



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

За період, що закінчився 30 вересня 2021 року

ЗМІСТ

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан	2
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	3
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі	4
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів	5
Примітка 1. Інформація про банк	6
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	6
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	7
Примітка 4. Принципи облікової політики	8
Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти, інтерпретації	8
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти	9
Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів	9
Примітка 8. Інвестиції в цінні папери	12
Примітка 9. Інвестиційна нерухомість	12
Примітка 10. Активи з права користування	12
Примітка 11. Інші фінансові активи	13
Примітка 12. Інші активи	13
Примітка 13. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	14
Примітка 14. Кошти банків	14
Примітка 15. Кошти клієнтів	14
Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями	14
Примітка 17. Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	15
Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання	15
Примітка 19. Інші зобов'язання	15
Примітка 20. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	15
Примітка 21. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)	15
Примітка 22. Процентні доходи та витрати	16
Примітка 23. Комісійні доходи та витрати	16
Примітка 24. Інші операційні доходи	16
Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати	17
Примітка 26. Витрати на податок на прибуток	17
Примітка 27. Прибуток на одну просту акцію	18
Примітка 28. Операційні сегменти	18
Примітка 29. Потенційні зобов'язання Банку	20
Примітка 30. Похідні фінансові інструменти та хеджування	21
Примітка 31. Операції з пов'язаними сторонами	22
Примітка 32. Події після дати балансу	23

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан

	Примітки	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	1 081 400	868 212
Кредити та заборгованість клієнтів	7	1 551 071	1 463 446
Інвестиції в цінні папери	8	920 945	889 009
Похідні фінансові активи	29	6 206	1 047
Інвестиційна нерухомість	9	-	282 020
Відстрочений податковий актив	25	461	534
Основні засоби		38 674	31 378
Нематеріальні активи		34 443	27 064
Активи з права користування	10	43 885	42 980
Інші фінансові активи	11	48 691	399 465
Інші активи	12	9 842	14 771
Необоротні активи, утримувані для продажу	13	8 330	8 330
Усього активів		3 743 948	4 028 256
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	14	50 037	
Кошти клієнтів	15	2 945 158	3 303 985
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	26	3 387	1 221
Резерви за зобов'язаннями	16	4 824	4 461
Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	17	45 676	44 020
Інші фінансові зобов'язання	18	37 881	37 678
Інші зобов'язання	19	32 485	39 582
Усього зобов'язань		3 119 448	3 430 947
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	20	500 000	500 000
Резерви та інші фонди банку		92 926	35 776
Резерви переоцінки	21	1 252	4 383
Нерозподілений прибуток/(непокритий збиток)		30 322	57 150
Усього власного капіталу		624 500	597 309
Усього зобов'язань та власного капіталу		3 743 948	4 028 256

Затверджено до випуску та підписано

"25" жовтня 2021 року

Чернуха С.В.

☎ (044) 207-70-35

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер



М.В. Шиянюк

Я.М. Кирилук

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

	Примітки	2021		2020	
		за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року
Процентні доходи	21	92 120	288 444	128 113	367 714
Процентні витрати	21	(36 221)	(118 476)	(38 448)	(170 191)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		55 899	169 968	89 665	197 523
Комісійні доходи	22	78 802	226 281	105 702	291 273
Комісійні витрати	22	(6 033)	(16 296)	(5 911)	(16 450)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(564)	1 347	(349)	(23 600)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами		(564)	1 347	(349)	(23 600)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід				29	29
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		2 548	2 356	(2 974)	(12 079)
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(1 463)	(696)	26 936	113 492
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	6,7, 11	30 148	23 935	(58 021)	(120 475)
Чистий збиток від зменшення корисності інших активів	12	(1 064)	3 552	(2 893)	(3 509)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		(306)	(363)	(552)	(3 425)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів (зобов'язань), які обліковуються за амортизованою собівартістю			450	2 233	8 730
Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток		1 292	3 626	3 617	30 557
Інші операційні доходи	23	3 918	13 276	10 492	19 300
Витрати на виплати працівникам		(60 172)	(168 339)	(45 469)	(137 320)
Витрати зносу та амортизація		(11 653)	(32 962)	(10 065)	(29 598)
Інші адміністративні та операційні витрати	24	(72 473)	(189 077)	(99 853)	(280 200)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		18 879	37 058	12 587	34 248
Витрати на податок на прибуток		(3 453)	(6 736)	(3 226)	(7 642)
Прибуток/(збиток)		15 426	30 322	9 361	26 606

СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК

Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:	22	(3 575)	(3 131)	(2 212)	6 356
чиста зміна справедливої вартості		(2 283)	495	1 405	36 913
чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку		(1 292)	(3 626)	(3 617)	(30 557)
Інший сукупний дохід після оподаткування		(3 575)	(3 131)	(2 212)	6 356
Усього сукупного доходу за рік		11 851	27 191	7 149	32 962
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		11 851	27 191	7 149	32 962
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває	28	30,85	60,64	18,72	53,21
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку	28	30,85	60,64	18,72	53,21

Затверджено до випуску та підписано

"25" жовтня 2021 року

В.о. Голови Правління

М.В. Шиянюк

Чернуха С.В.

☎ (044) 207-70-35

Головний бухгалтер

Я.М. Кирилюк



Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі

	Примітки	Статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього
Залишок на 31 грудня 2019 року		500 000	34 561	2 175	24 279	561 015
Усього сукупного доходу		-	-	6 356	26 606	32 962
Прибуток за рік		-	-	-	26 606	26 606
Інший сукупний дохід	21	-	-	6 356	-	6 356
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів			1 215		(1 215)	-
Залишок на 30 вересня 2020 року		500 000	35 776	8 531	49 671	593 978
Залишок на 31 грудня 2020 року		500 000	35 776	4 383	57 150	597 309
Усього сукупного доходу		-	-	(3 131)	30 322	27 191
Прибуток за рік		-	-	-	30 322	30 322
Інший сукупний дохід	21	-	-	(3 131)	-	(3 131)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів			57 150	-	(57 150)	-
Залишок на 30 вересня 2021 року		500 000	92 926	1 252	30 322	624 500

