



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«СКАЙ БАНК»**

**ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

ЗА 3 КВАРТАЛ 2021 р.

м. Київ

Проміжний скорочений Звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 30 вересня 2021 р.
(число, місяць, рік)

(тис. грн)

№ з/п	Найменування статті	Примітки	Станом на 30.09.2021 р.	Станом на 31.12.2020 р.
1	2	3	4	5
1	АКТИВИ			
2	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	120346	98402
3	Кредити та заборгованість клієнтів	5	253393	166462
4	Інвестиції в цінні папери	6	1629955	619937
5	Похідні фінансові активи	22	12	4036
6	Інвестиційна нерухомість		53980	54866
7	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		223	223
8	Основні засоби та нематеріальні активи		109591	116756
9	Інші активи	7,8	15729	13817
10	Усього активів		2183229	1074499
11	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
12	Кошти банків	9	1048869	211782
13	Кошти клієнтів	10	800831	548256
14	Похідні фінансові зобов'язання	22	352	13
15	Відстрочені податкові зобов'язання	19	2385	2650
16	Резерви за зобов'язаннями	11	979	84
17	Інші зобов'язання	12,13	14169	8361
18	Субординований борг		111872	116076
19	Усього зобов'язань		1979457	887222
20	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
21	Статутний капітал		200100	200100
22	Емісійні різниці		12	12
23	Резервні та інші фонди банку		22595	21182
24	Резерви переоцінки		20974	21210
25	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(39909)	(55227)
26	Усього власного капіталу		203772	187277
27	Усього зобов'язань та власного капіталу		2183229	1074499

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління:

" 25 " жовтня 2021 року

Ріяко Н.М. (057)7170306
(прізвище виконавця, номер телефону)

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер



Рогинський В.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Ріяко Н.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 3 квартал 2021 р.**

(тис. грн.)

№	Найменування статті	Примітки	3 квартал 2021 р.	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	3 квартал 2020 р.	наростаючим підсумком із початку порівняльного року до порівняльної дати звітності
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	14	42266	86104	10947	29066
2	Процентні витрати	14	(25080)	(48214)	(8334)	(24416)
	Чистий процентний дохід /(Чисті процентні витрати)		17186	37890	2613	4650
3	Комісійні доходи	15	3827	9894	2708	7765
4	Комісійні витрати	15	(852)	(2514)	(761)	(2075)
5	Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковую-ються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	18	(5498)	(357)	805	(958)
6	Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою		9784	41634	16315	50296
7	Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(553)	(3338)	4563	10318
9	Чистий (збиток)/прибуток від зменшення/відновлення корисності фінансових активів	5,7	3052	(8901)	(3820)	(12848)
10	Чистий (збиток) / прибуток від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями	11	(386)	(895)	(66)	(126)
11	Інші операційні доходи	16	8244	15148	4203	21202
12	Витрати на виплати працівникам		(11761)	(36468)	(11030)	(33665)
13	Витрати зносу та амортизація	17	(3897)	(11635)	(3747)	(11689)
14	Інші адміністративні та операційні витрати	17	(10425)	(24228)	(6903)	(20895)
15	Прибуток/ (збиток) до оподаткування		8721	16230	4880	11975
16	Витрати на податок на прибуток	19	94	213	39	257
17	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		8815	16443	4919	12232
18	Прибуток/(збиток) за рік		8815	16443	4919	12232
19	ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
	СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
20	Усього сукупного доходу за рік		8815	16443	4919	12232
21	чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік, що належить власникам банку (грн.)	20	3,53	4,64	1,39	3,45

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління:

" 25 " жовтня 2021 року

В.о. Голови Правління

Рогинський В.О.

Верзунова О.О. (057)717-03-06

Головний бухгалтер

Ріяко Н.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)



**Проміжний скорочений Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 3 квартал 2021 р.**

(тис. грн.)

№ з/п	Найменування статті	При- мітки	статутний капітал	емісійні різниці та інший додатко- вий капітал	резервні та інші фонди	резерви пере- оцінки	нерозпо- ділений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 31.12.2019 р.		200100	12	21182	21232	(83518)	159008
2	Скоригований залишок на 01.01.2020 р.		200100	12	21182	21232	(83518)	159008
3	Усього сукупного доходу		0	0	0	0	12232	12232
4	прибуток (збиток) за 9 місяців 2020 р.		0	0	0	0	12232	12232
5	Залишок на 30.09.2020 р.		200100	12	21182	21232	(71286)	171240
6	Залишок на 31.12.2020 р.		200100	12	21182	21210	(55227)	187277
7	Усього сукупного доходу		0	0	0	0	16443	16443
8	прибуток (збиток) за 9 міс. 2021 рік	20	0	0	0	0	16443	16443
9	Інший сукупний дохід		0	0	1413	0	(1413)	0
10	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	1413	0	(1413)	0
11	Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат (в т.ч. відстрочений податок на прибуток)		0	0	0	(236)	288	52
12	Залишок на 30.09.2021 р.		200100	12	22595	20974	(39909)	203772

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління:

" 25 " жовтня 2021 року

В.о. Голови Правління

Рогинський В.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Верзунова О.О. (057)717-03-06
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Ряко Н.М.

(підпис, ініціали, прізвище)



**Проміжний скорочений Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 3 квартал 2021 р.**

(тис. грн.)

№ з/п	Найменування статті	Примітки	3 квартал 2021 р.	3 квартал 2020 р.
1	2	3	4	5
1	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
	Прибуток/(збиток) до оподаткування	20	16230	11975
3	Коригування:			
4	Знос та амортизація		11635	11689
5	Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	4,5,7	8901	12848
6	Амортизація дисконту/(премії)		1010	(14 056)
7	Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		2296	(3879)
8	Результат операцій з іноземною валютою		(41634)	(50296)
9	(Нараховані доходи)	5	(32830)	(4346)
10	Нараховані витрати	10	2549	(455)
11	Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		3	(245)
12	Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		(260)	4410
13	Інший рух коштів, що не є грошовим		12641	4637
14	Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(19458)	(27718)
15	ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
16	Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери		(1029999)	(183631)
17	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	5	(77742)	18237
18	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	7	2255	962
19	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	8	(3992)	11848
20	Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	9	836181	97392
21	Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	10	247938	78729
22	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	11	895	253
23	Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	12	(1005)	(2598)
24	Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	13	5598	260
25	Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		(39329)	(6266)
26	Податок на прибуток, що сплачений		0	191

26	Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(39329)	(6075)
27	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
28	Придбання цінних паперів	6	(1086000)	(1806000)
29	Надходження від реалізації інвестицій в цінні папери	6	1140000	1809000
29	Придбання інвестиційної нерухомості		(762)	0
30	Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості та необоротних активів		0	35123
31	Придбання основних засобів		(172)	(213)
32	Надходження від реалізації основних засобів		177	19
33	Придбання нематеріальних активів		(819)	(160)
34	Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		52424	37769
35	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
36	Погашення частки орендного зобов'язання		1216	0
37	Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		1216	0
38	Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		13103	8739
39	Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		27414	40434
40	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	100539	23887
41	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	127953	64321

Сума резервів за коштами на коррахунках інших банків (7607 тис. грн.) не включена до складу грошових коштів та їх еквівалентів на кінець періоду.

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління:

" 25 " жовтня 2021 року

Ріяко Н.М. (057)717-03-06
(прізвище виконавця, номер телефону)


В.о. Голови Правління Рогинський В.О.
(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер Ріяко Н.М.
(підпис, ініціали, прізвище)

Примітка 1. Інформація про банк

Найменування банку:

Повне офіційне найменування банку:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК»

Скорочене офіційне найменування:

АТ «СКАЙ БАНК»

Юридична адреса та місцезнаходження банку: вул. Гончара Олеся, буд. 76/2, м. Київ, Україна, 01054

Організаційно-правова форма Банку: акціонерне товариство, тип - приватне акціонерне товариство.

Банк зареєстровано 8 лютого 1991 року Держбанком СРСР за № 1381 та 28 жовтня 1991 року Національним банком України за № 59 у формі товариства з обмеженою відповідальністю як Регіональний комерційний банк «Регіон-банк». Згідно рішення загальних зборів акціонерів від 10 листопада 1992 року (протокол № 1) змінена організаційно-правова форма Банку на акціонерне товариство закритого типу. На вимогу ст.3 та ст.5 Закону України «Про акціонерні товариства» та згідно з рішенням річних чергових загальних зборів акціонерів Банку від 30 квітня 2009 року (протокол № 36) затверджено нове найменування банку: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РЕГІОН-БАНК».

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК» є правонаступником всіх прав і обов'язків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РЕГІОН-БАНК», у зв'язку зі зміною найменування на підставі рішення позачергових загальних зборів акціонерів бану від 21 квітня 2017 р. (Протокол № 65). Крім того, цими ж зборами було прийнято рішення про зміну місцезнаходження Банку на нове, а саме м. Київ, вул. Гончара Олеся, буд. 76/2, м. Київ, Україна, 01054

Рішенням загальних зборів акціонерів Банку від 23 квітня 2018р. (протокол № 2) відповідно до ст. 3 та ст. Закону України «Про акціонерні товариства» було змінено тип акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство та затверджене нове найменування Банку: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК». АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК» є правонаступником всіх прав та обов'язків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СКАЙ БАНК». Відповідні зміни до Статуту Банку зареєстровані 06.06.2018р.

