

Проміжний скорочений Звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 30 вересня 2022 р.
 (число, місяць, рік)

(тис. грн)

№ з/п	Найменування статті	Примітки	Станом на 30.09.2022 р.	Станом на 31.12.2021 р.
1	2	3	4	5
1	АКТИВИ			
2	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	109096	129719
3	Кредити та заборгованість клієнтів	5	227565	313041
4	Інвестиції в цінні папери	6	1012214	1974202
5	Похідні фінансові активи	22	3153	25
6	Інвестиційна нерухомість		48669	48669
7	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		102	223
8	Основні засоби та нематеріальні активи		95657	105955
9	Інші активи	7,8	23862	15485
10	Усього активів		1520318	2587319
11	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
12	Кошти банків		327892	1158496
13	Кошти клієнтів	10	853645	1091833
14	Похідні фінансові зобов'язання	22	0	212
15	Відстрочені податкові зобов'язання	19	2390	2363
16	Резерви за зобов'язаннями	11	527	962
17	Інші зобов'язання	12,13	5734	11731
18	Субординований борг		141028	114039
19	Усього зобов'язань		1331216	2379636
20	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
21	Статутний капітал		200100	200100
22	Емісійні різниці		12	12
23	Резервні та інші фонди банку		23613	22595
24	Резерви переоцінки		20974	20974
25	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(55597)	(35998)
26	Усього власного капіталу		189102	207683
27	Усього зобов'язань та власного капіталу		1520318	2587319

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління.

" 07 " листопада 2022 року

Ріяко Н.М. (050)4000022
 (прізвище виконавця, номер телефону)

Голова Правління

"СКАЙ БАНК"

Головний бухгалтер

Галієв Р.У.

(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 2022 р.

(тис. грн.)

№	Найменування статті	Примітки	3 квартал 2022 р.	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	3 квартал 2021 р.	наростаючим підсумком із початку порівняльног о року до порівняльної дати звітності
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	14	48321	163679	42266	86104
2	Процентні витрати	14	(39021)	(122706)	(25080)	(48214)
	Чистий процентний дохід /(Чисті процентні витрати)		9300	40973	17186	37890
3	Комісійні доходи	15	4103	8933	3827	9894
4	Комісійні витрати	15	(1111)	(2577)	(852)	(2514)
5	Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковую-ються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	18	(52152)	(121525)	(5498)	(357)
6	Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою		74487	139134	9784	41634
7	Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти		10088	14650	(553)	(3338)
8	Чистий (збиток)/прибуток від зменшення/відновлення корисності фінансових активів	5,7	(102490)	(108235)	3052	(8901)
9	Чистий (збиток) / прибуток від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями	11	198	435	(386)	(895)
10	Інші операційні доходи	16	69407	87664	8244	15148
11	Витрати на виплати працівникам	17	(12858)	(46985)	(11761)	(36468)
12	Витрати зносу та амортизація	17	(2802)	(9283)	(3897)	(11635)
13	Інші адміністративні та операційні витрати	17	(7697)	(21617)	(10425)	(24228)
14	Прибуток/(збиток) до оподаткування		(11527)	(18433)	8721	16230
15	Витрати на податок на прибуток	19	(155)	(148)	94	213
16	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		(11682)	(18581)	8815	16443
17	Прибуток/(збиток) за рік		(11682)	(18581)	8815	16443
18	ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					

СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК						
19	Усього сукупного доходу за рік		(11682)	(18581)	8815	16443
20	чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік, що належить власникам банку (грн.)	20	(3,30)	(5,25)	3,53	4,64

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління:

" 07 " листопада 2022 року

Голова Правління **Галієв Р.У.**

Верзунова О.О. (066)6444227
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Ріяко Н.М.

(підпис, ініціали, прізвище)
(підпис, ініціали, прізвище)



**Проміжний скорочений Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 3 квартал 2022 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 31.12.2020 р.		200100	12	21182	21210	(55227)	187277
2	Скоригований залишок на 01.01.2021 р.		200100	12	21182	21210	(55227)	187277
3	Усього сукупного доходу		0	0	0	0	16443	16443
4	прибуток (збиток) за 9 місяців 2021 рік		0	0	0	0	16443	16443
5	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	1413	0	(1413)	0
6	Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат (в т.ч. відстрочений податок на прибуток)		0	0	0	(236)	288	52
7	Залишок на 30.09.2021 р.		200100	12	22595	20974	(39909)	203772
8	Залишок на 31.12.2021 р.		200100	12	22595	20974	(35998)	207683
9	Усього сукупного доходу		0	0	0	0	(18581)	(18581)
10	прибуток (збиток) за 9 місяців 2022 рік	20	0	0	0	0	(18581)	(18581)
11	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	1018	0	(1018)	0
12	Залишок на 30.09.2022 р.		200100	12	23613	20974	(55597)	189102

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління:

" 07 " листопада 2022 року

Голова Правління

Галієв Р.У.

(підпис, ініціали, прізвище)

Верзунова О.О. (066)6444227
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Ріяко Н.М.

(підпис, ініціали, прізвище)



**Проміжний скорочений Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 3 квартал 2022 р.**

(тис. грн.)

№ з/п	Найменування статті	Примітки	3 квартал 2022 р.	3 квартал 2021 р.
1	2	3	4	5
1	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
2	Прибуток/(збиток) до оподаткування	19	(18433)	16230
3	Коригування:			
4	Знос та амортизація		9283	11635
5	Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	4,5,7	108273	8901
6	Амортизація дисконту/(премії)		124388	1 010
7	Результат операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		132654	0
8	Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		(7976)	2296
9	Результат операцій з іноземною валютою		(139134)	(41634)
10	(Нараховані доходи)	5	21460	(32830)
11	Нараховані витрати	10	(1568)	2549
12	Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		45	3
13	Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		(12400)	(260)
14	Інший рух коштів, що не є грошовим		7557	12641
15	Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		224148	(19459)
16	ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
17	Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери		686968	(1029999)
18	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	5	35122	(77742)
19	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	7	(9044)	2255
20	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	8	465	(3992)
21	Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	9	(781980)	836181
22	Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	10	(234475)	247938
23	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	11	(452)	895
24	Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	12	(1974)	(1005)
25	Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	13	(2305)	5598

26	Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		(83527)	(39330)
27	Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(83527)	(39330)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ				
28	Придбання цінних паперів	6	(2618044)	(1086000)
29	Надходження від реалізації інвестицій в цінні папери	6	2653044	1140000
30	Придбання інвестиційної нерухомості	10	0	(762)
31	Придбання основних засобів		(510)	(172)
32	Надходження від реалізації основних засобів		28	177
33	Придбання нематеріальних активів		(7)	(819)
34	Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		34511	52424
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ				
36	Погашення частки орендного зобов'язання		(1656)	1216
37	Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		(1656)	1216
38	Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		71277	13104
39	Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		20605	27414
40	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	137762	100539
41	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	158367	127953

Сума резервів за коштами на коррахунках інших банків (49271 тис. грн.) не включена до складу грошових коштів та їх еквівалентів на кінець періоду.

