

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«БАНК «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»**

**Проміжна скорочена фінансова звітність
за 9 місяців 2021 року**

ЗМІСТ

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)	2
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)	3
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)	5
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом	6

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Інформація про банк	8
Примітка 2 Економічне середовище в умовах якого банк здійснює свою діяльність.	8
Примітка 3 Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності	10
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти	11
Примітка 5. Кредити та заборгованість банків	13
Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів	14
Примітка 7. Інвестиції в цінні папери	20
Примітка 8. Інвестиційна нерухомість	21
Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи	23
Примітка 10. Інші активи	25
Примітка 11. Кошти банків	28
Примітка 12. Кошти клієнтів	28
Примітка 13 Резерви за зобов'язанням	29
Примітка 14. Інші зобов'язання	30
Примітка 15. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	31
Примітка 16. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)	31
Примітка 17. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	32
Примітка 18. Процентні доходи та витрати	33
Примітка 19. Комісійні доходи та витрати	34
Примітка 20. Інші операційні доходи	35
Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати	36
Примітка 22. Витрати на податок на прибуток	37
Примітка 23. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію	39
Примітка 24. Операційні сегменти	39
Примітка 25 Операції з пов'язаними особами	43
Примітка 26. Події після дати балансу	45

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на 01 жовтня 2021 року

тис.грн.

Найменування статті	Примітки	30.09.2021	31.12.2020
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	340 575	372 404
Кредити та заборгованість банків	5	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	6	1 628 963	1 303 163
Інвестиції в цінні папери	7	1 037 703	624 284
Інвестиційна нерухомість	8	239 282	291 186
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		11 073	11 073
Відстрочений податковий актив	22	24 256	40 063
Основні засоби та нематеріальні активи	9	131 887	130 942
Інші активи	10	77 897	117 345
Усього активів		3 491 636	2 890 460
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	11	-	150 000
Кошти клієнтів	12	2 731 002	2 094 100
Резерви за зобов'язаннями	13	6 474	3 297
Інші зобов'язання	14	62 287	22 815
Усього зобов'язань		2 799 763	2 270 212
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	15	510 393	510 393
Фінансова допомога акціонерів		190 000	190 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(91 923)	(163 248)
Резервні та інші фонди банку		-	-
Резерви переоцінки	16	83 403	83 103
Усього власного капіталу		691 873	620 248
Усього зобов'язань та власного капіталу		3 491 636	2 890 460

Затверджено до випуску та підписано 29.10.2021р.

Голова правління

В.О.Андреевська

Головний бухгалтер

О.О.Маркіна



**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 9 місяців 2021 року**

тис.грн.

Найменування статті	Примітки	3 квартал 2021 року	9 місяців 2021 року	3 квартал 2020 року	9 місяців 2020 року
Процентні доходи	18	82 808	213 775	45 274	147 971
Процентні витрати	18	(27 861)	(72 176)	(16 004)	(52 847)
Чистий процентний дохід		54 947	141 599	29 270	95 124
Комісійні доходи	19	33 502	93 271	20 002	52 052
Комісійні витрати	19	(4 496)	(12 301)	(2 597)	(7 478)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		2 406	7 143	-	4 527
Чистий прибуток (збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		4	282	942	2 174
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		1 503	6 447	(640)	2764
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(696)	(3 436)	3 918	5 918
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова					
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(14 484)	(75 535)	(2 054)	(28 581)
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями		1 026	(3 177)	(2 147)	(1 939)
Чистий прибуток (збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		14 588	64 633	-	-
Інші операційні доходи	20	1 785	4 568	1 434	4 033
Витрати на виплати працівникам	21.1	(26 503)	(79 280)	(21 706)	(64 876)
Витрати зносу та амортизація	21.2	(2 927)	(8 458)	(2 235)	(6 423)
Адміністративні та інші операційні витрати	21.3	(16 985)	(48 689)	(13 152)	(34 888)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		43 670	87 067	11 035	22 407
Витрати на податок на прибуток	22	(7 172)	(15 742)	(2 350)	(4 067)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		36 498	71 325	8 685	18 340
Прибуток/(збиток) за рік		36 498	71 325	8 685	18 340
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ					
РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ					
ЗБИТОК					

Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:	16	218	365	(187)	(635)
Чиста зміна справедливої вартості	16	218	365	(187)	(635)
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	16	(39)	(65)	33	114
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік	16	179	300	(154)	(521)
Усього сукупного доходу за рік		36 677	71 625	8 531	17 819
Прибуток (збиток), що належить:					
Власникам банку		36 498	71 325	8 685	18 340
Усього сукупного доходу, що належить:					
Власникам банку		36 677	71 625	8 531	17 819
Прибуток(збиток) на акцію від діяльності що триває, грн.:					
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію, грн.	23	757,64	1 480,60	180,29	380,71
Прибуток (збиток) на акцію, що належить власникам банку:					
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію за рік, грн.	23	757,64	1 480,60	180,29	380,71

Затверджено до випуску та підписано 29.10.2021р.

Голови правління

В.О.Андрєєвська

Головний бухгалтер

О.О.Маркіна



**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)**

за 9 місяців 2021 року

тис.грн.