Затверджено до випуску та підписано

"25" жовтня 2021 року

Чернуха С.В.
☎ (044) 207-70-35

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер



М.В. Шиянюк

Я.М. Кирилюк

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

		за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня	
		2021	2020
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		260 236	326 814
Процентні витрати, що сплачені	(126 362)		(171 979)
Комісійні доходи, що отримані	226 831		291 719
Комісійні витрати, що сплачені	(17 613)		(12 302)
Результат операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(3 812)		(28 885)
Результат операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	3 626		30 557
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід			29
Результат операцій припинення визнання фінансових активів (зобов'язань), які обліковуються за амортизованою собівартістю	450		8 730
Результат операцій із іноземною валютою	2 356		(12 079)
Інші отримані операційні доходи	12 161		19 558
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(168 194)		(142 550)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(182 301)		(280 200)
Податок на прибуток, сплачений	(4 496)		(6 465)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін у операційних активах і зобов'язаннях	2 882		22 947
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	84 412		310 632
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	357 536		(24 983)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	9 619		(9 452)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	50 037		(1)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	(430 531)		332 394
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком			(461)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1 479		(76 488)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	(7 497)		17 259
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності	67 937		571 847
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
(Придбання)/погашення інвестицій в цінні папери цінних паперів	(21 715)		(373 892)
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	176 075		
Придбання основних засобів	(16 670)		(821)
Придбання нематеріальних активів	(10 664)		(10 424)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	127 026		(385 137)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Активи/(Зобов'язання орендаря)	(19 527)		(17 038)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від фінансової діяльності	(19 527)		(17 038)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	40 838		(64 171)
Влив резерву на грошові кошти	(3 029)		2 295
Різниця між нарахованими та сплаченими відсотками	(57)		(238)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	213 188		107 558
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	868 212		737 380
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	1 081 400		844 938

Затверджено до випуску та підписано

"25" жовтня 2021 року

Чернуха С.В.
☎ (044) 207-70-35

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер



М.В. Шиянюк

Я.М. Кирилюк

Примітка 1. Інформація про банк

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (далі – Банк) зареєстровано Національним банком України 09 серпня 2005 року за реєстраційним номером 300 в Державному реєстрі банків. Скорочена назва АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ».

Організаційно-правова форма – акціонерне товариство, тип – приватне акціонерне товариство. Юридична адреса Банку: Україна, м. Київ, 04119, вул. Юрія Іллєнка, б. 83-Д.

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

Банк є складовою частиною банківської системи України (усього станом на кінець 3 кварталу 2021 року в Україні нараховувалося 71 діючий банк), яка регулюється Національним банком України.

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

На кінець звітного дня 30 вересня 2021 року кількість працівників Банку складала 783 особи (на кінець другого кварталу поточного року кількість працівників Банку складала 789 осіб).

Регіональна мережа за звітний квартал не змінилася та складається з Головного банку і 41 відділень, забезпечуючи присутність у переважній більшості областей України.

Банк є самостійною фінансовою установою, яка організаційно не входить до складу консолідованих груп та не є дочірньою структурою інших компаній. Вищим органом управління Банку є загальні збори акціонерів.

Банк надає банківські послуги відповідно до отриманої від Національного банку України Банківської ліцензії №221 від 24 жовтня 2011 року та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №221-3 від 21 червня 2013 року.

Банк має наступні ліцензії та рішення на здійснення діяльності на фондовому ринку:

- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ № 286951 від 15.07.2014 «Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (Брокерська діяльність)». Строк дії ліцензії з 25.07.2014 необмежений;

- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ № 286952 від 15.07.2014 «Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (Дилерська діяльність)». Строк дії ліцензії з 25.07.2014 необмежений.

Банк є діючим членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідectво учасника Фонду № 174 від 19.11.2012 р.).

Банк не має статусу спеціалізованого банку.

Станом на 30.09.2021 незалежним рейтинговим агентством «Рюрік» підтверджено довгостроковий кредитний рейтинг АТ «Банк інвестицій та заощаджень» на рівні uaAA («інвестиційний рівень») з прогнозом «стабільний», а також рейтинг надійності депозитних вкладів на рівні «г4» (що відповідає рівню «висока надійність»).

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

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

Основними контрагентами Банку є підприємства малого та середнього бізнесу, небанківські установи, фізичні особи. Основні види діяльності Банку: кредитно-депозитні операції, розрахунково-касове обслуговування клієнтів, валютнообмінні операції, операції з цінними паперами, операції з платіжними картками, документарні операції. Застосування політики гнучкого та індивідуального підходу до кожного клієнта дозволяють Банку збільшувати власну клієнтську базу та залучати кошти клієнтів завдяки широкому спектру послуг для клієнтів, а також проводити активну роботу з кредитування реального сектору економіки України.

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

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

З 2006 року Банк є учасником міжнародної платіжної системи SWIFT.

З 2008 року Банк є членом Міжнародної платіжної системи Visa International, отримав реєстраційне свідоцтво Національного банку України, що підтверджує право випуску платіжних карт Visa International, та розпочав емісію платіжних карт даної системи: Visa Classic, Visa Gold та Visa Platinum.

Банк є членом Асоціації «Перша Фондова Торговельна Система» та Об'єднаної банкоматної системи «АТМоСфера».

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

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

Частка керівництва в акціях Банку відсутня.

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

Іноземні інвестори не мають часток в статутному капіталі Банку.

Проміжна фінансова звітність Банку за період, що закінчився 30 вересня 2021 року, затверджена В. о. Голови Правління Банку та Головним бухгалтером 25 жовтня 2021 року.

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

Економіка України є відкритою, недиверсифікованою та вважається ринковою з ознаками перехідної (emerging market), має критичну залежність від світових цін на сировинні товари та низьку ліквідність на міжнародному ринку капіталів. За таких умов банківська діяльність в Україні характеризується високими ризиками, що властиві подібним економікам. Розвиток економіки України залежить від зовнішньоторговельної кон'юнктури, надходжень міжнародної фінансової допомоги, у тому числі Міжнародного валютного фонду, узгодженої політики та рішень Уряду, Верховної Ради, Національного банку України та Офісу Президента в питаннях подолання пандемії, підтримки макроекономічної стабільності, збереження соціально-політичної стабільності, а також недопущення ескалації конфлікту на сході країни.

У третьому кварталі 2021 р. ситуація в Україні з поширенням інфекції Covid-19 погіршується, проте залишається контрольованою, а карантинні обмеження запроваджуються фрагментарно. Темпи вакцинації прискорилися, проте залишаються на досить низькому рівні – станом на початок жовтня лише кожен п'ятий українець пройшов повний курс щеплення проти Covid-19, кожен четвертий дорослий вакцинований хоча б однією дозою вакцини.