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління:

" 07 " листопада 2022 року

Ріяко Н.М. (050)4000022
(прізвище виконавця, номер телефону)

Голова Правління

Головний бухгалтер



Галієв Р.У.

(підпис, ініціали, прізвище)

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 2022 р. та 31 грудня 2021 р. становить 99,7307% та 99,7307%, відповідно.

Власником істотної участі в Банку на 30 вересня 2022 р. та на 31 грудня 2021 є акціонер - фізична особа: Бабаєв Аріф - 99,4409% (прямо)

Фінансова звітність була затверджена до випуску Правлінням Банку 07 листопада 2022 року.

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

Облікова кількість штатних працівників Банку станом на 30 вересня 2022 р. становила 134 особи, станом на 31 грудня 2021 р. - 141 особу.

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

Глобальна інфляція залишалася значною під впливом все ще високих цін на енергоносії, що на тлі млявого попиту уповільнювало світову економіку. Відповідно провідні центральні банки й надалі рішуче посилили монетарну політику з метою зменшення інфляційного тиску. Ціни на зернові зростали під впливом несприятливих погодних умов, стали та руда дешевшали через слабшу економічну активність у світі. Порушені глобальні ланцюги постачання та низький рівень ділової довіри в умовах погіршення геополітичної ситуації були додатковими чинниками уповільнення темпів зростання світового виробництва.

Споживча інфляція в Україні пришвидшилася (за оцінками НБУ до 24.4% р/р у вересні з 23.8% р/р у серпні). Основними чинниками посилення інфляційного тиску залишаються наслідки воєнних дій та російської окупації, а також ефекти від коригування курсу гривні. З липня економічна активність поживалася, що, частково зумовлено сезонністю. Робота зернового коридору, через який вивозиться с/г продукція підтримувало транспорт, харчову промисловість та сприяло забезпеченню аграріїв фінансовими ресурсами на наступний рік. Однак логістичні проблеми, особливо для металургії, руйнування потужностей і зниження реальних доходів населення стримували відновлення економіки. Сезонне поживлення економіки підтримало активізацію попиту на робочу силу, проте українці і надалі декларували зменшення доходів порівняно з довоєнним рівнем. Міграція залишалася стійкою як за кордон, так і всередині України.

Для економіки України надалі ключовим ризиком є затягування війни з РФ навіть у разі локалізації бойових дій. Це визначатиме необхідність тривалої роботи економіки в екстремальних умовах, загрожуватиме поглибленням її падіння та збільшуватиме потребу в допомозі від партнерів, яка поступово зростала протягом 3 кварталу завдяки спротиву Збройних сил, ефективній дипломатії та широкому висвітленню подій у світових медіа. Основними механізмами підтримки є постачання зброї, фінансова та гуманітарна допомога, накладення санкцій на Росію.

У вересні дефіцит державного бюджету істотно зріс зокрема під впливом значних видатків. Покривався дефіцит насамперед коштами, накопиченими у попередньому місяці за рахунок міжнародної допомоги, та монетарним фінансуванням. Попит на державні цінні папери залишався слабким.

Вартість гривневих ресурсів і далі зростала, реагуючи на червневне підвищення ключової ставки та очікування щодо її утримання на поточному рівні впродовж тривалого часу. На готівковому валютному ринку у вересні посилювалися курсові коливання. Переважно це було спричинено погіршенням інформаційного середовища на тлі агресивних заяв та терористичних дій РФ в умовах збереження дефіциту готівкових валютних коштів.

Головним пріоритетом Національного банку було збереження фінансової стабільності в Україні. Національний банк вжив заходів з метою зменшення попиту в готівковому сегменті валютного ринку та захисту міжнародних резервів, а також уточнив низку норм, спростивши умови завезення гуманітарної допомоги в Україну та розширивши можливості українського бізнесу вести зовнішньоекономічну діяльність, в т.ч. спрощено валютні обмеження по операціям з використанням корпоративних платіжних карток за кордоном.

Національний банк України став регулярним учасником Телеконференції щодо ситуативної обізнаності з питань операційної безпеки (Operational Security Situational Awareness Teleconference, OSSAT). Членство в OSSAT дає можливість НБУ брати участь у щорічній Operational Security Situational Awareness Conference, а також у робочих групах, метою яких є вирішення найактуальніших питань кібербезпеки.

Національний банк України визначив порядок застосування заходів впливу до небанківських надавачів платіжних послуг та надавачів обмежених платіжних послуг за порушення законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку. Такі дії спрямовані на забезпечення ефективного пруденційного нагляду в контексті імплементації Закону України «Про платіжні послуги».

Банківський сектор у III кварталі продовжив стабільно працювати пристосовуючись до роботи в умовах воєнного стану, та в т.ч. завдяки підтримці НБУ. Гривневий кредитний портфель зростав завдяки корпоративному кредитуванню державними банками, переважно за підтримки державних програм. Попит на позики з боку населення в умовах воєнного часу і надалі скорочувався. Рівень ліквідності залишався високим, попри війну. Обсяг коштів клієнтів у банках зріс передусім за рахунок гривневих коштів населення та вкладів бізнесу в іноземній валюті. Частка коштів запозичених від НБУ суттєво зменшувалася в пасивному портфелі банків. Обсяг непрацюючих кредитів зростав, фінустанови поступово визнавали кредити непрацюючими через погіршення їхньої якості, спричинене бойовими діями. Вага непрацюючих кредитів підвищилася за даними НБУ на 30%.

Протягом звітнього кварталу ставки банків за депозитами в гривні за корпоративними коштами та населення поступово підвищувалися з кінця 2 кварталу слідом за обліковою ставкою. Насамперед, саме більше зросли ставки за тримісячними депозитами в гривні для фізичних осіб, ставки за депозитами в дол.США та євро залишалися без змін. Через суттєве збільшення кредитного ризику вартість гривневих позик суб'єктам господарювання зростала. Більшою мірою подорожчання торкнулося кредитів великих підприємств та компаній під іноземним контролем. Натомість в умовах низького попиту та оголошених кредитних канікул середні ставки за позиками населенню дещо знизилися.