У віданні будь – якої материнської компанії банк не перебуває.

Банком отримані ліцензії:

1. Національного Банку України:

- № 32 від 19.06.2018 р. на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність»;

2. Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, на здійснення таких видів професійної діяльності на ринку цінних паперів:

- діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність) (Рішення про видачу ліцензії № 1072 від 23.11.2011 р.);

- діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність) (Рішення про видачу ліцензії № 1072 від 23.11.2011 р.);

- діяльність з депозитарної діяльності депозитарної установи (Рішення про видачу ліцензії № 2307 від 10.10.2013 р.).

БАНК є універсальною банківською установою, яка на професійному рівні надає повний спектр банківських послуг юридичним і фізичним особам згідно з діючим законодавством України, приймає депозити і надає кредити, здійснює розрахунково-касове обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, надає в оренду індивідуальні сейфи, проводить операції з обміну валют, тощо.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво учасника фонду № 058 від 05.07.2018 р. про реєстрацію банку у Реєстрі банків – учасників Фонду, реєстраційний № 061, дата реєстрації 02.09.1999 р.).

Стратегічна мета діяльності - знаходити, розвивати та вдосконалювати сьогоденні переваги АТ «СКАЙ БАНК», зустріти глобальні зміни банківської культури глибоко відкритими для інвестицій, маючи розуміння, як реалізувати ідеї інвестора, використовуючи нові банківські технології і сучасні методи фінансового менеджменту.

Місія банку – універсальний, надійний, стабільний, конкурентоспроможний Банк, який поєднує традиції та інновації, має нове бачення, як стати найкращим в регіоні для надання доступних, якісних послуг клієнтам Банку. Суть стратегії полягає у втіленні в життя бачення майбутнього Банку як одного з лідерів регіональної банківської системи, який користується повною довірою клієнтів та має бездоганну ділову репутацію.

АТ «СКАЙ БАНК» перший серед українських компаній став членом Holland FinTech — міжнародної організації, яка поєднує представників світових фінтех-співтовариств та сприяє розвитку фінансової екосистеми. Це дає Банку прямий доступ до найкращих фінтех-практик та останнім розробкам в сфері ІТ-іновацій.

Частка керівництва в акціях Банку на 30 вересня 2021 р. та 31 грудня 2020 р. становить 99,7307% та 99,7307%, відповідно.

Власником істотної участі в Банку на 30 вересня 2021 р. та на 31 грудня 2020 є акціонер - фізична особа: Бабаєв Аріф - 99,4409% (прямо)

Фінансова звітність була затверджена до випуску Правлінням Банку 25 жовтня 2021 року.

Форми звітності та примітки до них складені в національній валюті України в тисячах гривень.

Облікова кількість штатних працівників Банку станом на 30 вересня 2021 р. становила 138 осіб, станом на 31 грудня 2020 р. - 147 осіб.

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

Протягом 3 кварталу 2021 року випереджаючі індикатори свідчили про певне уповільнення відновлення світової економіки через посилені карантинні заходи в окремих країнах унаслідок збільшення захворюваності на COVID-19. Попри це нафта дорожчала внаслідок суттєвого зниження запасів у США та скорочення видобування в Мексиканській затоці після урагану. Ціни на природний газ на європейських ринках сягнули рекордних рівнів. Причиною цього стало зменшення обсягів постачання Росією через невизначеність щодо запуску газопроводу “Північний потік 2” та низьких запасів газу у сховищах Європи. Ціни на сталь, за винятком внутрішнього ринку Китаю, коливалися у вузьких межах: послаблення попиту через карантинні заходи в окремих країнах компенсувало різке зменшення виробництва сталі в Китаї. Останнє також було вагомим причиною здешевлення залізної руди. Ціни на зернові коливалися неістотно – поставки врожаїв задовольняли поточний попит. На світових фінансових ринках інтерес до ризикових активів, у тому числі країн що розвиваються, зменшився через занепокоєність інвесторів проблемами китайського ринку нерухомості, згортанням кількісного стимулювання ФРС і сповільненням глобального відновлення.

Протягом 3 кварталу в Україні ситуація з COVID-19 була стабільною без введення посиленіх карантинних заходів. Споживча інфляція протягом кварталу уповільно зростала. Подальше подорожчання послуг і продуктів харчування тривало через збільшення виробничих витрат і сталий споживчий попит. Утім, зростання цін на сирі продукти стримувала більша пропозиція сезонних овочів та фруктів. Базова інфляція дещо знизилась в кінці кварталу унаслідок подальшого сповільнення зростання цін на соняшникову олію та укріплення гривні. Надалі дорожчала промислова продукція. Це зумовлювалося передусім зростанням цін у вітчизняній енергетиці. Рекордний урожай ранніх зернових зумовив швидке зростання сільського господарства, що також підтримало суміжні сектори (харчову промисловість, торгівлю, транспорт). Сталий споживчий попит сприяв високим темпам зростання роздрібною торгівлі та пасажирообороту. Жвавий інвестиційний попит підтримав відновлення зростання у будівництві та окремих галузях промисловості, зокрема машинобудування.

Надходження нового врожаю пшениці та ячменю на тлі високих цін на них забезпечило рекордні вартісні обсяги експорту зернових та зростання експорту товарів у цілому. Водночас, нарощування експорту стримувалося вичікувальною позицією агроекспортерів щодо подальшого зростання світових цін. Крім того, незначно скоротилися поставки продукції ГМК, у тому числі через посилення конкуренції на світовому ринку. Зростання імпорту товарів прискорилося за рахунок як подальшого подорожчання, так і нарощування закупівель енергоносіїв, зокрема природного газу та нафтопродуктів. Водночас збільшення імпорту продукції машинобудування дещо сповільнилося за рахунок легкових автомобілів та окремого промислового обладнання, ймовірно, через обмежену пропозицію на тлі дефіциту напівпровідників у світі.

Тривав незначний вплив капіталу з країни, що було згенеровано державним сектором. Це пояснювалося подальшим виходом нерезидентів із гривневих державних цінних паперів на тлі глобального послаблення інтересу інвесторів до ризикових активів через невизначеність щодо згортання програм кількісного пом'якшення ФРС. Міжнародні резерви України у вересні зменшилися на 9,2% з огляду на проходження періоду пікових виплат за зовнішніми зобов'язаннями держави, але поточний обсяг міжнародних резервів покриває 4 місяці майбутнього імпорту, що є достатнім для виконання зобов'язань України та поточних операцій уряду й Національного банку.

У вересні Правління НБУ прийняло рішення підвищити облікову ставку на 0.5 в. п. (до 8.5%) і згорнути антикризові монетарні заходи з початку 4 кварталу. Це сприятиме утриманню під контролем інфляційних очікувань та поверненню інфляції до цілі 5% у 2022 році. Індекс міжбанківських ставок овернайт UONIA зріс, проте лишався близько нижньої межі в коридорі ставок НБУ через збереження значного профіциту ліквідності банківської системи. Також зросла дохідність гривневих ОВДП під час первинного розміщення. В 3 кварталі поточного року ставки за гривневими банківськими депозитними продуктами повільно зростали, реагуючи на посилення монетарної політики. Водночас ставки за операціями з суб'єктами господарювання практично не змінилися. Протягом вересня на валютному ринку переважав ревальваційний тиск попри зменшення вкладень нерезидентів у ОВДП. Основними продавцями іноземної валюти були підприємства АПК, гірничо-металургійного комплексу та великі державні компанії.

Протягом 3 кварталу 2021 року Банки працювали в звичайному режимі та зберегли високу прибутковість. Зростали обсяги кредитування корпоративного сектору: державні програми стимулювали збільшення обсягів кредитних портфелів малих та середніх позичальників. Кредитування домогосподарств також зростало, темпи помітно прискорилися. Основу портфеля формує незабезпечене споживче кредитування, але низка банків уже більше року активно нарощує обсяги іпотечних портфелів. Найвищу прибутковість, але й значно вищі кредитні ризики має сегмент незабезпеченого кредитування на поточні потреби.

Ситуація на грошово-кредитному ринку Харківської та Київської області, в якій здійснює свою діяльність Банк, протягом 3 кварталу 2021 року розвивалася відповідно до динаміки показників економічного середовища країни.

Протягом звітної періоду Банк забезпечив стабільну, надійну та безперервну роботу, мав достатню ліквідність, своєчасно та в повному обсязі виконував зобов'язання за вимогами клієнтів Банку, дотримував економічні нормативи та вимоги щодо обов'язкового резервування та капіталу.

За підсумками звітної періоду, активи Банку станом на кінець дня 30 вересня 2021 року складають 2183,23 млн. грн.

Кредитний портфель фізичних осіб протягом 3 кварталу 2021 року збільшилася на 52,7% (до 11,85 млн.грн.), кредитний портфель юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців збільшився на 30,8% (до 241,55 млн.грн.)