Ризик запровадження жорсткого карантину на всій території країни та у світі є ключовим. Враховуючи певну адаптацію економіки до роботи в умовах карантину, чергові обмеження не матимуть шокового впливу на бізнес.

За інформацією Національного банку України за підсумками року зростання ВВП очікується на рівні 3,8% до рівня попереднього року, в Уряді прогнозують зростання на рівні близько 4,1%. Інвестиційна компанія Dragon Capital погіршила прогноз зростання української економіки у 2021 році з 4,6% до 3,5% через значно гірші показники ВВП України у другому кварталі. Міжнародний Валютний Фонд також погіршив прогноз зростання ВВП України до 3,5% за підсумками року проти 4,0%, опублікованому у попередньому звіті.

У третьому кварталі Національний банк двічі підвищував облікову ставку – загалом із 7,5% до 8,5%, реагуючи на прискорення споживчої інфляції у річному вимірі. Водночас із липня регулятором вирішено розпочати згортання антикризових монетарних інструментів, якими є довгострокове рефінансування та свої процентної ставки, а з жовтня 2021 року, за відсутності суттєвих шоків на фінансових ринках, – припинити їх застосування.

За оперативними даними Державної казначейської служби, на кінець дня 30.09.2021 сальдо Єдиного казначейського рахунку становило 42,14 млрд. грн., що перевищує в тричі аналогічний показник станом на кінець 2 кварталу 2021 року. У вересні 2021 року до загального фонду державного бюджету надійшло 83,3 млрд гривень, що на 101,1% перевищує планові показники. За січень-вересень 2021 року надходження до державного бюджету перевищено на 105,3%. За 9 місяців 2021 року державний бюджет виконано з дефіцитом у сумі 37,4 млрд. грн. у тому числі загальний фонд з дефіцитом у розмірі 39,8 млрд грн, при розписі загального фонду звітного періоду у сумі 141,1 млрд. грн. Фактичні державні запозичення до загального фонду державного бюджету за січень-вересень 2021 року становили 360,8 млрд грн або 77,7% від запланованих на цей період. Від розміщення ОВДП на фінансування державного бюджету залучено 260,8 млрд грн, у тому числі в іноземній валюті 69,2 млрд грн (\$2,0 млрд та €418,1 млн євро).

У вересні нерезиденти зменшили обсяги своїх вкладень в ОВДП, проте попит з боку фізичних осіб продовжує зростати – на 2,1 млрд. грн проти серпня поточного року, юридичні особи і банки також збільшили свої портфелі ОВДП, – на 1,6 млрд. грн. та 3,0 млрд. грн. відповідно.

Протягом вересня на міжбанківському валютному ринку пропозиція валюти переважала над попитом, що стало причиною суттєвого укріплення курсу гривні за останні півтора роки. Зміцнення курсу гривні до долара у вересні відбулося за рахунок продажу валюти аграріями, металургійними заводами та великими держкомпаніями, при цьому Національний банк викупував надлишок валюти, чистий викуп валюти склав 139,6 млн. дол. Міжнародні резерви України зменшилися у вересні на 9,2% до 28,7 млрд. дол. в екв. після пікових виплат з погашення державного боргу.

В цілому, макроекономічна ситуація є стабільною, а ділові очікування бізнесу поліпшуються, що дозволяє Банку здійснювати свою діяльність у межах запланованих показників та напрямків діяльності без суттєвого відхилення. Банк планує поліпшувати свої фінансові результати переважно за рахунок оптимізації діючої структури активів та зобов'язань, а також шляхом покращення якості кредитного портфеля.

Стабілізація макроекономічної ситуації в Україні не виключає реалізації несприятливих факторів, що можуть вплинути на безперервну діяльність та успішну реалізацію Банком запланованої стратегії розвитку, зокрема:

- ризик чергового введення жорстких карантинних заходів, внаслідок поглиблення пандемії CoVID-19;
- зростання рівня інфляції;
- значні курсові коливання світових валют;
- скорочення ліквідності в банківській системі;
- нестабільність на товарних та сировинних ринках;
- ймовірність ескалації військових дій на сході держави, що може негативно вплинути на фінансовий стан окремих позичальників та Банку в цілому.

Станом на кінець дня 30.09.2021 чисті активи Банку становили 3,743 млрд. грн. Враховуючи вплив коронакризи, у 2021 році Банк розпочав роботу з оптимізації структури активів та зобов'язань, визначивши у стратегії розвитку консервативний підхід до темпів зростання активів та зобов'язань. Банк продовжує розвивати кредитний портфель юридичних осіб реального сектору економіки, диверсифікуючи його галузевий розріз. Основним джерелом фондування кредитів є диверсифікований портфель коштів клієнтів.

З початку 2021 року прибуток Банку після оподаткування склав 30,322 млн. грн. Банк підтримує ліквідність на достатньому рівні, забезпечуючи значне перевищення нормативів ліквідності, встановлених регулятором. Достатність капіталу Банку також перевищує нормативні значення, зберігаючи оптимальне співвідношення власного капіталу до позикових коштів.

Управлінський персонал акцентує свою увагу на підтримці стабільної та безперервної діяльності Банку та у разі раптового погіршення економічної ситуації в країні та світі оперативно корегуватиме та переглядатиме вектор розвитку, а також потребу у додатковому капіталі в залежності від масштабу реалізації зазначених вище факторів.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

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

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

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

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

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку представлена у тисячах українських гривень.

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

Примітка 4. Принципи облікової політики

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

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти, інтерпретації

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

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

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

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

Дані поправки уточнюють визначення суттєвості і застосування цього поняття за допомогою включення рекомендацій щодо визначення, які раніше були представлені в інших стандартах МСФЗ. Крім того, були поліпшені пояснення до цього визначення. Поправки також забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ. Інформація вважається суттєвою, якщо в розумній мірі очікується, що її пропуск, спотворення або утруднення її розуміння може вплинути на рішення, що приймаються основними користувачами фінансової звітності загального призначення на основі такої фінансової звітності. Наразі застосування стандарту не мало впливу на фінансову звітність упродовж звітного періоду.