Для збереження операційної прибутковості банки скорочували операційні та адміністративні витрати. Негативно на динаміці складових процентних доходів позначилися пригнічений попит на позики, кредитні канікули, нижчі ставки за роздрібними кредитами. Попри поступове відновлення обсягів платежів, база для банківських комісій залишалася низькою. Не всі банки утримали додатний чистий процентний та комісійний доходи. Підтримувало нарощення операційного доходу прибуток сектору від операцій з купівлі-продажу валюти.

Продовження війни загострювало більшість ризиків, особливо кредитний ризик. Надалі головним фактором впливу на фінансовий стан банків буде реалізація кредитного ризику, що суттєво знизить капітал банків. Проте НБУ не застосовуватиме до банків заходів впливу за недотримання вимог до капіталу та ліквідності під час воєнного стану, а після його завершення надасть достатньо часу для відновлення стійкості.

В звітньому кварталі Банк, як і вся банківська система працював в надзвичайній ситуації. Банк адаптував свою роботу під діючі умови, та відповідно реагував на події згідно плану безперервної діяльності та відновлення діяльності.

Протягом 3 кварталу 2022 року Банком забезпечено стабільну та безперебійну роботу. Припинення окремих видів діяльності Банку не відбулося. Банк мав збалансовану структуру активних та пасивних операцій, необхідну ліквідність, виконував вимоги щодо капіталу, економічних нормативів, нормативу стабільного фінансування, інших нормативів встановлених Національним банком України, своєчасно забезпечував зобов'язання за договірними відносинами з клієнтами та контрагентами. Банк протягом кварталу в достатньому обсягу формував резерви на відшкодування можливих втрат за активними операціями. Непокритий кредитний ризик відсутній. Загальна сума ризик-апетитів Банку в допустимих межах.

За підсумками звітнього періоду, активи Банку станом на кінець дня 30 вересня 2022 року складають 1520,32 млн грн.

Кредитний портфель фізичних осіб протягом 3 кварталу 2022 року зменшився на 56,7% (до 12,68 млн грн), кредитний портфель юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців зменшився на 12,0% (до 214,88 млн грн).

Протягом звітнього року ресурсна база Банку змінилася наступним чином:

- обсяг коштів залучених від фізичних осіб збільшився на 9,2% (до 132,82 млн грн);
- обсяг коштів залучених від суб'єктів господарювання збільшився на 9,7% (до 719,04 млн грн).

Майбутній економічний розвиток України залежить від наслідків збройного конфлікту, від заходів уряду, спрямованих на стабілізацію та підтримку економіки країни, запровадження необхідних змін у податковій, правовій і регуляторній сферах, від зовнішніх факторів щодо міжнародної підтримки.

Банк зі свого боку, буде здійснювати всі необхідні заходи, щодо забезпечення роботи у кризовій період. Залежно від кризової або надзвичайної ситуації та відповідно до плану безперервної діяльності Банк застосовує заходи з мінімізації фінансових втрат, забезпечення високого рівня ліквідності, підтримки капіталу, продовження обслуговування клієнтів, забезпечення безпеки для клієнтів та персоналу, в т.ч. інформаційної безпеки, збереження рівня управління Банком, збереження системи зовнішніх і внутрішніх комунікацій, підвищення репутації та отримання конкурентних переваг, активізації резервних робочих засобів, резервного програмного забезпечення, ІТ інфраструктури, розвитку та вдосконалення дистанційних технологій.

Вплив бойових дій та економічний спад посилять для банків всі види ризиків, особливо кредитний, ліквідності, процентний, ринковий, валютний та операційний. Зменшення попиту на банківські послуги, зростання резервів на покриття збитків за кредитними операціями спричинить відповідне зниження доходів банків, збільшуючи ризики прибутковості. Фінансові установи мають пристосувати свої бізнес-моделі до роботи в умовах значного економічного спаду, зберігаючи операційну ефективність.

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 складалась за проміжний період (9 місяців 2022 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 2021 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 30.09.2022 та порівняльний звіт про фінансовий стан на 31.12.2021)

- проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати);
(подається за 3 квартал 2022 р. та наростаючим підсумком із початку року до 30.09.2022 р., та порівняльний звіт за 3 квартал 2021 року та наростаючим підсумком із початку порівняльного року до 30.09.2021 р.

- проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал);
(подається наростаючим підсумком на 30.09.2022 з початку 2022 року та наростаючим підсумком на 30.09.2021 з початку 2021 року)

- проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів;
(подається наростаючим підсумком з початку 2022 року на 30.09.2022 та порівняльний звіт наростаючим підсумком з початку 2021 року на 30.09.2021)

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 31.12.2021 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 змінилися **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 9 місяців 2022 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 інший, 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 2022 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) приведеній 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 кожну 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 іншим договорами 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 страховальника.

- Придбані договори перестраховання - 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 перестраховання і визнати прибуток за такими договорами перестраховання.

Сума збитку, відшкодованого за договором перестраховання, визначається шляхом множення збитку, визнаного за базовими договорами страхування, і відсотки вимог за базовими договорами страхування, які організація очікує відшкодувати по придбаному договору перестраховання. Дана вимога буде застосовуватися тільки в тому випадку, коли придбаний договір перестраховання 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 перестраховання 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; вибіркоче 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 набувають 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 набувають 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 класифікуються 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 набирають 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.

Цей 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 застосував 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

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2022 р.	Станом на 31.12.2021 р.
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	50353	47905
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	20612	7195
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	87402	82662
3,1	України	87132	82354
3,2	інших країн	270	308
4	Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(49271)	(8043)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	109096	129719

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 30.09.2022 р., що включені до Звіту про рух грошових коштів без урахування резервів складає 87402 тис. грн. (станом на 31.12.2021 р. - 82662 тис. грн.)

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2022 р.	Станом на 31.12.2021 р.
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(8043)	(2138)
2	(Збільшення) /зменшення залишків	(41227)	(5901)
3	Вплив змін валютних курсів	(1)	(5)
4	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(49271)	(8043)

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2022 р.	Станом на 31.12.2021 р.
1	2	3	4
1	Валова балансова вартість на початок періоду	137762	100540
2	(Збільшення) /зменшення валової балансової вартості протягом періоду	21351	39743
3	Курсові різниці	(746)	(2521)
4	Валова балансова вартість на кінець періоду	158367	137762

Таблиця 4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 30.09.2022 р.
(тис. грн.)

Рядок	Рівень рейтингу	Усього
1	2	3
1	Високий рейтинг	70964
2	Стандартний рейтинг	6421
3	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	80981
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	158367

Таблиця 5. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31.12.2021 р.
(тис. грн.)