Протягом звітної кварталу ресурсна база Банку змінилася наступним чином:

- залишки за строковими депозитами фізичних осіб збільшилися на 23,2% (до 88,37 млн.грн.);
- залишки за строковими депозитами юридичних осіб та фінансових установ збільшилися на 16,9% (до 203,77 млн. грн.);
- залишки на поточних рахунках юридичних осіб та підприємців зменшилися на 27,45% (до 212,60 млн.грн.);
- залишки на поточних рахунках фізичних осіб зменшилися на 10,4% (до 24.23 млн. грн.)

Майбутній економічний розвиток України залежить як від зовнішніх факторів, так і від заходів уряду, спрямованих на розвиток економіки країни, та запровадження необхідних змін у податковій, правовій і регуляторній сферах.

Банк зі свого боку у своїй комерційній діяльності буде строго дотримуватися принципів надійності, ліквідності і незалежності, залишаючись максимально прозорим для клієнтів, контрагентів і регулятора.

Головними ризиками як для всієї економіки так і банківського сектору зокрема є довгострокова пандемія COVID-19 та відповідний вплив обмежувальних заходів на ділову активність, що залежить від ряду факторів, зокрема, від успішності вакцинації, ймовірності нових спалахів коронавірусної інфекції, впевненості споживачів і компаній у майбутньому, а також того, наскільки антикризові заходи та масштаби підтримки держави будуть відповідати потребам бізнесу.

Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності.

Проміжна фінансова звітність у складі скороченої фінансової звітності подається Банком відповідно до вимог МСБО 34 "Проміжна фінансова звітність".

Проміжна фінансова звітність складеться за проміжний період (2 квартал 2020 року) на підставі даних файлу А4Х з урахуванням коригуючих проводок за проміжний період, з дотриманням тих положень Облікової політики Банку та методів обчислення, що використовувались під час складання фінансової звітності Банку за 2020 рік.

Враховуючи те, що всі користувачі проміжної фінансової звітності мають доступ до останнього річного фінансового звіту проміжна фінансова звітність не містить відносно несуттєвої оновленої інформації, наведеної у примітках до останнього річного фінансового звіту.

До складу скороченої проміжної звітності включено:

- проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс);
(подається станом на 30.09.2021 та порівняльний звіт про фінансовий стан на 31.12.2020)
- проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати);
(подається за 3 квартал 2021 р. та порівняльний звіт за 3 квартал 2020 року.
- проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал);
(подається наростаючим підсумком на 30.09.2021 з початку 2021 року та наростаючим підсумком на 30.09.2020 з початку 2020 року)
- проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів;
(подається наростаючим підсумком з початку 2021 року на 30.09.2021 та порівняльний звіт наростаючим підсумком з початку 2020 року на 30.09.2020)

Крім того, проміжна скорочена фінансова звітність включає пояснювальні примітки, до складу яких **обов'язково** включаються:

- "Інформація про банк";
- "Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність";
- "Основи подання подання проміжної скороченої фінансової звітності";
- примітки до проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс);
- примітки до проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (проміжного скороченого звіту про фінансові результати);
- "Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію";
- "Похідні фінансові інструменти і хеджування";
- "Операції з пов'язаними особами";
- "Операційні сегменти";
- "Події після дати балансу";

Через відсутність суттєвих змін після 31.12.2020 р. Банк не включає до складу пояснювальних приміток до проміжної фінансової звітності такі примітки:

- "Управління фінансовими ризиками";
- "Справедлива вартість активів та зобов'язань".

Примітки до проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Балансу) та проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) складаються, якщо дані статей проміжних скорочених звітів змінились **суттєво** (на 10 % та більше) у порівнянні з даними тих самих статей річної фінансової звітності та/або мають якісні ознаки, що впливають на розуміння змін у фінансовому стані та в результатах діяльності Банку користувачами фінансової звітності.

За критеріями суттєвості, визначеними Банком, перелік пояснювальних приміток доповнено:

- а) проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) такими примітками:
 - "Грошові кошти та їх еквіваленти";
 - "Кредити та заборгованість клієнтів";
 - "Інвестиції в цінні папери";
 - "Інші фінансові активи";
 - "Інші активи";
 - "Кошти банків";
 - "Кошти клієнтів"
 - "Резерв за зобов'язаннями";

- "Інші фінансові зобов'язання"

- "Інші зобов'язання"

б) проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) такими примітками:

- "Процентні доходи та витрати";

- "Комісійні доходи та витрати";

- "Інші операційні доходи";

- "Адміністративні та інші операційні витрати";

- "Витрати на податок на прибуток";

- "Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток"

Протягом 3 кварталу 2021 року не відбувалось суттєве списання/визнання та відновлення збитків від знецінення активів згідно МСБО 36 "Зменшення корисності активів", суттєве переведення фінансових активів з одного рівня ієрархії справедливої вартості на іншій, зміни цілей та політики управління фінансовими ризиками.

Опубліковано низку нових стандартів і роз'яснень, які є обов'язковими для річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати, і які Банк ще не прийняв достроково:

МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування» (випущений 18 травня 2017 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати).

МСФЗ (IFRS) 17 замінює МСФЗ (IFRS) 4, який дозволяв компаніям застосовувати існуючу практику обліку договорів страхування, в результаті чого інвесторам було складно порівнювати і зіставляти фінансові результати в інших відносинах аналогічних страхових компаній. МСФЗ (IFRS) 17 є єдиним, заснованим на принципах стандартом обліку всіх видів договорів страхування, включаючи договори перестрахування, наявні у страховика.

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

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

Поправки до МСФЗ (IFRS) 17 та поправки до МСФЗ (IFRS) 4 (випущені 25 червня 2020 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати). Поправки включають ряд роз'яснень, спрямованих на полегшення впровадження МСФЗ (IFRS) 17 та спрощення окремих вимог стандарту і переходу. Ці поправки відносяться до восьми областей МСФЗ (IFRS) 17 та не передбачають зміни основоположних принципів стандарту. У МСФЗ (IFRS) 17 були внесені наступні поправки:

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

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

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

- Придбані договори перестраховування - відшкодування збитків: Коли організація визнає збиток при первісному визнанні за обтяжливою групою базових договорів страхування або по додаванню обтяжливих базових договорів страхування до групи, організації слід скорегувати маржу за передбачені договором послуги за відповідною групою придбаних договорів перестраховування і визнати прибуток за такими договорами перестраховування.

Сума збитку, відшкодованого за договором перестраховування, визначається шляхом множення збитку, визнаного за базовими договорами страхування, і відсотки вимог за базовими договорами страхування, які організація очікує відшкодувати по придбаному договору перестраховування. Дана вимога буде застосовуватися тільки в тому випадку, коли придбаний договір перестраховування визнається до визнання збитку за базовими договорами страхування або одночасно з таким визнанням.

- Інші поправки - Інші поправки включають вилучення зі сфери застосування для деяких договорів про кредитні картки (або аналогічних договорів) і для деяких кредитних договорів; уявлення активів і зобов'язань за договорами страхування в звіті про фінансовий стан в портфелях, а не в групах; застосовність варіанта зниження ризику при зниженні фінансових ризиків за допомогою придбаних договорів перестраховування і непохідних фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибуток або збиток;

вибір облікової політики для зміни облікових оцінок, відображених в попередній проміжній фінансовій звітності, при застосуванні МСФЗ (IFRS) 17; включення платежів і надходжень по податку на прибуток, що відносяться на конкретного страхувальника, за умовами договору страхування в грошові потоки по виконанню договорів; вибіркове звільнення від вимог протягом перехідного періоду та інші дрібні поправки.

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

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

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

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

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

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

Зобов'язання класифікується як короткострокове, якщо умова порушена на звітну дату або до неї, навіть в разі, якщо після закінчення звітного періоду від кредитора отримано звільнення від обов'язку виконувати таку умову. Кредит класифікується як довгостроковий, якщо обмежувальна умова кредитної угоди порушена тільки після звітної дати. Крім того, поправки уточнюють вимоги до класифікації боргу, який організація може погасити за допомогою його конвертації в власний капітал.

«Погашення» визначається як припинення зобов'язання за допомогою розрахунків у формі грошових коштів, інших ресурсів, що містять економічні вигоди, або власних пайових інструментів організації. Передбачено виключення для конвертованих інструментів, які можуть бути конвертовані в власний капітал, але тільки для тих інструментів, де опціон на конвертацію класифікується як інструмент власного капіталу в якості окремого компонента складного фінансового інструмента.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

МСФЗ (IFRS) 1 дозволяє застосовувати звільнення, якщо дочірня організація застосовує МСФЗ з пізнішої дати, ніж материнська організація. Дочірня організація може оцінити свої активи і зобов'язання за балансовою вартістю, в якій вони були б включені в консолідовану фінансову звітність материнського підприємства, виходячи з дати переходу материнського підприємства на МСФЗ, якби не було зроблено ніяких поправок для цілей консолідації та відображення результатів об'єднання бізнесу, в рамках якого материнська організація придбала зазначену дочірню організацію.