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

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

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

(I) Зміна в основі визначення грошових потоків

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

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

(II) Облік хеджування

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

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

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

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

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

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

(III) Розкриття

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

(IV) Перехід

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

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

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

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
Готівкові кошти	245 492	193 930
Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	180 037	515 090
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	128 412	6 408
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках України	532 308	154 604
інших країн	532 308	148 370
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(4 849)	(1 820)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	1 081 400	868 212

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

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

	30 вересня 2021 року	30 вересня 2020 року
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(1 820)	(8 161)
(Збільшення)/зменшення резерву протягом періоду	(3 029)	4 321
Резерв за станом на кінець періоду	(4 849)	(3 840)

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

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

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

	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
Кредити, що надані юридичним особам	1 658 517	1 578 371
Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	76 263	7 383
Іпотечні кредити фізичних осіб	34 543	42 044
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	344 577	378 085
Інші кредити, що надані фізичним особам	5 343	7 756
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(568 172)	(550 193)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 551 071	1 463 446

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

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

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	320 713	-	13 969	-	334 682
Мінімальний кредитний ризик	550 133	1 885	184 168	-	736 186
Низький кредитний ризик	42 112	2 870	-	-	44 982
Середній кредитний ризик	143 374	8 319	4 645	-	156 338
Високий кредитний ризик	118 283	48 147	680 625	-	847 055
Дефолтні активи	-	-	-	-	-
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 174 615	61 221	883 407	-	2 119 243
Резерви під знецінення кредитів та заборгова-	(38 831)	(7 915)	(521 426)	-	(568 172)

ності клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

1 135 784 53 306 361 981 - 1 551 071

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

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

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

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	1 135 834	29 321	848 484		2 013 639
Придбані / ініційовані фінансові активи	834 189	4 844	149 655		988 688
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(632 566)	(7 718)	(95 699)	-	(735 983)
Переведення до стадії 1	2 783	(1 106)	(2 228)		(551)
Переведення до стадії 2	(10 965)	53 451	(54 382)		(11 896)
Переведення до стадії 3	(74 305)	(17 186)	95 924		4 433
Списання фінансових активів за рахунок резервів			(237)		(237)
Інші зміни (зміна заборгованості по чинним договорам)	(80 356)	(385)	(58 108)	-	(138 850)
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	1 174 614	61 221	883 408	-	2 119 243

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

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

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

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Резерви під знецінення станом на початок періоду	(40 345)	(8 476)	(501 372)	-	(550 193)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду:	1 514	561	(20 054)	-	(17 979)
збільшення резерву по новим договорам	(19 870)	(1 317)	(2 962)	-	(24 149)
(збільшення)/зменшення резерву під знецінення по чинним договорам	(2 516)	(2)	15 282	-	12 764
фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	18 119	756	30 542	-	49 417
загальний ефект від переведення між стадіями	5 781	1 124	(62 916)	-	(56 011)
Переведення до стадії 1	(139)	428	2 005	-	2 294
Переведення до стадії 2	648	(5 567)	6 020	-	1 101
Переведення до стадії 3	5 272	6 263	(70 941)	-	(59 406)
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	237	-	237
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(40 468)	-	(40 468)
Курсові різниці	-	-	748	-	748
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(38 831)	(7 915)	(521 426)	-	(568 172)

Протягом періоду, що закінчився 30 вересня 2021 року мало місце часткове погашення контрагентами – фізичними особами заборгованості, списаної раніше за рахунок сформованих резервів у сумі 33 тис. грн.

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

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Скориговані резерви під знецінення станом на початок періоду	(45 287)	(2 165)	(326 373)	-	(373 825)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду:	5 574	(2 901)	(78 525)	-	(75 852)
збільшення резерву по новим договорам	(16 578)	(2 824)	(13 480)	-	(32 882)
(збільшення)/зменшення резерву під знецінення по чинним договорам	3 546	(9)	(96 985)	-	(93 448)
фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	17 587	356	73 008	-	90 951
загальний ефект від переведення між стадіями	1 019	(424)	(41 068)	-	(40 473)
Переведення до стадії 1	(690)	105	669	-	84
Переведення до стадії 2	391	(2 219)	-	-	(1 828)
Переведення до стадії 3	1 318	1 690	(41 737)	-	(38 729)
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	417	-	417
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	45	-	45
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(39 713)	(5 066)	(439 378)	-	(484 157)

Таблиця 7.8. Структура кредитів за видами економічної діяльності

	30 вересня 2021 року		31 грудня 2020 року	
	сума	%	сума	%
Операції з нерухомим майном оренда інжиніринг та надання послуг	40 430	1.9	61 383	3.0
Охорона здоров'я	4 991	0.2	9 027	0.4
Торгівля; ремонт автомобілів побутових виробів та предметів особистого вжитку	472 314	22.3	487 439	24.2
Сільське господарство мисливство лісове господарство	13 884	0.7	18 593	0.9
Будівництво будівель	459 244	21.7	283 686	14.1
Наземний і трубопровідний транспорт	159 502	7.5	239 559	11.9
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	152 279	7.2	184 128	9.1
Діяльність готелів і подібних засобів тимчасового розміщення	148 411	7.0	42 892	2.1
Виробництво машин устаткування та іншої продукції	62 511	2.9	145 841	7.2
Фізичні особи	413 430	19.5	427 885	21.2
Інші	192 247	9.1	113 206	5.6
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	2 119 243	100.00	2 013 639	100.00

У таблиці зазначено дані про залишки заборгованості за кредитами, які розподілено за видами економічної діяльності. Основними секторами економіки, які кредитує Банк є: торгівля; операції з нерухомим майном; будівництво будівель; ремонт автомобі-

лів, побутових виробів тощо. Банком для мінімізації кредитного ризику встановлюються галузеві ліміти кредитування, які протягом звітного року не порушувалися.

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 8.1 Інвестиції в цінні папери

	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	920 945	889 009
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	-
Усього цінних паперів	920 945	889 009

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

	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
Боргові цінні папери	919 693	884 626
державні облігації	919 693	884 626
Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	784	784
справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	784	784
Переоцінка цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	468	3 599
Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	920 945	889 009

Станом на звітну дату в балансі банку всі цінні папери обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Інвестиції в цінні папери складаються з боргових цінних паперів у вигляді державних облігацій у сумі 919 693 тис. грн. та визнаної дооцінки в сумі 1252 тис. справедлива вартість яких станом на 30 вересня 2021 року складає 920 945 тис. грн. (на 31 грудня 2020 року 889 009 тис. грн.) та участі в ТОВ "БІЗНЕС ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" у сумі 784 тис. грн. та визнаної уцінки в сумі 784 тис. грн. справедлива вартість яких станом на станом на 30 вересня 2021 року складає 0 тис. грн. (на 31 грудня 2020 року - 0 тис. грн.).