Рядок	Рівень рейтингу	Усього
1	2	3
1	Високий рейтинг	55100
2	Стандартний рейтинг	45426
3	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	37236
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	137762

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2022 р.	Станом на 31.12.2021 р.
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	227565	313041
1,1	Кредити, надані юридичним особам	259529	292363
1,2	Кредити, надані фізичним особам	36394	34407
1,3	Іпотечні кредити	730	845
1,4	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(69088)	(14574)
2	Усього кредитів за мінусом резервів	227565	313041

- сума нарахованих непогашених відсотків складає станом на 30.09.2022 р. - 4731 тис. грн. (на 31.12.2021 р. - 2441 тис. грн.)

Протягом 9 місяців 2022 р. відбулося повне погашення раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості на загальну суму 14908 тис. грн., частково повернено - 11 тис. грн., зазначені повернення визнані у складі інших операційних доходів. (Частково погашено у 2021 р. - 4015 тис. грн.)

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 30.09.2022 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	225799	57038	13816	296653
2	Мінімальний кредитний ризик	222137	17182	258	239577
3	Низький кредитний ризик	3662	0	0	3662
4	Середній кредитний ризик	0	11722	536	12258
5	Високий кредитний ризик	0	71	0	71
6	Дефолтні активи	0	28063	13022	41085
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	225799	57038	13816	296653
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(25922)	(29350)	(13816)	(69088)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	199877	27688	0	227565

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2021 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	293923	24191	9501	327615
2	Мінімальний кредитний ризик	293728	24191	2514	320433
3	Низький кредитний ризик	191	0	0	191
4	Середній кредитний ризик	4	0	0	4
5	Дефолтні активи	0	0	6987	6987
6	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	293923	24191	9501	327615
7	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(5152)	(68)	(9354)	(14574)
8	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	288771	24123	147	313041

Кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки станом на 30.09.2022 р. та на 31.12.2021 р. немає.

Таблиця 4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 30.09.2022 р.

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	7
1	Резерв під знецінення станом на 31.12.2021 р.	(5152)	(68)	(9354)	(14574)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(998)	0	0	(998)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	251	5	20	276
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	(19926)	(29385)	(13594)	(62905)
4,1	переведення до стадії 1	(50733)	(20767)	(10038)	(81538)
4,2	переведення до стадії 2	20769	(8288)	330	12811
4,3	переведення до стадії 3	10038	(330)	(3886)	5822
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	0	0	1593	1593
6	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	40	98	0	138
7	Списання фінансових активів за рахунок резерву	0	0	7519	7519
8	Курсові різниці	(137)	0	0	(137)
9	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(25922)	(29350)	(13816)	(69088)

Таблиця 5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2021 р.

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	7
1	Резерв під знецінення станом на 31.12.2020 р.	(876)	(52)	(22452)	(23380)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(1916)	(189)	(966)	(3071)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	132	239	6672	7043
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	(2144)	(66)	(5076)	(7286)
4,1	переведення до стадії 1	(1781)	123	(2)	(1660)
4,2	переведення до стадії 2	(365)	(189)	0	(554)
4,3	переведення до стадії 3	2	0	(5074)	(5072)
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	0	0	(558)	(558)
6	Списання фінансових активів за рахунок резерву	0	0	12641	12641
7	Курсові різниці	(348)	0	385	37
8	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(5152)	(68)	(9354)	(14574)

Таблиця 6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 30.09.2022 р.

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	7
1	Валова балансова вартість на 31.12.2021	293923	24191	9501	327615
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	25737	0	0	25737
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(65762)	(1876)	(20)	(67658)
4	Переведення до стадії 1	6134	36055	10760	52949
5	Переведення до стадії 2	(36055)	(2395)	(330)	(38780)
6	Переведення до стадії 3	(10760)	330	930	(9500)
7	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	815	733	0	1548
8	Списання фінансових активів за рахунок резервів	0	0	(7519)	(7519)
9	Курсові різниці	11767	0	494	12261
10	Валова балансова вартість на 30.09.2022	225799	57038	13816	296653

Таблиця 7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2021 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	161054	5189	2651	168894
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(173200)	(27422)	(11604)	(212226)
4	Переведення до стадії 1	186853	3680	2	190535
5	Переведення до стадії 2	(4019)	7378	0	3359
6	Переведення до стадії 3	(2)	0	1325	1323
7	Списання фінансових активів за рахунок резервів	0	0	(12641)	(12641)
8	Курсові різниці	(1026)	0	(445)	(1471)
9	Валова балансова вартість на 31.12.2021	293923	24191	9501	327615

Таблиця 8. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Ря- док	Вид економічної діяльності	Станом на 30.09.2022 р.		Станом на 31.12.2021 р.	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Постачання електроенергії, газу, пару та кондиційованого повітря	100	0	1219	0
2	Виробництво харчових продуктів	85069	29	117602	36
3	Виробництво основних фармацевтичних продуктів і фармацевтичних препаратів	9741	3	12756	3
4	Сільське господарство, мисливство, та надання пов'язаних з ними послуг	28221	9	37353	11
5	Будівництво будівель	16772	6	10807	3
6	Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	91012	31	94069	29
7	Наземний і трубопровідний транспорт	16021	5	5697	2
8	Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	40	0	40	0
9	Фізичні особи	37124	13	35252	11
10	Інші	12553	4	12820	4
11	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	296653	100	327615	100

Станом на 30 вересня 2022 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 30.09.2021 року становить 181059 тис. грн. або 70 % від загальної суми кредитного портфелю.

(Станом на 31 грудня 2021 року Банк мав 11 позичальників, які мають заборгованість за кредитами на загальну суму понад 10 000 тисяч гривень кожний.

Загальна сума цих кредитів станом на 31.12.2021 року становить 248911 тис. грн. або 80% від загальної суми кредитного портфелю.)

Таблиця 9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 9 місяців 2022 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	62266	1035	0	63301
2	Кредити, що забезпечені:	197263	35359	730	233352
2,1	грошовими коштами	100	0	0	100
2,2	нерухомим майном	78589	18923	730	98242
2,2,1	у т.ч. житлового призначення	19045	11681	730	31456
2,3	іншими активами	118574	16436	0	135010
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	259529	36394	730	296653

Рядок 2.3. "іншими активами":

- транспортні засоби, крім легкового - 63336 тис. грн.
- легковий транспорт - 15926 тис. грн.
- обладнання - 55748 тис. грн.

Таблиця 10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2021 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	29754	800	0	30554
2	Кредити, що забезпечені:	262609	33607	845	297061
2,1	грошовими коштами	58659	0	0	58659
2,2	нерухомим майном	108392	32131	845	141368
2,2,1	у т.ч. житлового призначення	18113	12911	845	31869
2,3	іншими активами	95558	1476	0	97034
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	292363	34407	845	327615

(Рядок 2.3. "іншими активами":

- транспортні засоби, крім легкового - 31975 тис. грн.
- легковий транспорт - 17690 тис. грн.
- товари в обороті або в переробці - 2000 тис.грн.
- обладнання - 45369 тис. грн.)