У МСФЗ (IFRS) 1 внесена поправка, яка дозволяє організаціям, який застосовував виняток, передбачене МСФЗ (IFRS) 1, також оцінювати накопичені курсові різниці з використанням сум, відображених материнською організацією, на підставі дати переходу материнського підприємства на МСФЗ. Ця поправка до МСФЗ (IFRS) 1 поширює вказане вище звільнення на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати організацій, вперше застосовують МСФЗ. Ця поправка також буде застосовуватися до асоційованим організаціям та спільним підприємствам, що скористався тим же звільненням, передбаченим МСФЗ (IFRS) 1.

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

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

Реформа базової процентної ставки (IBOR) - поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 і МСФЗ (IFRS) 16 - Етап 2 (випущені 27 серпня 2020 року і вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати).

Поправки Етапу 2 спрямовані на вирішення питань, що випливають з результатів впровадження реформ, в тому числі що стосуються заміни однієї базової процентної ставки на альтернативну. Поправки стосуються наступних областей:

- Порядок обліку змін в основі для визначення договірних потоків грошових коштів в результаті реформи базової процентної ставки (далі - «реформа IBOR»): Відносно інструментів, до яких застосовується оцінка за справедливою вартістю, згідно з поправками, як спрощення практичного характеру, організації повинні враховувати зміна в основі для визначення договірних потоків грошових коштів в результаті реформи IBOR шляхом зміни ефективної процентної ставки за допомогою керівництва, що міститься в пункті B5.4.5 МСФЗ (IFRS) 9. Отже, прибуток або збиток не підлягають негайному визнанню. Зазначене спрощення практичного характеру застосовується тільки до такої зміни і в тій мірі, в якій це необхідно безпосередньо внаслідок реформи IBOR, а нова основа економічно еквівалентна попередній основі. Страховики, які застосовують тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9, також повинні застосовувати таке ж спрощення практичного характеру.

У МСФЗ (IFRS) 16 також була внесена поправка, згідно з якою орендарі зобов'язані використовувати аналогічне спрощення практичного характеру для обліку модифікацій договорів оренди, які змінюють основу для визначення майбутніх орендних платежів в результаті реформи IBOR.

- Дата закінчення для звільнення по поправкам Етапу 1 для не визначених в договорі компонентів ризику у відносинах хеджування: Відповідно до поправок Етапу 2 організаціям необхідно в перспективі припинити застосовувати звільнення Етапу 1 в відношенні не визначених у договорі компонентів ризику на більш ранню з двох дат: на дату внесення змін до не визначених у договорі компонент ризику або на дату припинення відносин хеджування. У поправках Етапу 1 не визначена дата закінчення щодо компонентів ризику.

- Додаткові тимчасові винятки щодо застосування конкретних вимог до обліку хеджування: Поправки Етапу 2 передбачають додаткове тимчасове звільнення від застосування встановлених МСФЗ (IAS) 39 і МСФЗ (IFRS) 9 особливих вимог обліку хеджування до відносин хеджування, на які реформа IBOR робить прямий вплив.

- Додаткове розкриття інформації за МСФЗ (IFRS) 7, що відноситься до реформи IBOR: В поправках встановлюються вимоги до розкриття такої інформації: (i) як організація управляє процесом переходу на альтернативні базові ставки; її прогрес і ризики, що випливають з цього переходу; (ii) кількісна інформація про похідні і непохідні фінансових інструментах, які мають перехід, в розбивці по істотним базових процентних ставках; і (iii) опис будь-яких змін в стратегії управління ризиками в результаті реформи IBOR.

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

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2021 р.	Станом на 31.12.2020 р.
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	59100	42858
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	23195	16282
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	45658	41400
3,1	України	45139	40834
3,2	інших країн	519	566
4	Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(7607)	(2138)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	120346	98402

Інвестиційних та фінансових операцій, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів, і які не включені до Звіту про рух грошових коштів у звітному періоді не було.

Сума залишків коштів на кореспондентських рахунках станом на 30.09.2021 р., що включені до Звіту про рух грошових коштів без урахування резервів складає 45658 тис. грн. (станом на 31.12.2020 р. - 41400 тис. грн.)

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2021 р.	Станом на 31.12.2020 р.
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(2138)	(340)
2	(Збільшення) /зменшення залишків	(5469)	(1857)
3	Вплив змін валютних курсів	(0)	59
4	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(7607)	(2138)

Таблиця 3. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2021 р.	Станом на 31.12.2020 р.
1	2	3	4
1	Валова балансова вартість на початок періоду	100540	23887
2	Збільшення /(зменшення) валової балансової вартості протягом періоду	20501	65880
3	Курсові різниці	6912	10773
4	Валова балансова вартість на кінець періоду	127953	100540

Таблиця 4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 30.09.2021 р.
(тис. грн.)

Рядок	Рівень рейтингу	Усього
1	2	3
1	Високий рейтинг	82295
2	Стандартний рейтинг	2550
3	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	43108
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	127953

Таблиця 5. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31.12.2020 р.
(тис. грн.)

Рядок	Рівень рейтингу	Усього
1	2	3
1	Високий рейтинг	59140
2	Стандартний рейтинг	40570
3	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	830
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	100540

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2021 р.	Станом на 31.12.2020 р.
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	253393	166462
1,1	Кредити, надані юридичним особам	254619	186707
1,2	Кредити, надані фізичним особам	12619	3119
1,3	Іпотечні кредити	888	16
1,4	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(14733)	(23380)
2	Усього кредитів за мінусом резервів	253393	166462

- сума нарахованих непогашених відсотків складає станом на 30.09.2021 р. - 2434 тис. грн. (на 31.12.2020 р. - 2155 тис. грн.)

Повного погашення раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості за 3 квартал 2021 р. не було. Частково погашено 4011 тис. грн., зазначені повернення визнані у складі інших операційних доходів. (Частково погашено у 2020 р. - 38 тис. грн.)

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 30.09.2021 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	239261	19485	9380	268126
2	Мінімальний кредитний ризик	239261	19485	0	258746
3	Середній кредитний ризик	0	0	0	0
3	Високий кредитний ризик	0	0	6	6
4	Дефолтні активи	0	0	9374	9374
5	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	239261	19485	9380	268126
6	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(6994)	(45)	(7694)	(14733)
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	232267	19440	1686	253393

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2020 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	7
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	124263	35366	30213	189842
2	Мінімальний кредитний ризик	124263	35366	0	159629
5	Високий кредитний ризик	0	0	7	7
6	Дефолтні активи	0	0	30206	30206
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	124263	35366	30213	189842
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(876)	(52)	(22452)	(23380)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	123387	35314	7761	166462

Кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки станом на 30.09.2021 р. та на 31.12.2020 р. немає.

Таблиця 4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 30.09.2021 р.

(тис. грн)					
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на 31.12.2020 р.	(876)	(52)	(22452)	(23380)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(720)	(189)	(966)	(1875)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	31	231	6661	6923
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	(4950)	(35)	(3681)	(8666)
4,1	переведення до стадії 1	(4841)	154	(5)	(4692)
4,2	переведення до стадії 2	(114)	(189)	0	(303)
4,3	переведення до стадії 3	5	0	(3676)	(3671)
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	0	0	(454)	(454)
8	Списання фінансових активів за рахунок резерву	0	0	12641	12641
6	Курсові різниці	(479)	0	557	78
7	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(6994)	(45)	(7694)	(14733)

Таблиця 5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2020 р.

(тис. грн)					
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на 31.12.2019 р.	(1045)	(495)	(15256)	(16796)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	12518	0	0	12518
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(15293)	(252)	(183)	(15728)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	1622	695	(7065)	(4748)
4,1	переведення до стадії 1	987	0	0	987
4,2	переведення до стадії 2	303	695	0	998
4,3	переведення до стадії 3	332	0	(7065)	(6733)
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	0	0	(1167)	(1167)
6	Списання фінансових активів за рахунок резерву	0	0	2619	2619
7	Курсові різниці	1322	0	(1400)	(78)
8	Резерв під знецінення станом на 31.12.2020 р.	(876)	(52)	(22452)	(23380)

Таблиця 6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 30.09.2021 р.

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на 31.12.2020	124263	35366	30213	189842
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	70525	5189	2651	78365
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(148089)	(22988)	(11429)	(182506)
4	Переведення до стадії 1	189670	-5460	6	184216
5	Переведення до стадії 2	5128	7378	0	12506
6	Переведення до стадії 3	(6)	0	1197	1191
8	Списання фінансових активів за рахунок резервів	0	0	(12641)	(12641)
7	Курсові різниці	(2230)	0	(617)	(2847)
8	Валова балансова вартість на 30.06.2021	239261	19485	9380	268126

Таблиця 7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2020 р.