Борговим цінним паперам в портфелі банку станом на 30.09.2021 та 31.12.2020 притаманний низький кредитний ризик.

Цінні папери є не прострочені та не знецінені.

Банк, станом на звітну дату 30 вересня 2021 року передавав державні облігації, без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо у сумі 50 164 тис.грн.

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

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

Примітка 9. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 9.1 Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості

	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	282 020	282 020
Вибуття	(282 020)	-
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду	-	282 020

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

	30 вересня 2021 року	30 вересня 2020 року
Суми доходів і витрат	-	-
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	6 908	7 237
Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	-	-
Інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди	-	-

Примітка 10. Активи з права користування

	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
Балансова вартість активу на початок періоду	42 980	20 311
Первісна (переоцінена) вартість	66 301	42 998
Знос на початок звітного періоду	(23 321)	(22 687)
Надходження нових договорів	20 475	49 517
Вибуття:	-	-
- первісної вартості	(15 682)	(26 476)
- зносу	15 682	26 476
Переоцінка активу (дооцінка/ уцінка)	733	(1 281)
Амортизаційні нарахування	(20 303)	(25 567)
Балансова вартість на кінець періоду	43 885	42 980
Первісна (переоцінена) вартість	73 640	66 301
Знос на кінець звітного періоду	(29 755)	(23 321)

Примітки на сторінках 6-23 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Примітка 11. Інші фінансові активи

Таблиця 11.1. Інші фінансові активи

	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	16 534	40 405
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	4 759	2 495
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	20 646	10 860
Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	24 816	15 135
Грошові кошти з обмеженим правом використання	16 075	369 561
Інші фінансові активи	2 039	2 593
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(36 178)	(41 584)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	48 691	399 465

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

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

	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	(20 577)	(1 248)	(14 868)	(3 501)	(1 389)	(41 584)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів протягом звітного періоду	11 936	(1 132)	(8 970)	3 286	286	5 406
Залишок станом на кінець періоду	(8 642)	(2 380)	(23 838)	(215)	(1 103)	(36 178)

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

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

	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	(38 106)	(644)	(6 068)	(1 269)	(1 697)	(47 784)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів протягом звітного періоду	25 792	(62 548)	(11 237)	834	210	(46 949)
Залишок станом на кінець періоду	(12 314)	(63 192)	(17 305)	(435)	(1 487)	(94 733)

Примітка 12. Інші активи

Таблиця 12.1 Інші активи

	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
Дебіторська заборгованість з придбання активів	828	10 262
Передоплата за послуги	615	154
Дорогоцінні метали	152	175
Інші активи	8 949	7 850
Витрати майбутніх періодів:	8 450	9 034
оренда	6 611	7 141
комунальні послуги	58	69
страхування	8	72
інші (в т.ч. зв'язок)	1 773	1 752
Резерв під інші активи	(9 152)	(12 704)
Усього інших активів за мінусом резервів	9 842	14 771

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

	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Всього
Залишок станом на початок періоду	(5 326)	(86)	(7 292)	(12 704)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	4 908	(241)	(1 115)	3 552
Залишок станом на кінець періоду	(418)	(327)	(8 407)	(9 152)

Примітки на сторінках 6-23 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

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

	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Всього
Залишок станом на початок періоду (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(157)	(139)	-	(296)
Залишок станом на кінець періоду	(575)	40	(2 973)	(3 508)
	(732)	(99)	(2 973)	(3 804)

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

Таблиця 13.1. Необоротні активи, утримувані для продажу

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

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

Примітка 14. Кошти банків

	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	50 037	-
Усього коштів інших банків	50 037	-

Станом на звітну дату, 30 вересня 2021 року, Банком були залучені кошти в сумі 50 037 тис. грн. на умовах продажу і зворотного викупу під забезпечення цінними паперами, без припинення їх визнання.

Примітка 15. Кошти клієнтів

Таблиця 15.1. Кошти клієнтів

	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
Юридичні особи	1 536 995	1 824 293
поточні рахунки	631 644	751 013
строкові кошти	905 351	1 073 280
Фізичні особи:	1 408 163	1 479 692
поточні рахунки	320 559	360 070
строкові кошти	1 087 604	1 119 622
Усього коштів клієнтів	2 945 158	3 303 985

Таблиця 15.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

	30 вересня 2021 року		31 грудня 2020 року	
	сума	%	сума	%
Виробництво та розподілення електроенергії газу та води	8 337	0.3	79 972	2.4
Операції з нерухомим майном оренда інжиніринг та надання послуг	73 043	2.5	82 755	2.5
Торгівля ремонт автомобілів побутових виробів та предметів особистого вжитку	662 515	22.5	504 854	15.3
Сільське господарство мисливство лісове господарство	23 376	0.8	97 844	3.0
Будівництво будівель та споруд	183 713	6.2	317 113	9.6
Страховання та інші фінансові послуги (перестраховання та недержавне пенсійне забезпечення)	221 240	7.5	191 949	5.8
Наземний і трубопровідний транспорт	59 724	2.0	35 835	1.1
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	10 696	0.4	18 057	0.5
Мистецтво спорт розваги та відпочинок	10 512	0.4	41 889	1.3
Добувна та переробна промисловість	48 037	1.6	106 782	3.2
Нерезиденти	38 882	1.3	178 440	5.4
Фізичні особи	1 395 869	47.4	1 474 853	44.6
інші	209 214	7.1	173 642	5.3
Усього коштів клієнтів	2 945 158	100.00	3 303 985	100

Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 16.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за період, що закінчився 30 вересня 2021 року

	Кредитні зобов'язання	Усього
Залишок на початок періоду	4 461	4 461
Формування та/або збільшення резерву	363	363
Залишок на кінець періоду	4 824	4 824

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

Таблиця 16.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за період, що закінчився 30 вересня 2020 року

	Кредитні зобов'язання	Усього
Залишок на початок періоду	2 661	2 661
Формування та/або збільшення резерву	3 425	3 425
Залишок на кінець періоду	6 086	6 086

Примітка 17. Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)

	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
Балансова вартість на початок періоду	44 020	18 874
Визнання зобов'язання при надходженні нових договорів у звітному періоді	19 603	48 599
Нараховані відсотки за зобов'язанням	4 672	5 259
Переоцінка зобов'язання (дооцінка/ уцінка)	731	(87)
Зменшення балансової вартості зобов'язання при відображенні сплачених орендних платежів орендодавцю	(23 350)	(28 625)
Балансова вартість на кінець періоду	45 676	44 020

Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 18.1. Інші фінансові зобов'язання

	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	14 583	12 130
Нараховані витрати	4 157	5 474
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними системами	9 960	-
Кредиторська заборгованість за операціями з готівкою	96	2 082
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	-	171
Інші фінансові зобов'язання	-	8 736
Дивіденди до сплати	9 085	9 085
Усього інших фінансових зобов'язань	37 881	37 678

Примітка 19. Інші зобов'язання

Таблиця 19.1. Інші зобов'язання

	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	4 322	4 575
Кредиторська заборгованість з придбання активів	-	348
Кредиторська заборгованість за послуги	15 479	21 910
Забезпечення оплати відпусток	11 081	10 934
Доходи майбутніх періодів	1 595	1 805
Інша заборгованість	8	10
Усього	32 485	39 582

Примітка 20. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 20.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

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

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

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

Примітка 21. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

Таблиця 21.1. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

	30 вересня 2021 року	30 вересня 2020 року
Залишок на початок року	4 383	2 175
Переоцінка цінних паперів	(3 131)	6 356
зміни переоцінки до справедливої вартості доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки	495	36 913
	3 626	(30 557)
Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	(3 131)	6 356
Залишок на кінець року	1 252	8 531

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

	2021 рік		2020 рік	
	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ				
Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка				
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Кредити та заборгованість клієнтів	65 353	203 454	110 265	316 977
Кошти в інших банках	262	1 219	90	973
Кореспондентські рахунки в інших банках	125	575	200	1 673
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	65 740	205 248	110 554	319 623
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід				
Інвестиції в цінні папери	26 380	83 196	17 559	48 091
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	26 380	83 196	17 559	48 091
Усього процентних доходів розрахованих за ефективною ставкою відсотка	92 120	288 444	128 113	367 714
Усього процентних доходів	92 120	288 444	128 113	367 714
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ				
Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка				
Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Боргові цінні папери, що емітовані банком				(5)
Строкові кошти юридичних осіб	(14 945)	(48 745)	(7 974)	(67 585)
Строкові кошти фізичних осіб	(18 051)	(58 356)	(25 770)	(85 689)
Кредити, що отримані від інших банків за операціями репо	(38)	(38)		
Кредити овернайт, що отримані від інших банків			(16)	(16)
Поточні рахунки	(1 684)	(6 664)		(3 300)
Фінансовий лізинг (оренда)	(1 502)	(4 672)	(3 087)	(9 846)
Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(36 221)	(118 476)	(1 601)	(3 750)
Усього процентних витрат	(36 221)	(118 476)	(38 448)	(170 191)
Чистий процентний дохід/(витрати)	55 899	169 968	89 665	197 523

Примітка 23. Комісійні доходи та витрати
Таблиця 23.1. Комісійні доходи та витрати

	2021 рік		2020 рік	
	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ				
Розрахунково-касові операції	64 296	185 476	93 188	253 458
Кредитне обслуговування клієнтів	297	1 277	350	2 992
Операції на валютному ринку	2 339	6 537	1 941	5 455
Гарантії надані	10 803	30 685	8 862	22 499
Інші	1 067	2 306	1 361	6 869
Усього комісійних доходів	78 802	226 281	105 702	291 273
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ				
Розрахунково-касові операції	(5 997)	(16 074)	(5 789)	(16 137)
Операції з цінними паперами	(32)	(171)	(90)	(205)
Інші	(4)	(51)	(32)	(108)
Усього комісійних витрат	(6 033)	(16 296)	(5 911)	(16 450)
Чистий комісійний дохід/витрати	72 769	209 985	99 791	274 823

Примітка 24. Інші операційні доходи
Таблиця 24.1. Інші операційні доходи

	2021 рік		2020 рік	
	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року
Дохід від операційного лізингу (оренди)	2 825	9 324	3 199	9 375
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	141	141	-	-
Штрафи, пені, що отримані банком	19	101	132	306
Дохід від модифікації фінансових активів	13	98	22	22
Надлишки в ПТКС та незатребувані платежі	734	2 347	6 806	8 791
Винагорода за договорами про співпрацю	152	835	256	584
Інші	34	430	77	222
Усього операційних доходів	3 918	13 276	10 492	19 300

Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 25.1. Витрати та виплати працівникам

	2021 рік		2020 рік	
	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року
Заробітна плата та премії	(49 438)	(138 146)	(37 267)	(113 123)
Нарахування на фонд заробітної плати	(10 449)	(29 326)	(8 011)	(23 665)
Інші виплати працівникам	(285)	(867)	(191)	(532)
Усього витрати на утримання персоналу	(60 172)	(168 339)	(45 469)	(137 320)

Таблиця 25.2 Витрати на амортизацію

	2021 рік		2020 рік	
	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року
Амортизація основних засобів	(3 439)	(9 375)	(2 753)	(8 505)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(1 393)	(3 284)	(771)	(2 095)
Амортизація активу з права користування	(6 821)	(20 303)	(6 541)	(18 998)
Усього витрат на амортизацію	(11 653)	(32 962)	(10 065)	(29 598)

Таблиця 25.3. Адміністративні та інші операційні витрати

	2021 рік		2020 рік	
	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(6 484)	(20 262)	(5 904)	(18 112)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(43 826)	(114 262)	(64 546)	(199 724)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(6 552)	(6 556)	(4)	(340)
Професійні послуги	(782)	(3 201)	(619)	(2 629)
Витрати на маркетинг та рекламу	(1 374)	(3 493)	(957)	(4 098)
Витрати на інкасацію	(3 299)	(10 772)	(5 944)	(14 271)
Витрати на охорону	(2 822)	(8 354)	(2 313)	(7 342)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(2 936)	(8 884)	(2 989)	(8 897)
Інші	(4 398)	(13 293)	(16 577)	(24 787)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(72 473)	(189 077)	(99 853)	(280 200)

Примітка 26. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 26.1. Витрати сплати податку на прибуток

	2021 рік		2020 рік	
	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року
Поточний податок на прибуток	(3 387)	(6 663)	(3 258)	(7 666)
Зміна відстроченого податку на прибуток	(66)	(73)	33	25
Усього витрати податку на прибуток	(3 453)	(6 736)	(3 225)	(7 641)

Таблиця 26.2. Узгодження суми витрат з податку на прибуток з обліковим податком на прибуток