Таблиця 11. Вплив вартості застави на якість кредиту на 30.09.2022 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	259529	789561	(530032)
2	Кредити, що надані фізичним особам	36394	73569	(37175)
3	Іпотечні кредити	730	1809	(1079)
4	Усього кредитів	296653	864939	(568286)

Таблиця 12. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2021 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	292363	1058336	(765973)
2	Кредити, що надані фізичним особам	34407	50741	(16334)
3	Іпотечні кредити	845	1809	(964)
4	Усього кредитів	327615	1110886	(783271)

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 30.09.2022 р.	Станом на 31.12.2021 р.
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери (депозитні сертифікати Національного банку України), що обліковуються за амортизованою вартістю	90057	125027
2	Боргові цінні папери (ОВДП), що обліковуються за за амортизованою вартістю	368039	0
3	Боргові цінні папери (ОВДП), які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	532476	1770867
4	Боргові державні цінні папери (ОЗДП), які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	21642	78308
5	Усього цінних паперів	1012214	1974202

Таблиця 2 Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 30.09.2022 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	461313	461313
2	Мінімальний кредитний ризик	90057	90057
3	Низький кредитний ризик	371256	371256
4	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	461313	461313
5	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(3217)	(3217)
6	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	458096	458096

Цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 30.09.2022 р., станом на 31.12.2021 р. - немає.

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки станом на 30.09.2022 р.

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Усього
1	2	3	4	5
1	Державні облігації (ОВДП)	104908	427569	532476
2	Боргові державні цінні папери (ОЗДП)	0	21642	21642
3	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки / збитки	104908	449211	554119

Таблиця 4. Аналіз кредитної якості цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2021 р.

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю (Депозитні сертифікати НБУ)	125027	125027
2	Мінімальний кредитний ризик	125027	125027
3	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	125027	125027

Таблиця 5. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки станом на 31.12.2021 р.

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Усього
1	2	3	4	5
1	Державні облігації	1271410	421149	1692559
2	Боргові державні цінні папери (ОЗДП)	0	78308	78308
3	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки / збитки	1271410	499457	1770867

Таблиця 6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 30.09.2022 р.

тис. грн.

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Валова балансова вартість станом на 31.12.2021 р.	125027	125027
2	Придбані (створені) фінансові активи	3045687	3045687
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашено (крім списаних)	(2712618)	(2712618)
4	Валова балансова вартість станом на 30.09.2022 р.	458096	458096

Таблиця 7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2021 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	2016689	2016689
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашено (крім списаних)	(1945669)	(1945669)
4	Валова балансова вартість станом на 31.12.2021 р.	125027	125027

Таблиця 8. Аналіз зміни резервів під знецінення цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 30.09.2022 р.

тис. грн.

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Валова балансова вартість станом на 31.12.2021 р.	0	0
2	Придбані (створені) фінансові активи	(6425)	(6425)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашено (крім списаних)	3208	3208
4	Валова балансова вартість станом на 30.09.2022 р.	(3217)	(3217)

Резервів під знецінення цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2021 р. - немає.

Примітка 7. Інші фінансові активи

Таблиця 1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Станом на 30.09.2022 р.	Станом на 31.12.2021
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за операціями з банками		375	375
2	Грошові кошти з обмеженим правом використання		7597	5692
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		556	890
4	Інші фінансові активи		7537	63
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(724)	(560)
6	Усього фінансових активів		15341	6460

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 картками 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 30.09.2022 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 31.12.2021 р.	(182)	0	(3)	(375)	(560)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом 9 місяців 2022 р.	(1583)	0	(646)	0	(2229)
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	1521	0	544	0	2065
4	Залишок станом 30.09.2022 р.	(244)	0	(105)	(375)	(724)

Таблиця 3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів станом на 31.12.2021 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 2021 р.	(16647)	0	(11)	0	(16658)
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	16821	0	12	0	16833
4	Курсові різниці	6	0	(1)	0	5
5	Залишок станом 31.12.2021 р.	(182)	0	(3)	(375)	(560)

Таблиця 4. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів станом на 30.09.2022 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 31.12.2021 р.	5692	890	63	375	7020
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом 9 місяців 2022 р.	634461	353725	81352646	0	82340832
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(632556)	(352523)	(81345193)	0	(82330272)
4	Курсові різниці	0	(1536)	21	0	(1516)
5	Залишок станом 30.09.2022 р.	7597	556	7537	375	16065

Таблиця 5. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів станом на 31.12.2021 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 2021 р.	0	616825	5000	0	621825
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	0	(619109)	(4989)	0	(624098)
4	Курсові різниці	(204)	366	(5)	0	157
5	Залишок станом 31.12.2021 р.	5692	890	63	375	7020

Таблиця 6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 30.09.2022 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	7597	0	0	7597
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	556	0	0	0	556
3	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	0	0	0	375	375
4	Інші фінансові активи	7407	0	130	0	7537
5	Усього фінансових активів	7963	7597	130	375	16065

Таблиця 7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31.12.2021 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	5692	0	0	5692
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	890	0	0	0	890
3	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	0	0	0	375	375
4	Інші фінансові активи	0	0	7	56	63
5	Усього фінансових активів	890	5692	7	431	7020

Примітка 8. Інші активи

Таблиця 1. Інші активи

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2022 р.	Станом на 31.12.2021 р.
1	2	3	4
1	Запаси матеріальних цінностей на складі	2118	2150
2	Запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб	161	163
3	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	4393	4393
4	Витрати майбутніх періодів	1597	1807
5	Дебіторська заборгованість з придбання активів	10	4
6	Передоплата за послуги	314	552
7	Заборгованість за податками	54	44
8	Резерв під знецінення інших активів	(126)	(88)
9	Усього інших активів	8521	9025

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів станом на 30.09.2022 р.