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на 31.12.2019	77435	59951	28777	166163
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	179777	0	0	179777
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(139355)	(20629)	(720)	(160704)
4	Переведення до стадії 1	51022	(51022)	0	0
5	Переведення до стадії 2	(46809)	47066	0	257
6	Переведення до стадії 3	(23)	0	3908	3885
7	Списання фінансових активів за рахунок резервів	0	0	(2619)	(2619)
8	Курсові різниці	2216	0	867	3083
9	Валова балансова вартість на 31.12.2020	124263	35366	30213	189842

Таблиця 8. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Ря- док	Вид економічної діяльності	Станом на 30.09.2021 р.		Станом на 31.12.2020 р.	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Постачання електроенергії, газу, пару та кондиційованого повітря	1253	1	1227	1
2	Виробництво харчових продуктів	102347	37	66093	35
3	Виробництво основних фармацевтичних продуктів і фармацевтичних препаратів	13627	5	12303	6
4	Сільське господарство, мисливство, та надання пов'язаних з ними послуг	29042	11	15691	8
5	Будівництво будівель	17990	7	25697	14
6	Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	65115	24	43177	23
7	Наземний і трубопровідний транспорт	20309	8	15070	8
8	Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	4807	2	4389	2
9	Фізичні особи	13507	5	3135	2
10	Інші	129	0	3060	2
11	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	268126	100	189842	100

Станом на 30 вересня 2021 року Банк мав 9 позичальників, які мають заборгованість за кредитами на загальну суму понад 10 000 тисяч гривень кожний.

Загальна сума цих кредитів станом на 30.09.2021 року становить 204544 тис. грн. або 76,3 % від загальної суми кредитного портфелю.

(Станом на 31 грудня 2020 року Банк мав 8 позичальників, які мають заборгованість за кредитами на загальну суму понад 10 000 тисяч гривень кожний.

Загальна сума цих кредитів станом на 31.12.2020 року становить 149382 тис. грн. або 80% від загальної суми кредитного портфелю.)

Таблиця 9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 9 місяців 2021 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	13531	891	0	14422
2	Кредити, що забезпечені:	241088	11728	888	253704
2,1	грошовими коштами	23690	0	0	23690
2,2	нерухомим майном	106530	7543	888	114961
2,2,1	у т.ч. житлового призначення	15149	4415	888	20452
2,3	іншими активами	110868	4185	0	115053
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	254619	12619	888	268126

Рядок 2.3. "іншими активами":

- транспортні засоби, крім легкового - 41009 тис. грн.
- легковий транспорт - 15142 тис. грн.
- товари в обороті або в переробці - 12009 тис.грн.
- обладнання - 37941 тис. грн.
- цінні папери - 4767 тис. грн.

Таблиця 10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2020 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	2491	665	0	3156
2	Кредити, що забезпечені:	184216	2454	16	186686
2,1	грошовими коштами	4410	0	0	4410
2,2	нерухомим майном	58800	2454	16	61270
2,2,1	у т.ч. житлового призначення	15724	0	109	15833
2,3	іншими активами	121006	0	0	121006
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	186707	3119	16	189842

(Рядок 2.3. "іншими активами":

- сільськогосподарська техніка 15353 тис. грн.
- транспортні засоби, крім легкового - 33401 тис. грн.
- легковий транспорт - 785 тис. грн.
- товари в обороті або переробці - 56644 тис.грн.
- обладнання - 14952 тис. грн.)

Таблиця 11. Вплив вартості застави на якість кредиту на 30.09.2021 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, що надані юридичним особам	254619	1031556	(776937)
2	Кредити, що надані фізичним особам	12619	57948	(45329)
3	Іпотечні кредити	888	1809	(921)
4	Усього кредитів	268126	1091313	(823187)

Таблиця 12. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2020 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, що надані юридичним особам	186707	825511	(638804)
2	Кредити, що надані фізичним особам	3119	10755	(7636)
3	Іпотечні кредити	16	1124	(1108)
4	Усього кредитів	189842	837390	(647548)

Забезпечення у вигляді нерухомого майна (житлового та нежитлового), іншого майна оцінюється незалежними експертами, що здійснюють оціночну діяльність. Забезпечення у вигляді майнових прав на грошові кошти приймається у сумі, достатній для покриття кредиту та процентів.

Примітка 6. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2021 р.	Станом на 31.12.2020 р.
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери (депозитні сертифікати Національного банку України), що обліковуються за амортизованою вартістю	0	54007
2	Боргові цінні папери (ОВДП), які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	1563883	536721
3	Боргові державні цінні папери (ОЗДП), які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	66072	29209
4	Усього цінних паперів	1629955	619937

Цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 30.09.2021 р. - немає

Цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 30.09.2021 р., станом на 31.12.2020 р. - немає.

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки станом на 30.09.2021 р.

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Усього
1	2	3	4	5
1	Державні облігації (ОВДП)	1181925	381958	1563883
2	Боргові державні цінні папери (ОЗДП)	0	66072	66072
3	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки / збитки	1181925	448030	1629955

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2020 р.

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю (Депозитні сертифікати НБУ)	54007	54007
2	Мінімальний кредитний ризик	54007	54007
3	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	54007	54007

Таблиця 4. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки станом на 31.12.2020 р.

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Усього
1	2	3	4	5
1	Державні облігації (ОВДП)	289133	247588	536721
2	Боргові державні цінні папери (ОЗДП)	0	29209	29209
3	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки / збитки	289133	276797	565930

Таблиця 5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 30.09.2021 р.

тис. грн.

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Валова балансова вартість станом на 31.12.2020 р.	54007	54007
2	Придбані (створені) фінансові активи	90018	90018
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашено (крім списаних)	(144025)	(144025)
4	Валова балансова вартість станом на 30.09.2021 р.	0	0

Таблиця 6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2020 р.

тис. грн.

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Валова балансова вартість станом на 31.12.2019 р.	33041	33041
2	Придбані (створені) фінансові активи	1870639	1870639
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашено (крім списаних)	(1849673)	(1849673)
4	Валова балансова вартість станом на 31.12.2020 р.	54007	54007

Примітка 7. Інші фінансові активи

Таблиця 1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Станом на 30.09.2021 р.	Станом на 31.12.2020 р.
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за операціями з банками		375	375
2	Грошові кошти з обмеженим правом використання		5548	5896
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		903	2808
4	Інші фінансові активи		54	57
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(552)	(740)
6	Усього фінансових активів		6328	8396

Цінних паперів, що включені до дебіторської заборгованості, що були передані у вигляді позики і які банк має право продати чи надати у наступну заставу відповідно до умов договору не було.

До грошових коштів з обмеженим правом використання Банк відносить суму грошового покриття (гарантійний депозит), розміщеного в банку "ТАСКОМБАНК" для забезпечення позрахунків по операціям з платіжними картами та для підтримки членства в системах в VISA та MasterCard та сума коштів, сплачених для формування страхового фонду НСМЕП в НБУ .

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів станом на 30.09.2021 р.

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок станом 31.12.2020 р.	(362)	0	(3)	(375)	(740)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом 9 місяців 2021 р.	(11751)	0	(7)	0	(11758)
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	11936	0	8	0	11944
4	Списання за рахунок резерву	0	0	2	0	2
5	Курсові різниці	0	0	0	0	0
6	Залишок станом 30.09.2021 р.	(177)	0	0	(375)	(552)

Таблиця 3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів станом на 31.12.2020 р.

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок станом 31.12.2019 р.	(303)	0	(57)	(377)	(737)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом 2020 р.	0	0	(3)	0	(3)
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	0	0	55	2	57
4	Списання за рахунок резерву	0	0	0	0	0
5	Курсові різниці	(59)	0	2	0	(57)
6	Залишок станом 31.12.2020 р.	(362)	0	(3)	(375)	(740)

Таблиця 4. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів станом на 30.09.2021 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок станом 31.12.2020 р.	5896	2808	57	375	9136
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом 9 місяців 2021 р.	0	457215	54067511	0	54524726
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	0	(458081)	(54067497)	0	(54525578)
4	Списання за рахунок резерву	0	0	(2)	0	(2)
5	Курсові різниці	(348)	(1039)	15	0	(1372)
6	Залишок станом 30.09.2021 р.	5548	903	54	375	6880

Таблиця 5. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів станом на 31.12.2020 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок станом 31.12.2019 р.	4956	2049	182	377	7564
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом 2020 р.	0	604340	2747	0	607087
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	0	(602921)	(2850)	0	(605771)
4	Курсові різниці	940	(660)	(22)	(2)	256
5	Залишок станом 31.12.2020 р.	5896	2808	57	375	9136

Таблиця 6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 30.09.2021 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Грошові кошти з обмеженим правом використання	0	5548	0	0	5548
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	903	0	0	0	903
3	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	0	0	0	375	375
4	Інші фінансові активи	0	0	54	0	54
5	Усього фінансових активів	903	5548	54	375	6880

Таблиця 7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31.12.2020 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Грошові кошти з обмеженим правом використання	0	5896	0	0	5896
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2808	0	0	0	2808
3	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	0	0	0	375	375
4	Інші фінансові активи	0	0	1	56	57
5	Усього фінансових активів	2808	5896	1	431	9136

Примітка 8. Інші активи

Таблиця 1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2021 р.	Станом на 31.12.2020 р.
1	2	3	4
1	Запаси матеріальних цінностей на складі	2197	2241
2	Запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб	138	163
3	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	4418	1670
4	Витрати майбутніх періодів	2226	1182
5	Дебіторська заборгованість з придбання активів	95	1
6	Передоплата за послуги	312	150
7	Заборгованість за податками	28	14
8	Резерв під знецінення інших активів	(13)	0
9	Усього інших активів	9401	5421

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів станом на 30.09.2021 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Передоплата за послуги	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом 31.12.2020 р.	0	0
2	(Збільшення) /зменшення резерву під знецінення протягом 9 місяців 2021 р.	(13)	(13)
3	Залишок станом 30.09.2021 р.	(13)	(13)

(Протягом 2020 року зміни в резервах за іншими активами не відбувались)

Примітка 9. Кошти банків

Таблиця 1. Кошти банків

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2021 р.	Станом на 31.12.2020 р.
1	2	3	4
1	Кошти, отримані від Національного банку України (кредит рефінансування)	449942	22000
2	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками (за операціями репо)	598927	189782
3	Усього коштів інших банків	1048869	211782

Невиконання зобов'язань протягом 9 місяців 2021 р. щодо основної суми боргу та процентів за ним немає. Активи (Облігації внутрішньої державної позики), що надані Національному банку України в забезпечення зобов'язань банку за кредитами рефінансування становить 597648 тис. грн. (станом на 31.12.2020 р. - 27247,5 тис. грн.), ОВДП, надані в заставу іншим банкам за операціями репо, становить 386078 тис. грн. (станом на 31.12.2020 р. - 201804,5 тис. грн). Депозитів інших банків, узятих у забезпечення за кредитними операціями станом на 30.09.2021 р. немає.