	2021 рік		2020 рік	
	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року
Прибуток до оподаткування	18 880	37 058	12 586	34 248
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(3 398)	(6 670)	(2 265)	(6 165)
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(3 372)	(9 104)	(4 882)	(10 268)
У тому числі:				
Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів за даними бухгалтерського обліку	(771)	(2 088)	(614)	(1 815)
Сума залишкової вартості об'єкта основних засобів у разі ліквідації за даними бухгалтерського обліку	(1)	(1)	-	(49)
Сума витрат на створення резервів за наданими зобов'язаннями з кредитування та гарантіями за даними бухгалтерського обліку	(2 600)	(7 015)	(3 363)	(7 499)
Сума позитивного загального фінансового результату від операцій з продажу або іншого відчуження цінних паперів (загальна сума прибутків від операцій з продажу або іншого відчуження цінних паперів перевищує загальну суму збитків від таких операцій з урахуванням суми від'ємного фінансового результату від таких операцій, не врахованих у попередніх податкових періодах)			(5)	(5)

Сума штрафів, пені, нарахованих контролюючими органами та іншими органами державної влади за порушення вимог законодавства			(900)	(900)
Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку У тому числі:	3 383	9 111	3 889	8 767
Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів за даними податкового обліку	740	1 963	544	1 592
Сума залишкової вартості об'єкта основних засобів у разі ліквідації за даними податкового обліку	98	198	75	287
Зміна резерву за наданими зобов'язаннями з кредитування та гарантіями на яку збільшився фінансовий результат до оподаткування	2 545	6 950	3 265	6 883
Сума позитивного фінансового результату від продажу або іншого відчуження цінних паперів, відображеного у складі фінансового результату до оподаткування			5	5
Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку ВПА	(66)	(73)	(33)	(25)
Витрати на податок на прибуток	(3 453)	(6 736)	(3 225)	(7 641)

Таблиця 26.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за період, що закінчився 30 вересня 2021 року

	31.12.2020	Визнані в прибутках/збитках	30.09.2021
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	534	(73)	461
Основні засоби	534	(73)	461
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	534	(73)	461
Визнаний відстрочений податковий актив	534	(73)	461

Таблиця 26.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за період, що закінчився 30 вересня 2020 року

	31.12.2019	Визнані в прибутках/збитках	30.09.2020
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	633	25	658
Основні засоби	633	25	658
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	633	25	658
Визнаний відстрочений податковий актив	633	25	658

Примітка 27. Прибуток на одну просту акцію

Таблиця 27.1. Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію

	2021 рік		2020 рік	
	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за звітний квартал	наростаючим підсумком з початку року
Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	30 322	15 426	9 361	26 606
Прибуток (збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку	-	-	-	-
Прибуток (збиток) за квартал	30 322	15 426	9 361	26 606
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	500	500	500	500
Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	-	-	-	-
Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію	60,64	30,85	18,72	53,21
Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну привілейовану акцію	-	-	-	-

Примітка 28. Операційні сегменти

Таблиця 28.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 30 вересня 2021 року

	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Вилучення	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Міжбанківський бізнес			
Дохід від зовнішніх клієнтів	190 742	239 546	88 305	9 408	-	528 001
Процентні доходи	140 625	62 828	84 991	-	-	288 444
Комісійні доходи	50 117	172 850	3 314	-	-	226 281
Інші операційні доходи	-	3 868	-	9 408	-	13 276
Дохід від інших сегментів	-	-	-	-	-	-
Усього доходів сегментів	190 742	239 546	88 305	9 408	-	528 001
Процентні витрати	(51 403)	(62 363)	(38)	(4 672)	-	(118 476)
Комісійні витрати	-	(11 118)	(4 956)	(222)	-	(16 296)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими ін-	-	-	1 347	-	-	1 347

Примітки на сторінках 6-23 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

струментами, які обліковують- ся за справедливою вартістю через прибуток або збиток					
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валю- тою			2 356		2 356
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти			(696)		(696)
Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінан- сових активів	34 209	(21 335)	11 061		23 935
Чистий збиток від зменшення корисності інших активів				3 552	3 552
Чистий збиток/ (прибуток) від збільшення /зменшення резер- вів за зобов'язаннями	(363)				(363)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансо- вих активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		450			450
Накопичений прибу- ток/(збиток) від перекласифі- кації фінансових активів, які обліковуються за справедли- вою вартістю через інший су- купний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток			3 626		3 626
Витрати на виплати працівни- кам				(168 339)	(168 339)
Витрати зносу та амортизація				(32 962)	(32 962)
Інші адміністративні та опера- ційні витрати				(189 077)	(189 077)
Прибуток/(збиток) до оподат- кування	173 185	145 180	101 005	(382 312)	37 058
Витрати на податок на прибу- ток		-	-	(6 736)	(6 736)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА	173 185	145 180	101 005	(389 048)	-
					30 322

Таблиця 28.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 30 вересня 2020 року

	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
	послуги кор- поративним клієнтам	послуги фізичним особам	Міжбанкківський бізнес	Інші сегме- нти та опе- рації		
Дохід від зовнішніх клієнтів	264 445	349 859	54 492	9 491	-	678 287
Процентні доходи	223 342	93 635	50 737		-	367 714
Комісійні доходи	41 103	246 415	3 755		-	291 273
Інші операційні доходи	-	9 809	-	9 491	-	19 300
Дохід від інших сегментів	-	-	-	-	-	-
Усього доходів сегментів	264 445	349 859	54 492	9 491	-	678 287
Процентні витрати	(70 488)	(92 636)	(3 316)	(3 751)		(170 191)
Комісійні витрати		(12 176)	(3 961)	(313)	-	(16 450)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими ін- струментами, які обліковують- ся за справедливою вартістю через прибуток або збиток			(23 600)			(23 600)
Результат від переоцінки фі- нансових інструментів, що об- ліковуються за справедливою вартістю через інший сукуп- ний дохід			29		-	29
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валю- тою			(12 079)		-	(12 079)
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти			113 492			113 492
Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінан- сових активів	(42 231)	(44 616)	(33 628)			(120 475)
Чистий збиток від зменшення корисності інших активів				(3 509)		(3 509)
Чистий збиток/ (прибуток) від збільшення /зменшення резер- вів за зобов'язаннями	(3 425)					(3 425)
Чистий прибуток/(збиток) від		8 730			-	8 730

Примітки на сторінках 6-23 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю. Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток.