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Передоплата за послуги	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом 31.12.2021 р.	(88)	(88)
2	(Збільшення) /зменшення резерву під знецінення протягом 9 місяців 2022 р.	(38)	(38)
3	Залишок станом 30.09.2022 р.	(126)	(126)

Таблиця 3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів станом на 31.12.2021 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 2021 р.	(88)	(88)
3	Залишок станом 31.12.2021 р.	(88)	(88)

Примітка 9. Кошти банків

Таблиця 1. Кошти банків

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2022 р.	Станом на 31.12.2021 р.
1	2	3	4
1	Кошти, отримані від Національного банку України (кредит рефінансування)	0	449914
2	Строкові вклади (депозити) інших банків:	71125	61873
3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками (за операціями репо)	256767	646709
4	Усього коштів інших банків	327892	1158496

Невиконання зобов'язань протягом 9 місяців 2022 р. щодо основної суми боргу та процентів за ним немає. Станом на 30.09.2022 р., є активи, а саме Облігації внутрішньої державної позики, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням, надані в заставу банкам - резидентам за операціями репо у сумі 262736 тис. грн.

Депозитів інших банків, узятих у забезпечення за кредитними операціями станом на 30.09.2022 р. немає.

Примітка 10. Кошти клієнтів

Таблиця 1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2022 р.	Станом на 31.12.2021 р.
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації	15827	364052
1,1	Поточні рахунки	10262	21676
1,2	Строкові кошти	5565	342376
2	Інші юридичні особи	703989	592196
2,1	Поточні рахунки	582155	423074
2,2	Строкові кошти	121834	169122
3	Фізичні особи:	133829	135585
3,1	Поточні рахунки	30045	23819
3,2	Строкові кошти	103784	111766
4	Усього коштів клієнтів	853645	1091833

Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Станом на 30.09.2022 р.		Станом на 31.12.2021 р.	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	249522	29	278270	25
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	88906	10	409740	38
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	40829	5	78678	7
4	Фінансові корпорації інших країн	255353	30	172951	16
5	Фізичні особи	133829	16	135585	12
6	Інші	85206	10	16609	2
7	Усього коштів клієнтів	853645	100	1091833	100

Станом на 30 вересня 2022 року Банк мав шість клієнтів із залишками понад 10 000 тис. грн. (на 31 грудня 2021 року - вісім клієнтів із залишками понад 10 000 тис. грн.), депозити юридичних осіб, що є забезпеченням за наданими гарантіями - відсутні, (на 31 грудня 2021 року - відсутні). Питома вага депозитів фізичних осіб, що є забезпеченням за наданими кредитами, у загальному обсязі депозитів фізичних осіб становить 1,44% (1497,06 тис. грн.) (на 31.12.2021р. - 31,3% (34987,5 тис. грн.)). Депозити юридичних осіб, що є забезпеченням за наданими кредитами - 54852,9 тис.грн. (на 31.12.2021р. - відсутні). Загальна питома вага депозитів, які є забезпеченням за наданими кредитами, гарантіями тощо, становить 24,37% (56349,96 тис. грн.) (на 31.12.2021 р. - 5,74% _62722,9 тис. грн.) від обсягу строкових депозитів фізичних та юридичних осіб, що є суттєвою концентрацією.

Сума нарахованих несплачених процентів складає станом на 30.09.2022 р. - 2443 тис. грн. (станом на 31.12.2021 р. - 2611 тис. грн.)

Примітка 11. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 9 місяців 2022 р.

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Кредитні зобов'язання	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на 31.12.2021 р.		478	484	962
2	Формування та/або (зменшення) резерву за 9 місяців 2022 р.		(435)	0	(435)
3	Залишок на 30.09.2022 р.		43	484	527

Таблиця 2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2021 рік

(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 2021 р.		394	484	878
3	в т.ч. формування та/або (зменшення) резерву за 9 місяців 2021 р.		414	484	898
4	Залишок на 31.12.2021 р.		478	484	962

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 30.09.2022 р.	Станом на 31.12.2021 р.
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	27	1563
2	Кредиторська заборгованість за прийняті платежі	3	26
3	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	120	1776
4	Кредиторська заборгованість за операціями з цінними паперами	139	139
5	Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	43	380
6	Інші нараховані витрати (послуги оренди, зв'язку, господарські, комунальні, тощо)	309	386
7	Усього інших фінансових зобов'язань	641	4270

Примітка 13. Інші зобов'язання

Таблиця 1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30.09.2022 р.	Станом на 31.12.2021 р.
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	504	512
2	Кредиторська заборгованість з придбання активів	1659	1814
3	Кредиторська заборгованість за послуги	47	222
4	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	1980	3208
5	Доходи майбутніх періодів	903	1705
6	Усього інших зобов'язань	5093	7461

Примітка 14. Процентні доходи та витрати

Таблиця 1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	3 квартал 2022 року	9 місяців 2022 року	3 квартал 2021 року	9 місяців 2021 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	12224	36034	8059	22078
2	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю (депозитні сертифікати НБУ)	8431	8943	148	367
3	Кошти в інших банках	0	0	0	63
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	0	2	1	2
5	Кредити овернайт, що надані іншим банкам	0	0	34	130
6	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	20655	44979	8242	22640
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід					
7	Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	20655	44979	8242	22640
ІНШІ ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, ЩО ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТКИ/ЗБИТКИ					
8	Боргові цінні папери	27666	118700	34024	63464
9	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	27666	118700	34024	63464
10	Усього процентних доходів	48321	163679	42266	86104
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА					
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
11	Строкові кошти юридичних осіб	(1158)	(12016)	(5350)	(6647)
12	Інші залучені кошти	(1442)	(4004)	(1252)	(3751)
13	Строкові кошти фізичних осіб	(1538)	(4534)	(1458)	(4484)
14	Строкові кошти інших банків	(30095)	(90820)	(15141)	(26943)
15	Депозити (кредити) овернайт інших банків	(0)	(7)	0	0
16	Поточні рахунки	(4788)	(11308)	(1828)	(6299)
17	Зобов'язання з оренди	(0)	(17)	(51)	(90)
18	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(39021)	(122706)	(25080)	(48214)
19	Усього процентних витрат	(39021)	(122706)	(25080)	(48214)
20	Чистий процентний дохід/(витрати)	9300	40973	17186	37890

Примітка 15. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	3 квартал 2022 року	9 місяців 2022 року	3 квартал 2021 року	9 місяців 2021 року
1	2	3	4	5	6
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ					
1	Розрахунково-касові операції	3964	8000	3381	8995
2	Операції з цінними паперами	0	45	5	35
3	Комісійні доходи від кредитного обслуговування	76	293	111	235
4	Інші	23	38	38	114
5	Гарантії надані	40	557	292	515
6	Усього комісійних доходів	4103	8933	3827	9894
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ					
7	Розрахунково-касові операції	(974)	(2208)	(741)	(2211)
8	Операції з цінними паперами	0	0	0	(6)
9	Інші	(137)	(369)	(111)	(297)
10	Усього комісійних витрат	(1111)	(2577)	(852)	(2514)
11	Чистий комісійний дохід/ (витрати)	2992	6356	2975	7380