Примітка 10. Кошти клієнтів

Таблиця 1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2021 р.	Станом на 31.12.2020 р.
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації	288875	17903
1,1	Поточні рахунки	16844	15140
1,2	Строкові кошти	272031	2763
2	Інші юридичні особи	397965	422818
2,1	Поточні рахунки	196737	336727
2,2	Строкові кошти	201228	86091
3	Фізичні особи:	113991	107535
3,1	Поточні рахунки	25174	25931
3,2	Строкові кошти	88817	81604
4	Усього коштів клієнтів	800831	548256

Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Станом на 30.09.2021 р.		Станом на 31.12.2020 р.	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	127100	16	181864	33
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	321440	40	72086	13
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	40011	5	15312	3
4	Фінансові корпорації інших країн	168504	21	161116	29
5	Фізичні особи	113991	14	107535	20
7	Інші	29785	4	10343	2
8	Усього коштів клієнтів	800831	100	548256	100

Станом на 30 вересня 2021 року Банк мав п'ять клієнтів із залишками понад 10 000 тис. грн. (на 31 грудня 2020 року - трьох клієнтів із залишками понад 10 000 тис. грн.), депозити юридичних осіб, що є забезпеченням за наданими гарантіями - відсутні, (на 31 грудня 2020 року - відсутні). Питома вага депозитів фізичних осіб, що є забезпеченням за наданими кредитами, у загальному обсязі депозитів фізичних осіб становить 22.01% (19547,1 тис. грн.) (на 31.12.2020р. - 1.16% (1868,4 тис. грн.)). Депозити юридичних осіб, що є забезпеченням за наданими кредитами - 53152,0 тис. грн. (на 31.12.2020р. - відсутні). Загальна питома вага депозитів, які є забезпеченням за наданими кредитами, гарантіями тощо, становить 12,93% (на 31.12.2020 р. - 0,97%) від обсягу строкових депозитів фізичних та юридичних осіб, що є суттєвою концентрацією.

Сума нарахованих несплачених процентів складає станом на 30.09.2021 р. - 2271 тис. грн. (станом на 31.12.2020 р. - 685 тис. грн.)

Примітка 11. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 9 місяців 2021 р.

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Кредитні зобов'язання	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на 31.12.2020 р.		84	0	84
2	Формування та/або (зменшення) резерву за 9 місяців 2021 р.		411	484	895
3	Залишок на 30.09.2021 р.		495	484	979

Таблиця 2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2020 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Кредитні зобов'язання	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на 31.12.2019 р.		120	0	120
2	Формування та/або (зменшення) резерву за 2020 р.		(36)	0	(36)
3	в т.ч. формування та/або (зменшення) резерву за 9 місяців 2020 р.		126	0	126
4	Залишок на 31.12.2020 р.		84	0	84

Резерви за наданими фінансовими зобов'язаннями є забезпеченням їх виконання в майбутньому, що визнається в балансі банку як зобов'язання та свідчить про можливі втрати внаслідок вибуття ресурсів, пов'язаного з виконанням банком таких фінансових зобов'язань.

Примітка 12. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2021 р.	Станом на 31.12.2020 р.
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	159	1197
2	Кредиторська заборгованість за прийняті платежі	18	37
3	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	2492	1277
4	Кредиторська заборгованість за операціями з цінними паперами	140	110
5	Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	422	106
6	Інші нараховані витрати (послуги оренди, зв'язку, господарські, комунальні, тощо)	13	307
7	Усього інших фінансових зобов'язань	3244	3034

Примітка 13. Інші зобов'язання

Таблиця 1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2021 р.	Станом на 31.12.2020 р.
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	516	509
2	Кредиторська заборгованість з придбання активів	6943	907
3	Кредиторська заборгованість за послуги	103	96
4	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	1956	2711
5	Доходи майбутніх періодів	1407	1104
6	Усього інших зобов'язань	10925	5327

Примітка 14. Процентні доходи та витрати

Таблиця 1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	3 квартал 2021 року	9 місяців 2021 року	3 квартал 2020 року	9 місяців 2020 року
1	2	3	4	5	6
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА					
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
1	Кредити та заборгованість клієнтів	8059	22078	4485	15376
2	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю (деPOSITNІ сертифікати НБУ)	148	367	67	550
3	Кошти в інших банках	0	63	0	1
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	1	2	1	2
5	Кредити овернайт, що надані іншим банкам	34	130	17	104
6	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	8242	22640	4570	16033
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід					
7	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (деPOSITNІ сертифікати НБУ)	0	0	40	934
8	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	0	0	40	934
9	Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	8242	22640	4610	16967
ІНШІ ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, ЩО ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТКИ/ЗБИТКИ					
10	Боргові цінні папери	34024	63464	6337	12099
11	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	34024	63464	6337	12099
12	Усього процентних доходів	42266	86104	10947	29066
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА					
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
13	Строкові кошти юридичних осіб	(5350)	(6647)	(648)	(1691)
14	Інші залучені кошти	(1252)	(3751)	(1286)	(4414)
15	Строкові кошти фізичних осіб	(1458)	(4484)	(3832)	(12108)
16	Строкові кошти інших банків	(15141)	(26943)	(958)	(1213)
17	Депозити (кредити) овернайт інших банків	0	0	0	(1)
18	Поточні рахунки	(1828)	(6299)	(1555)	(4840)
19	Зобов'язання з оренди	(51)	(90)	(55)	(149)
20	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(25080)	(48214)	(8334)	(24416)
21	Усього процентних витрат	(25080)	(48214)	(8334)	(24416)
22	Чистий процентний дохід/(витрати)	17186	37890	2613	4650

Примітка 15. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	3 квартал 2021 року	9 місяців 2021 року	3 квартал 2020 року	9 місяців 2020 року
1	2	3	4	5	6
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ					
1	Розрахунково-касові операції	3381	8995	2403	6991
2	Інкасація	0	0	24	75
3	Операції з цінними паперами	5	35	2	6
4	Комісійні доходи від кредитного обслуговування	111	235	65	251
5	Інші	38	114	72	109
6	Гарантії надані	292	515	142	333
7	Усього комісійних доходів	3827	9894	2708	7765
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ					
8	Розрахунково-касові операції	(741)	(2211)	(616)	(1758)
9	Операції з цінними паперами	(0)	(6)	(38)	(38)
10	Інші	(111)	(297)	(107)	(279)
11	Усього комісійних витрат	(852)	(2514)	(761)	(2075)
12	Чистий комісійний дохід/ (витрати)	2975	7380	1947	5690

Примітка 16. Інші операційні доходи

Таблиця 1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	3 квартал 2021 року	9 місяців 2021 року	3 квартал 2020 року	9 місяців 2020 року
1	2	3	4	5	6
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	701	1855	309	2243
2	Дохід від операційного лізингу (оренди)	375	1086	282	848
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	9	22	0	3
4	Дохід від вибуття активів (що утримуються на продаж та майна, що перейшло у власність банку, як заставодержателя)	0	110	0	12115
5	Дохід від модифікації фінансових активів	6	35	1	205
6	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	77	360	3349	3427
7	Інші	260	856	262	344
8	Погашення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами	3	4011	0	0
9	Штрафи, пені, отримані банком	6813	6813	0	2017
10	Усього операційних доходів	8244	15148	4203	21202

Примітка 17. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1. Витрати та виплати працівникам

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	3 квартал 2021 року	9 місяців 2021 року	3 квартал 2020 року	9 місяців 2020 року
1	2	3	4	5	6
1	Заробітна плата та премії	(9659)	(29790)	(9051)	(27523)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(2075)	(6459)	(1948)	(5971)
3	Інші виплати працівникам	(27)	(219)	(31)	(171)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(11761)	(36468)	(11030)	(33665)