Витрати на виплати працівникам

Витрати зносу та амортизація

Інші адміністративні та операційні витрати

Прибуток/(збиток) до оподаткування

Витрати на податок на прибуток

РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА

			30 557		30 557
			(137 320)		(137 320)
			(29 598)		(29 598)
			(280 200)		(280 200)
148 301	209 161	121 986	(445 200)		34 248
		-	(7 642)		(7 642)
148 301	209 161	121 986	(452 842)	-	26 606

Таблиця 28.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за період, що закінчився 30 вересня 2021 року

	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанківський бізнес	Інші сегменти та операції	Усього
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	1 293 283	288 932	1 780 605	-	3 362 820
Усього активів сегментів	1 293 283	288 932	1 780 605	-	3 362 820
Нерозподілені активи	-	-	-	381 128	381 128
Усього активів	1 293 283	288 932	1 780 605	381 128	3 743 948
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	1 572 394	1 406 288	50 037	96	3 028 815
Усього зобов'язань сегментів	1 572 394	1 406 288	50 037	96	3 028 815
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	90 633	90 633
Усього зобов'язань	1 572 394	1 406 288	50 037	90 729	3 119 448
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції				2 536	2 536
Амортизація				(12 659)	(12 659)

Таблиця 28.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за період, що закінчився 31 грудня 2020 року

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

Для цілей складання звітності операції Банку поділяються на такі сегменти:

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

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

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

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

Примітка 29. Потенційні зобов'язання Банку

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

1) розгляд справ у суді.

Станом на звітну дату, 30 вересня 2021 року в судах наявні справи за участю Банку, по яких Банк є відповідачем на суму 7 607 тис. грн. В цілому, як показує попередній аналіз судових процесів, розгляд судових справ не несе за собою негативного ризику для фінансового стану та стабільності Банку.

2) потенційні податкові зобов'язання.

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

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

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

3) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

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

4) дотримання особливих вимог.

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

5) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

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

6) зобов'язання з кредитування.

Станом на кінець дня 30 вересня 2021 року сума зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням (як правило, це відкличні кредитні лінії, надані клієнтам), становила 569 837 тис. грн. Їх можливий фінансовий вплив на фінансові показники Банку є несуттєвим та не несе серйозних ризиків (зокрема, ризику ліквідності).

Таблиця 29.1 Структура зобов'язань з кредитування

	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
Невикористані кредитні лінії	569 837	1 177 408
Гарантії видані	2 103 512	1 953 656
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(4 824)	(4 461)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	2 668 525	3 126 603

Таблиця 29.2 Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
Гривня	2 559 750	2 839 636
Долар США	85 866	252 972
Євро	22 909	33 995
Усього	2 668 525	3 126 603

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

Таблиця 29.3 Активи, що надані в заставу без припинення визнання

	Примітки	30 вересня 2021 року активи, надані в заставу	30 вересня 2021 року забезпечене зобов'язання (пов'язане із цими активами)	31 грудня 2020 року активи, надані в заставу	31 грудня 2020 року забезпечене зобов'язання (пов'язане із цими активами)
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	8, 14	50 164	50 037	-	-
Усього		50 164	50 037	-	-

Станом на звітну дату, 30 вересня 2021 року, в рамках договорів з АТ «ПУМБ» за операціями репо, Банком була надана застава у вигляді облігацій внутрішньої державної позик.

Примітка 30. Похідні фінансові інструменти та хеджування

Таблиця 30.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються через прибутки або збитки

	30 вересня 2021 року		31 грудня 2020 року	
	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
Форвардні контракти	135 675	(135 675)	-	-
Ф'ючерсні контракти	-	-	-	-
Контракти своп	50 170	(50 142)	50 000	(50 031)
Опціони	-	-	-	-
Чиста справедлива вартість	6 206	-	1 047	-

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

Примітка 31. Операції з пов'язаними сторонами

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

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

Таблиця 31.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2021 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1 – 33 %)	136	-	39 520	167 162
Резерв під заборгованість за кредитами	(1)	-	(1 636)	(105 502)
Інші активи	-	-	-	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1 - 23 %)	9 969	3 273	668 870	180 118
Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-
Інші зобов'язання	-	-	-	-

Таблиця 31.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчився 30 вересня 2021 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	1	-	2 167	12 899
Процентні витрати	(106)	(107)	(6 568)	(8 430)
Дивіденди	-	-	-	-
Комісійні доходи	145	15	2 595	633
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	6	-	(128)	(51 019)

Таблиця 31.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 30 вересня 2021 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Імпортні акредитиви	-	-	-	-
Інші зобов'язання	864	310	547	949
Гарантії надані	-	-	177	8

Таблиця 31.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за період, що закінчився 30 вересня 2021 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	3 139	17	6 340	4 375
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	(3 216)	(17)	(118 854)	(11 713)

Таблиця 31.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2020 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1 – 33 %)	114	73	158 806	184 368
Резерв під заборгованість за кредитами	(8)	(5)	(4 596)	(53 710)
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1 - 23 %)	35 582	9 186	413 481	231 746
Резерви за зобов'язаннями	(7)	-	(5)	-
Інші зобов'язання	9 085	-	-	-

Таблиця 31.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчився 30 вересня 2020 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	9	11 031	6 121
Процентні витрати	(17)	(10)	(4 827)	(6 286)
Дивіденди	-	-	-	-
Комісійні доходи	146	10	1 860	509
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	2	(1)	(566)	198

Таблиця 31.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2020 року

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

Таблиця 31.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом періоду, що закінчився 30 вересня 2020 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	583	119	1 482	172
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	(1 124)	(121)	(1 158 895)	(2 303)

Примітка 32. Події після дати балансу

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

Ситуація в Україні з поширенням інфекції Covid-19 погіршується, проте залишається контрольованою, а карантинні обмеження запроваджуються фрагментарно. Темпи вакцинації прискорилися, проте залишаються на досить низькому рівні. Ризик запровадження жорсткого карантину на всій території країни та у світі є ключовим. Враховуючи певну адаптацію економіки до роботи в умовах карантину, чергові обмеження не матимуть шокового впливу на бізнес, але достовірно оцінити вплив майбутніх змін. Керівництво Банку відстежує стан розвитку поточної ситуації і, за необхідності, вживає заходів, необхідних для мінімізації будь-яких негативних наслідків.

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

Затверджено до випуску та підписано

"25" жовтня 2021 року

Чернуха С.В.
☎ (044) 207-70-35

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер



М.В. Шиянюк

Я.М. Кирилюк