Примітка 16. Інші операційні доходи

Таблиця 1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	3 квартал 2022 року	9 місяців 2022 року	3 квартал 2021 року	9 місяців 2021 року
1	2	3	4	5	6
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	415	1152	701	1855
2	Дохід від операційного лізингу (оренди)	226	843	375	1086
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	23	23	9	22
4	Дохід від вибуття активів (що утримуються на продаж та майна, що перейшло у власність банку, як заставодержателя)	0	0	0	110
5	Дохід від модифікації фінансових активів	911	1571	6	35
6	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	0	0	77	360
7	Дохід від модифікації фінансових зобов'язань	3	31	260	856
8	Інші	73	1377	3	4011

Примітка 17. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1. Витрати та виплати працівникам

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	3 квартал 2022 року	9 місяців 2022 року	3 квартал 2021 року	9 місяців 2021 року
1	2	3	4	5	6
1	Заробітна плата та премії	(10506)	(38603)	(9659)	(29790)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(2268)	(8205)	(2075)	(6459)
3	Інші виплати працівникам	(84)	(177)	(27)	(219)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(12858)	(46985)	(11761)	(36468)

Таблиця 2. Витрати на амортизацію

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	3 квартал 2022 року	9 місяців 2022 року	3 квартал 2021 року	9 місяців 2021 року
1	2	3	4	5	6
1	Амортизація основних засобів	(2273)	(7166)	(2579)	(7554)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(529)	(1585)	(521)	(1541)
3	Амортизація активу з права користування	0	(532)	(797)	(2540)
4	Усього витрат на амортизацію	(2802)	(9283)	(3897)	(11635)

Таблиця 3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	3 квартал 2022 року	9 місяців 2022 року	3 квартал 2021 року	9 місяців 2021 року
1	2	3	4	5	6
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(1174)	(3832)	(1332)	(3897)
2	Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(9)	(20)	(9)	(37)
3	Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(207)	(386)	(345)	(1036)
4	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(945)	(1912)	(576)	(1667)
5	Професійні послуги	(177)	(725)	(611)	(1537)
6	Витрати на маркетинг та рекламу	0	0	(1)	(3)
7	Витрати зі страхування	(10)	(31)	(33)	(104)
8	Витрати від модифікації фінансових активів	(111)	(116)	(409)	(434)
9	Телекомунікаційні витрати	(555)	(1603)	(584)	(1753)
10	Витрати на аудит	0	(415)	0	(270)
11	Витрати на послуги в сфері інформатизації	(1411)	(3546)	(1315)	(3375)
12	Інші адміністративні та операційні витрати	(3098)	(9031)	(5210)	(10115)
13	Усього адміністративних та операційних витрат	(7697)	(21617)	(10425)	(24228)

Рядок 12 "Інші адміністративні та операційні витрати" за 9 місяців 2022 року:

- витрати на комунальні послуги - 1736 тис. грн.
- господарські витрати - 568 тис.грн.
- витрати на охорону -842 тис.грн.
- поштово-телефонні витрати - 115 тис. грн.
- представницькі витрати - 87 тис. грн.
- спонсорство та добродійність - 191 тис. грн.
- послуги платіжної системи VIZA MasterCard - 2492 тис.грн.
- послуги розрахункового центру - 374 тис.грн.
- витрати з пошуку потенційних клієнтів - 147 тис.грн.
- втрати від зменшення корисності активів з права користування - 1463 тис.грн.
- перевірка СУІБ - 60 тис. грн.
- негативний результат від вибуття ОЗ - 68 тис. грн.
- інші витрати - 888 тис. грн.

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 плата за використання зем.ділянка за позовом - 414 тис.грн.
- інші витрати- 847 тис. грн.
- негативний результат від вибуття ОЗ - 25 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 3 квартал 2022 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	3 квартал 2022 року	9 місяців 2022 року	3 квартал 2021 року	9 місяців 2021 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	(52152)	(121525)	(5498)	(357)
1.1.	Боргові цінні папери	(59744)	(132654)	1558	6399
1.2.	Похідні фінансові активи	7592	11129	(7056)	(6756)
2	Усього прибуток (збиток) від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(52152)	(121525)	(5498)	(357)
3	Усього прибуток (збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(52152)	(121525)	(5498)	(357)

Примітка 19. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	3 квартал 2022 року	9 місяців 2022 року	3 квартал 2021 року	9 місяців 2021 року
1	2	3	4	5	6
1	Поточний податок на прибуток	(121)	(121)	0	0
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	(34)	(27)	94	213
3	Усього витрати податку на прибуток	(155)	(148)	94	213

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	3 квартал 2022 року	9 місяців 2022 року	3 квартал 2021 року	9 місяців 2021 року
1	2	3	4	5	6
1	Прибуток до оподаткування	(11527)	(18433)	8721	16230
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(2075)	(3318)	1570	2921
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)	491	1630	615	1828
4	Відстрочений податковий актив (зобов'язання), на сумму сформованого резерву за зобов'язаннями, різниці в балансових вартостях ОЗ тощо	34	27	(94)	(213)
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)	(513)	(6530)	(511)	(10480)
6	Інші коригування (від'ємний фін.результат від продажу ЦП)	6767	8339	0	0
7	Невизнані податкові збитки, що перенесені на майбутні періоди	(4549)	0	(1674)	5731
8	Витрати з податку на прибуток	155	148	(94)	(213)

Таблиця 3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 9 місяців 2022 р.

тис.грн.

Рядок	Назва статті	Залишок на 31.12.2021 р.	Визнані в прибутках/збитках за 9 міс. 2022р.	Визнані у власном у капіталі	Залишок на 30.09.2022 р.	Визнані в прибутках/збитках за 3 кв. 2022 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	(2363)	(27)	0	(2390)	(34)
1.1	Основні засоби	540	51	0	591	2
	ВПА на суму різниці в балансових вартостях основних засобів	540	51	0	591	2
1.2	Резерви під знецінення активів/резерви за зобов'язаннями	173	(78)	0	95	(36)
	ВПА на суму, резервів за зобов'язаннями	173	(78)	0	95	(36)
1.3	Переоцінка активів	(3076)	0	0	(3076)	0
	ВПЗ на суму переоцінки основних засобів	(3076)	0	0	(3076)	0
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(2363)	(27)	0	(2390)	(34)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	713	(27)	0	686	(34)
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(3076)	0	0	(3076)	0

Таблиця 4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 9 місяців 2021 року

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

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 30.09.2022 р.	Станом на 31.12.2021р.
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		(18581)	20354
2	Прибуток/(збиток) за період		(18581)	20354
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		3541,594	3541,594
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		(5,25)	5,75