Таблиця 2. Витрати на амортизацію

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	3 квартал 2021 року	9 місяців 2021 року	3 квартал 2020 року	9 місяців 2020 року
1	2	3	4	5	6
1	Амортизація основних засобів	(2579)	(7554)	(2509)	(7612)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(521)	(1541)	(496)	(1500)
3	Амортизація активу з права користування	(797)	(2540)	(742)	(2577)
4	Усього витрат на амортизацію	(3897)	(11635)	(3747)	(11689)

Таблиця 3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	3 квартал 2021 року	9 місяців 2021 року	3 квартал 2020 року	9 місяців 2020 року
1	2	3	4	5	6
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(1332)	(3897)	(1172)	(3604)
2	Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(9)	(37)	(6)	(14)
3	Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(345)	(1036)	(300)	(402)
4	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(576)	(1667)	(642)	(2193)
5	Професійні послуги	(611)	(1537)	(438)	(1371)
6	Витрати на маркетинг та рекламу	(1)	(3)	(1)	(4)
7	Витрати зі страхування	(33)	(104)	(36)	(107)
8	Витрати від модифікації фінансових активів	(409)	(434)	(115)	(124)
9	Телекомунікаційні витрати	(584)	(1753)	(537)	(1556)
10	Витрати на аудит	0	(270)	0	(500)
11	Витрати на послуги в сфері інформатизації	(1315)	(3375)	(1008)	(2599)
12	Інші адміністративні та операційні витрати	(5210)	(10115)	(2648)	(8421)
13	Усього адміністративних та операційних витрат	(10425)	(24228)	(6903)	(20895)

Рядок 12 "Інші адміністративні та операційні витрати" за 9 місяців 2021 року:

- витрати на комунальні послуги -1231 тис. грн.
- господарські витрати -932 тис.грн.
- витрати на охорону -1287 тис.грн.
- поштово-телефонні витрати - 189 тис. грн.
- витрати на відрядження - 21 тис. грн.
- представницькі витрати - 197 тис. грн.
- спонсорство та добродійність - 140 тис. грн.
- послуги платіжної системи VIZA MasterCard - 2865 тис.грн.
- витрати з пошуку потенційних клієнтів - 319 тис.грн.
- списано інвестиційна нерухомість - 1648 тис.грн.
- стягнення орендної плати за використання зем.ділянка за позовом - 414 тис.грн.
- інші витрати- 847 тис. грн.
- негативний результат від вибуття ОЗ - 25 тис. грн.

Рядок 12 "Інші адміністративні та операційні витрати" за 9 місяців 2020 року:

- штрафи, що сплачені банком - 355 тис. грн.
- витрати на комунальні послуги - 974 тис. грн.
- господарські витрати -1375 тис.грн.
- витрати на охорону - 1328 тис.грн.
- поштово-телефонні витрати - 216 тис. грн.
- витрати на відрядження - 31 тис. грн.
- представницькі витрати -186 тис. грн.
- Спонсорство та добродійність - 164 тис. грн.
- негативний результат від вибуття ОЗ - 57 тис. грн.
- витрати згідно виконавчого провадження - 467 тис. грн.
- послуги платіжної системи VIZA MasterCard - 2696 тис.грн.
- послуги з пошуку потенційних клієнтів - 178 тис.грн.
- інші витрати- 394 тис. грн.

Примітка 18. Чистий прибуток/збиток від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 1. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 9 місяців 2021 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	3 квартал 2021 року	9 місяців 2021 року	3 квартал 2020 року	9 місяців 2020 року
1	2	3	4	5	6
1	Чистий прибуток (збиток) від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(5498)	(357)	805	(958)
1.1.	Боргові цінні папери	1558	6399	(1019)	(299)
1.2.	Похідні фінансові активи	(7056)	(6756)	1824	(659)
2	Усього прибуток (збиток) від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(5498)	(357)	805	(958)
3	Усього прибуток (збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(5499)	(357)	805	(958)

Примітка 19. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	3 квартал 2021 року	9 місяців 2021 року	3 квартал 2020 року	9 місяців 2020 року
1	2	3	4	5	6
1	Поточний податок на прибуток	0	0	0	0
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	94	213	39	257
3	Усього витрати податку на прибуток	94	213	39	257

Таблиця 2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	3 квартал 2021 року	9 місяців 2021 року	3 квартал 2020 року	9 місяців 2020 року
1	2	3	4	5	6
1	Прибуток до оподаткування	8721	16230	4880	11975
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	1570	2921	878	2156
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):					
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (амортизаційні відрахування за даними бухгалтерського обліку, резерв за зобов'язанням, тощо)	615	1828	616	1758
4	Відстрочений податковий актив (зобов'язання), на сумму сформованого резерву за зобов'язаннями, різниці в балансових вартостях ОЗ тощо	(94)	(213)	(39)	(257)
5	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (збиток минулих податкових періодів, амортизаційні відрахування для цілей оподаткування, тощо)	(511)	(10480)	(513)	(15766)
6	Доходи які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) позитивний фінансовий результат від операцій з ЦП в податковому обліку	0	0	914	1545
7	Доходи які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку позитивний фінансовий результат від операцій з ЦП відповідно до МСФЗ	0	0	(152)	(545)
8	Невизнані податкові збитки, що перенесені на майбутні періоди	(1674)	5731	(1743)	10853
9	Витрати з податку на прибуток	(94)	(213)	(39)	(257)

Таблиця 3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 9 місяців 2021 р.

тис.грн.

Рядок	Назва статті	Залишок на 31.12.2020 р.	Визнані в прибутках/збитках за 9 міс. 2021р.	Визнані у власном у капіталі	Залишок на 30.09.2021 р.	Визнані в прибутках/збитках за 3 кв. 2021 р.
1	2	3	4	5	6	7
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(2650)	213	52	(2385)	94
1.1	Основні засоби	462	52	0	514	25
	ВПА на суму різниці в балансових вартостях основних засобів	462	52	0	514	25
1.2	Резерви під знецінення активів/резерви за зобов'язаннями	16	161	0	177	69
	ВПА на суму, резервів за зобов'язаннями	16	161	0	177	69
1.3	Переоцінка активів	(3128)	0	52	(3076)	0
	ВПЗ на суму переоцінки основних засобів	(3128)	0	52	(3076)	0
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(2650)	213	52	(2385)	94
3	Визнаний відстрочений податковий актив	478	213	0	691	94
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(3128)	0	52	(3076)	0

Таблиця 4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 9 місяців 2020 року

тис.грн.

Рядок	Назва статті	Залишок на 31.12.2019 р.	Визнані в прибутках/збитках за 9 міс. 2020р.	Визнані у власном у капіталі	Залишок на 30.09.2020 р.	Визнані в прибутках/збитках за 3 кв. 2020 р.
1	2	3	4	6	5	6
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(2919)	257	0	(2662)	39
1.1	Основні засоби	191	234	0	425	27
	ВПА на суму різниці в балансових вартостях основних засобів	191	234	0	425	27
1.2	Резерви під знецінення активів/резерви за зобов'язаннями	22	23	0	45	12
	ВПА на суму, резервів за зобов'язаннями	22	23	0	45	12
1.3	Переоцінка активів	(3132)	0	0	(3132)	0
	ВПЗ на суму переоцінки основних засобів	(3132)	0	0	(3132)	0
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(2919)	257	0	(2662)	39
3	Визнаний відстрочений податковий актив	213	257	0	470	39
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(3132)	0	0	(3132)	0

Примітка 20. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Станом на 30.09.2021 р.	Станом на 31.12.2020 р.
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		16443	28265
2	Прибуток/(збиток) за період		16443	28265
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		3541,594	3541,594
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		4,64	7,98

Базовий прибуток на акцію розраховується шляхом ділення чистого прибутку за рік, який належить власникам простих акцій Банку, на середньозважену кількість простих акцій, які були в обігу протягом року. Банк не має привілейованих акцій.

Показник чистого прибутку не відрізняється від показника скоригованого прибутку.

Таблиця 2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Станом на 30.09.2021 р.	Станом на 31.12.2020 р.
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку		16443	28265
2	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік		16443	28265
3	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій		16443	28265
4	Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій		16443	28265

Між звітною датою та датою складання цієї фінансової звітності не було операцій, пов'язаних із залученням простих акцій або потенційних простих акцій, які б потребували перерахунку показника прибутку/(збитку) на одну акцію.

Примітка 21. Операційні сегменти

Операційні сегменти - це компоненти бізнесу, що здійснюють фінансово-господарську діяльність, яка дозволяє отримувати доходи чи передбачає понесення витрат, і щодо яких наявна окрема фінансова інформація.

Операції банку організовані на підставі двох основних сегментів банківської діяльності:

- послуги корпоративним клієнтам - цей бізнес-сегмент включає послуги обслуговування поточних рахунків, залучення депозитів, надання кредитів та кредитних ліній, кредитних ліній у формі "овердрафт" та інших видів фінансування, а також операцій з іноземною валютою.

- послуги фізичним особам - цей бізнес-сегмент включає банківські послуги клієнтам - фізичним особам з відкриття та ведення поточних та вкладних рахунків, залучення депозитів, обслуговування платіжних карток, споживчого та іпотечного кредитування.

