | Провідний управлінський персонал | | Інші пов'язані сторони | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | | | |
| 1 | Процентні доходи | - | - | 1 | 846 | | | |
| 2 | Процентні витрати | (2) | (2) | (1) | (13) | | | |
| 3 | Результат від операцій з іноземною валютою | 1 | (5) | - | - | | | |
| 4 | Комісійні доходи | 8 | 36 | 2 | 305 | | | |
| 5 | Адміністративні та інші операційні витрати | - | (20) | (2) | (21) | | | |

Таблиця 28.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за 2 квартал 2020 року

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Провідний управлінський персонал | | Інші пов'язані сторони |
|-------|---------------------|----------------------------------|--------|------------------------|
| | | 3 | 4 | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | |
| 1 | Інші зобов'язання | 70 | 10 156 | |

Таблиця 28.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2 кварталу 2020 року

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Компанії під спільним контролем | | Провідний управлінський персонал |
|-------|---|---------------------------------|---|----------------------------------|
| | | Інші пов'язані сторони | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду | - | - | 10 000 |
| 2 | Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду | - | - | 59 |

Таблиця 28.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | 30 червня 2021 | | 30 червня 2020 | |
|-------|-----------------------------|----------------|-------------------------|----------------|-------------------------|
| | | витрати | нараховане зобов'язання | витрати | нараховане зобов'язання |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Поточні виплати працівникам | 6 526 | 1 006 | 3 465 | 647 |

29.

Примітка 29. Події після завершення проміжного періоду

В період між датою завершення проміжного періоду і датою затвердження фінансової звітності, суттєвих подій, які вплинули б на економічні рішення користувачів щодо звітності Банку не було

XV. Проміжний звіт керівництва

В звітному періоді 2021 року на фінансовому ринку України діє 73 банки та 1946 учасників ринків небанківських фінансових послуг, при цьому небанківський сектор зменшився на 56 учасника у порівнянні з 1 кварталом 2020 року. Із них 162 ризикових (non-life) (було 188) та 19 лайфових (страхування життя) страховиків (було 20), 287 ломбардів (було 292), 308 кредитних спілок (було 316), 138 лізингових компаній, які не є фінансовими установами (було 144), 971 фінансова компанія (які мають ліцензії на кредитування, лізинг, факторинг, надання гарантій, переказ коштів та обмін валют) (було 977), 61 страховий брокер (було 65). За 2 квартал поточного року в порівнянні з 1 кварталом 2021 року кількість запитів до НБУ на реєстраційні та ліцензійні процедури від небанківських фінансових установ зменшилася на 1,8% або на 27 запитів та становить 1474.

У 2 кварталі 2021 року стрімке прискорення інфляції зумовлювалося здебільшого тимчасовими чинниками - зростанням світових цін на продовольство та енергоносії. Пожвавлення глобальної економіки та ефекти від гірших врожаїв і далі підштовхували ціни вгору. Значний вплив також мала низька база порівняння. З іншого, ? фундаментальний інфляційний тиск посилювався через подальше зростання споживчого попиту, зокрема за рахунок підвищення зарплат. Правління Національного банку України ухвалило рішення підвищити облікову ставку на 1 в.п. до 7,5% річних. Цей крок спрямований на поступове сповільнення інфляції в другому півріччі 2021 року та повернення її до цілі 5% уже в першому півріччі 2022 року. Водночас було вирішено розпочати згортання антикризових монетарних інструментів, зокрема довгострокового рефінансування та процентного свопу. Ці інструменти підтримали банківську систему та економіку України під час кризи, але за відновлення економічної активності вони втрачають свою актуальність.

З одного боку, нові штами пандемії та повільні темпи вакцинації в країні створюють ризики посилення карантинних обмежень, а також загрожують зниженням ділової активності, споживчого та інвестиційного попиту. Це стримуватиме інфляцію. З іншого, - поступове згасання пандемії може вплинути на реалізацію відкладеного споживчого попиту, пришвидшити відновлення ділової активності та відповідно прискорити зростання споживчих цін.

В 2 кварталі 2021 року Банк продовжував успішно розвивати зарплатні проекти, залучати депозити від населення, випускати та обслуговувати дебетові та кредитні картки, вдосконалювати карткові продукти, надавати послуги грошових переказів та надавати інші послуги фізичним особам.

Банк приділяє велику увагу забезпеченню високого рівня обслуговування роздрібних клієнтів, а також створенню позитивного клієнтського досвіду. Попри активну роботу з діджитал-трансформації, банк активно працює над актуалізацією традиційних банківських послуг для своїх клієнтів. Наприклад, для можливості оперативного вирішення питань, пов'язаних з керуванням картками у режимі 24/7 працює Контакт-центр банку.

Банк є одним з самих досвідчених та стабільних банків України, тому сміливо може взяти на себе відповідальність за безпеку клієнтських заощаджень і гарантує стабільний прибуток та впевненість у завтрашньому дні.

Банк постійно управляє ліквідністю, підтримуючи її на достатньому рівні для своєчасного виконання всіх прийнятих на себе зобов'язань з урахуванням їх обсягів, строковості й валюти платежів, забезпечує потрібне співвідношення між власними та залученими коштами, формує оптимальну структуру активів зі збільшенням частки високоякісних активів з прийнятним рівнем кредитного ризику для виконання правомірних вимог вкладників, кредиторів і всіх інших

КЛІЄНТІВ.

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

"Фінансова звітність Банку була складена згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність" та вимогами Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банками України за 2 квартал 2021 року. Фінансова звітність Банку містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки Емітента."