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 30.09.2022 р.	Станом на 31.12.2021 р.
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку		(18581)	20354
2	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік		(18581)	20354
3	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій		(18581)	20354
4	Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій		(18581)	20354

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 2022 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	36016	8056	216204	260276
1	Процентні доходи	31831	4202	127646	163679
2	Комісійні доходи	3033	3250	2650	8933
3	Інші операційні доходи	1152	604	85908	87664
4	Усього доходів сегментів	36016	8056	216204	260276
5	Процентні витрати	(22948)	(4927)	(94831)	(122706)
6	Комісійні витрати	(357)	(79)	(2141)	(2577)
7	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(16816)	(3762)	(100947)	(121525)
8	Результат від операцій з іноземною валютою	19253	4306	115575	139134
9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	2027	454	12169	14650
10	Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(43187)	(20440)	(44608)	(108235)

11	Чистий (збиток)/прибуток від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями	435	0	0	435
12	Адміністративні та інші операційні витрати	(10777)	(2411)	(64697)	(77885)
13	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	(36354)	(18803)	36724	(18433)

Таблиця 2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 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	48902	9662	112715	171279
1	Процентні доходи	31000	2045	105181	138226
2	Комісійні доходи	7912	6142	630	14684
3	Інші операційні доходи	9989	1476	6904	18369
4	Усього доходів сегментів	48902	9662	112715	171279
5	Процентні витрати	(48850)	(6971)	(23868)	(79689)
6	Комісійні витрати	(997)	(197)	(2299)	(3493)
7	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(5429)	(1073)	(12514)	(19016)
8	Результат від операцій з іноземною валютою	18585	3672	42838	65095
9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(1547)	(306)	(3566)	(5419)
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	28	5	62	95
11	Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	650	(3964)	(5726)	(9040)
12	Чистий (збиток)/прибуток від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями	(878)	0	0	(878)
13	Адміністративні та інші операційні витрати	(28212)	(5575)	(65028)	(98815)
14	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	(17748)	(4747)	42614	20119

Таблиця 3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30.09.2022 р.

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних		Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам		
1	2	3	4	5	6
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ				
1	Активи сегментів	259529	37124	1012214	1308867
2	Нерозподілені активи	0	0	211451	211451
3	Усього активів	259529	37124	1223665	1520318
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ				
4	Зобов'язання сегментів	719816	158696	327892	1206404
5	Нерозподілені зобов'язання	0	0	124812	124812
6	Усього зобов'язань	719816	158696	452704	1331216
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ	0	0	9283	9283
7	Амортизація	0	0	9283	9283

Таблиця 4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.12.2021 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	292363	35252	1974202	2301817
2	Нерозподілені активи	0	0	285502	285502
3	Усього активів	292363	35252	2259704	2587319
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ				
4	Зобов'язання сегментів	1047869	158003	2	1205874
5	Нерозподілені зобов'язання	0	0	1173762	1173762
6	Усього зобов'язань	1047869	158003	1173764	2379636
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ	0	0	15482	15482
7	Амортизація	0	0	15482	15482

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 30.09.2022 р.		Станом на 31.12.2021 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	0	0
2	Контракти своп	123153	(120000)	119813	(120000)
3	Чиста справедлива вартість	123153	(120000)	119813	(120000)

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 30.09.2022 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	407	0
2	Кошти клієнтів, в тому числі:	33	32876	37
2,1	вклади на вимогу в національній валюті (контрактна процентна ставка 2 - 5 %)	33	1480	37
2,2	вклади на вимогу в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1 - 3 %)	0	714	0
2,3	строкові вклади в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 1,0 - 2,5 %)	0	30682	0
3	Інші зобов'язання	0	5	3
4	Субординований борг в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1%)	0	31083	0

Таблиця 2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2022 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	63	0
2	Процентні витрати	(11)	(43)	(4)
3	Комісійні доходи	0	33	8
4	Інші доходи	67748	9	4
5	Адміністративні та інші операційні витрати	0	(15 152)	(1 010)

Таблиця 3. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 9 місяців 2022 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	11	0
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	0	210	0

Таблиця 4. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2021 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	604	0
2	Кошти клієнтів, в тому числі:	28	2357	377
2,1	вклади на вимогу в національній валюті (контрактна процентна ставка 2 - 5 %)	28	1374	377
2,2	вклади на вимогу в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1 - 2.5 %)	0	433	0
2,3	строкові вклади в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 1,0 - 2.5 %)	0	550	0
3	Інші зобов'язання	0	9	5
4	Субординований борг в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1%)	0	0	23187

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

Таблиця 5. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 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	66	0
2	Процентні витрати	0	(75)	(1)
3	Комісійні доходи	0	32	30
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 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	518	0
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	0	292	0

Таблиця 8. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	9 місяців 2022 р.		2021 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	12518	0	11357	1137

Примітка 24. Події після дати балансу

Події після звітнього періоду – це сприятливі та несприятливі події, які відбуваються з кінця звітнього періоду, тобто після 30.09.2022 р. до дати затвердження фінансової звітності до випуску. Це події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітнього періоду (події, які вимагають коригування після звітнього періоду) та події, які свідчать про умови, що виникли після звітнього періоду (події, які не вимагають коригування після звітнього 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.

Військова агресія Російської Федерації проти України стала підставою введення воєнного стану із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб, відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні». Протягом березня - травня 2022 р. були внесені зміни до статті 1 цього указу про продовження строку дії воєнного стану в Україні до 23 серпня 2022 р. ТПП України підтверджує, що зазначені обставини з 24 лютого 2022 року до їх офіційного закінчення, є надзвичайними, невідворотними та об'єктивними обставинами для суб'єктів господарської діяльності та/або фізичних осіб по договору, окремим податковим та/чи іншим зобов'язанням/зобов'язком, виконання яких/-го настало згідно з умовами договору, контракту, угоди, законодавчих чи інших нормативних актів і виконання відповідно яких/-го стало неможливим у встановлений термін внаслідок настання таких форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили).

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 фондування 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.

Наразі Банк не може здійснити об'єктивну оцінку ступеню впливу вищезазначених факторів на результати діяльності, але для забезпечення стабільної роботи будуть проводитися заходи відповідно до плану безперервної діяльності банку. Основним завданням будуть: ретельний контроль ризику ліквідності, зменшення кредитного ризику, контроль процентного та операційного ризиків, вдосконалення продуктів з дистанційного обслуговування, впровадження програм лояльності, заходи з додаткового фінансування в разі потреби.

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління:

" 07 " листопада 2022 року

Голова Правління _____

Галієв Р.У.

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер _____

Ріяко Н.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