Банк не здійснює комплексний внутрішній управлінський аналіз міжсегментного ціноутворення, дані примітки не містять інформацію про трансфертні (внутрішні) результати діяльності основних сегментів, а аналізує фінансову інформацію згідно з правилами бухгалтерського обліку.

Оцінка результатів діяльності сегментів здійснюється на основі суми прибутку до оподаткування.

Таблиця 1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців 2021 р.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів		Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам		
1	2	3	4	5	6
	Дохід від зовнішніх клієнтів	26671	4344	80131	111146
1	Процентні доходи	21172	906	64026	86104
2	Комісійні доходи	4798	3063	2033	9894
3	Інші операційні доходи	701	375	14072	15148
4	Усього доходів сегментів	26671	4344	80131	111146
5	Процентні витрати	(12317)	(5204)	(30693)	(48214)
6	Комісійні витрати	(603)	(98)	(1813)	(2514)
7	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(86)	(14)	(257)	(357)
8	Результат від операцій з іноземною валютою	9991	1627	30016	41634
9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(801)	(130)	(2407)	(3338)
10	Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(1996)	(1622)	(5283)	(8901)

11	Чистий (збиток)/прибуток від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями	(411)	(484)	0	(895)
12	Адміністративні та інші операційні витрати	(17357)	(2827)	(52147)	(72331)
13	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	3091	(4408)	17547	16230

Таблиця 2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2020 р.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів		Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам		
1	2	3	4	5	6
	Дохід від зовнішніх клієнтів	48244	4819	24018	77081
1	Процентні доходи	21997	529	20846	43372
2	Комісійні доходи	7702	3075	360	11137
3	Інші операційні доходи	18545	1215	2812	22572
4	Усього доходів сегментів	48244	4819	24018	77081
5	Процентні витрати	(10166)	(16099)	(6564)	(32829)
6	Комісійні витрати	(1838)	(183)	(914)	(2935)
7	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2213	221	1102	3536
8	Результат від операцій з іноземною валютою	47307	4725	23551	75583
9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	6864	686	3417	10967
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	(2542)	(254)	(1267)	(4063)
13	Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(7971)	13	(1803)	(9761)
14	Чистий (збиток)/прибуток від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями	36	0	0	36
15	Адміністративні та інші операційні витрати	(56088)	(5604)	(27923)	(89615)
16	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	26059	(11676)	13617	28000

Таблиця 3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30.09.2021 р.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів		Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам		
1	2	3	4	5	6
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ				
1	Активи сегментів	254619	13507	1629955	1898081
2	Нерозподілені активи	0	0	285148	285148
3	Усього активів	254619	13507	1915103	2183229
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ				
4	Зобов'язання сегментів	686840	135714	1048869	1871423
5	Нерозподілені зобов'язання	0	0	108034	108034
6	Усього зобов'язань	686840	135714	1156903	1979457
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ	0	0	11635	11635
7	Амортизація	0	0	11635	11635

Таблиця 4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.12.2020 р.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів		Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам		
1	2	3	4	5	6
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ				
1	Активи сегментів	186707	3135	619937	809779
2	Нерозподілені активи	0	0	264719	264719
3	Усього активів	186707	3135	884656	1074499
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ				
4	Зобов'язання сегментів	538610	125722	0	664332
5	Нерозподілені зобов'язання	0	0	222889	222889
6	Усього зобов'язань	538610	125722	222889	887222
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ	0	0	15433	15433
7	Амортизація	0	0	15433	15433

5. Географічні сегменти

Україна представляє собою єдиний географічний сегмент через те, що більшість доходів та необоротних активів належить саме до цього сегменту. Банк не має значних доходів, що пов'язані з іншими сегментами, і всі необоротні активи пов'язані з Україною.

Примітка 22. Похідні фінансові інструменти і хеджування

Таблиця 1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються через прибутки або збитки

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2021 р.		Станом на 31.12.2020 р.	
		додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
1	2	3	4	5	6
1	Форвардні контракти	0	0	56344	(52308)
2	Контракти своп	40139	(40213)	24551	(24564)
3	Чиста справедлива вартість	40139	(40213)	80895	(76872)

Примітка 23. Операції з пов'язаними сторонами

Зазвичай, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі. До пов'язаних сторін банку відносяться власники істотної участі в банку, керівники банку - голова, його заступники та члени Спостережної ради банку, голова, його заступники та члени правління, головний бухгалтер, керівники та члени комітетів банку та їх близькі родичі (діти, чоловік або дружина, діти чоловіка або дружини). Інформація про власників істотної участі банку розкрита в Примітці 1.

Таблиця 1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30.09.2021 року.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 16 - 40,8 %)	0	686	0
2	Кошти клієнтів, в тому числі:	28	2460	276
2,1	вклади на вимогу в національній валюті (контрактна процентна ставка 2 - 5 %)	28	1342	29
2,2	вклади на вимогу в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1 - 3 %)	0	1118	247
2,3	строкові вклади в національній валюті (контрактна процентна ставка 8,0 - 13 %)	0	0	0
2,4	строкові вклади в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1 - 2 %)	0	506	0
3	Інші зобов'язання	0	5	0
4	Субординований борг в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1%)	0	22590	0

Таблиця 2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2021 рік.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	0	37	0
2	Процентні витрати	0	(41)	0
3	Комісійні доходи	0	9	0
4	Адміністративні та інші операційні витрати	0	(9 233)	(905)

Таблиця 3. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 9 місяців 2021 року.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	0	0	0
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	0	172	0

Таблиця 4. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2020 року.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 16 - 40,8 %)	0	350	0
2	Кошти клієнтів, в тому числі:	28	666	286
2,1	вклади на вимогу в національній валюті (контрактна процентна ставка 2 - 5 %)	28	468	286
2,2	вклади на вимогу в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1 - 3 %)	0	79	0
2,3	строкові вклади в національній валюті (контрактна процентна ставка 8,0 - 13 %)	0	119	0
3	Субординований борг в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1%)	0	0	24033

Інформація про власників Банку розкрита у Примітці № 1 "Інформація про банк"

Таблиця 5. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2020 рік.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	0	18	0
2	Процентні витрати	0	(40)	(26)
3	Комісійні доходи	0	14	14
4	Адміністративні та інші операційні витрати	0	(10 151)	(845)

Таблиця 6. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2020 року.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	0	407	0
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	0	85	0

Таблиця 7. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	9 місяців 2021 р.		2020 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	7345	0	8072	173

Примітка 24. Події після дати балансу

Події після звітного періоду – це сприятливі та несприятливі події, які відбуваються з кінця звітного періоду, тобто після 30.09.2021 р. до дати затвердження фінансової звітності до випуску. Це події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування після звітного періоду) та події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування після звітного періоду).

Подій між датою складання балансу і датою затвердження до випуску фінансової звітності, підготовленої для оприлюднення, що вимагали б коригування відповідних статей активів і зобов'язань, не було.

Довгострокова пандемія COVID-19 стала форс-мажором як для всієї економіки України так і банківського сектору зокрема. Головними ризиками є відповідний вплив обмежувальних заходів на ділову активність. Світова економіка у 3 кварталі 2021 р. переживає рецесію через одночасне скорочення попиту та пропозиції на товари, роботи, послуги, а також впливу дисбалансу на ринку енергоносіїв.

Одночасно з цим, за умови відповідної підтримки регуляторів зазначені дисбаланси можуть бути частково скомпенсовані (зниження вартості ресурсів, стимулювання попиту, державна підтримка найбільш критичних галузей, та інше). Обмежувальні заходи, що застосовуються для недопущення поширення COVID-19 в Україні унеможливають виконання багатьох контрактів.

Банк очікує негативний вплив на виконання наступних показників діяльності:

зменшення процентних та операційних доходів в результаті зменшення ділової активності та попиту на кредитні ресурси;

в результаті зменшення попиту на банківські операції, в т.ч платежі без відкриття рахунків, операції з банківськими сейфами, гарантіями, і як наслідок - недоотримання комісійних доходів;

збільшення вартості бази фонування та процентних витрат банку;

погіршення якості кредитного портфелю через фінансові труднощі позичальників, потреба в додатковому формуванні резервів;

збільшення ринкових ризиків пов'язаних з коливанням курсів валют, вартістю активів.

З метою нівелювання негативного впливу банком розробляються нові продукти, які мають попит, а саме іпотечне кредитування, автокредитування, участь у Державній програмі "5,7,9", підвищення вимог до оцінки платоспроможності клієнтів, програми лояльності щодо залучення клієнтів на обслуговування та збільшення ресурсної бази.

Протягом 2021 року банки також знаходяться під впливом наслідків COVID-19 на економічні процеси всіх суб'єктів господарювання та фізичних осіб, а саме: Зменшення платоспроможного попиту; Зменшення доходів у сфері послуг; Збільшення показника безробіття; Збільшення доходів та виробництва за напрямками, що не зазнають руйнівного впливу обмежень; Збільшення потреби у кредитуванні для відновлення докризових обсягів виробництва та інфраструктури підприємств.

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління:

" 25 " жовтня 2021 року

В.о. Голови Правління

Рогинський В.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Ріяко Н.М.

(підпис, ініціали, прізвище)