Ряд ок	Найменування статті	При міт ки	Статутний капітал	Фінансова допомога акціонерів	Резервні та інші фонди	Резерви переоці нки	Нерозподіле ний прибуток/(не покритий збиток)	Усього власного капіталу
1	Залишок на початок дня 01.01.20р.	15	510 393	190 000	-	64 165	(203 427)	561 131
2	Усього сукупного доходу					(521)	18 340	17 819
2.1	Прибуток за 9 місяців 2020 р.						18 340	18 340
2.2	Інший сукупний дохід	16				(521)		(521)
3	Залишок на кінець дня 30.09.20р.	15	510 393	190 000	-	63 644	(185 087)	578 950
4	Залишок на початок дня 01.01.21р.	15	510 393	190 000	-	83 103	(163 248)	620 248
5	Усього сукупного доходу					300	71 325	71 625
5.1	Прибуток за 9 місяців 2021 р.						71 325	71 325
5.2	Інший сукупний дохід	16				300		300
6	Залишок на кінець дня 30.09.21р.	15	510 393	190 000	-	83 403	(91 923)	691 873

Затверджено до випуску та підписано 29.10.2021р.

Голова правління

В.О.Андреевська

Головний бухгалтер

О.О.Маркіна



**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим
методом
за 9 місяців 2021 року**

		тис.грн.	
Найменування статті	Примітки	30.09.2021	30.09.2020
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		87 067	22 407
Коригування:			
Знос та амортизація	9	8 458	6 423
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		79 460	30 600
Амортизація дисконту/(премії)		(98)	(1 558)
Результат операцій з торгівлі цінними паперами		(282)	(2 174)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		(7 143)	(4 527)
Результат операцій з іноземною валютою		(6 447)	(2 764)
(Нараховані доходи)		41 710	(12 994)
Нараховані витрати		599	(171)
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		31	(186)
Інший рух коштів, що не є грошовим		26 935	(16 400)
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		228 290	18 656
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій в цінні папери		(17 345)	
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		(723)	19 276
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(458 703)	(528 793)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		38 637	(157 651)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		207	3 186
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(150 000)	125 700
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		649 474	339 832
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком			
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		78	(115)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		24 539	2 406
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		3 401	2 602
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		317 855	(174 901)

Податок на прибуток, що сплачений	-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	317 855	(174 901)

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Придбання цінних паперів	(1 160 803)	(746 670)
Надходження від реалізації інвестицій в цінні папери	757 385	802 928
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	8 51 771	58 003
Придбання основних засобів	9 (6 411)	(2 030)
Надходження від реалізації основних засобів	101	118
Придбання нематеріальних активів	9 (2 992)	(5 321)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	(360 949)	107 028

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Зобов'язання за договорами оренди	618	(1 391)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	618	(1 391)

Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	(10 051)	25 743
--	----------	--------

Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів

Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4 843 627	760 343
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4 791 100	716 822

Затверджено до випуску та підписано 29.10.2021р.

Голова правління

В.О.Андреевська

Головний бухгалтер

О.О.Маркіна



Примітка 1. Інформація про банк

Ця проміжна фінансова звітність за 9 місяців 2021 року підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності для Публічного акціонерного товариства "Банк "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" (далі по тексту – Банк).

Фінансова звітність Банку складена у грошовій одиниці України - у тисячах гривень.

Повне офіційне найменування Банку – Публічне акціонерне товариство "Банк "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ", скорочене офіційне найменування Банку - АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ".

Місцезнаходження Банку: 04070, м. Київ, вул. Борисоглібська, буд. 5, літера "А".

Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України.

За організаційно-правовою формою Банк є публічним акціонерним товариством відкритого типу.

Банк здійснює свою діяльність відповідно до ліцензії Національного банку України, запис № 171 у Державному реєстрі банків про право юридичної особи на здійснення банківської діяльності, реєстраційний номер у Державному реєстрі банків 264, дата внесення до Державного реєстру банків 30.12.1996р.

Банк має наступні ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності:

- серії АЕ № 263457 від 01.10.2013 - депозитарна діяльність депозитарної установи;
- серії АЕ № 263458 від 01.10.2013 - діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування;
- серії АЕ № 263459 від 01.10.2013 - діяльність із зберігання активів пенсійних фондів.

Банк має наступні ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами:

- ✓ серії АЕ № 185076 від 19.10.2012 - дилерська діяльність;
- ✓ серії АЕ № 185077 від 19.10.2012 - брокерська діяльність.

Банк має ліцензію Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення субброкерської діяльності на фондовому ринку згідно рішення № 420 від 23.06.2021р.

Стратегічна мета Банку - бути універсальним та динамічним банком, посилити свої позиції, увійти в групу лідерів фінансового ринку України та збільшити ринкову вартість Банку.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційний номер Банку № 149 від 08 листопада 2012 року) та діє відповідно до Закону України № 4452-VI від 23.02.2012 "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".

Кінцевими власниками істотної участі Банку є:

Львовичкіна Юлія Володимирівна, що володіє часткою банку у сукупності 57,4844%, в т.ч прямо 0 %, та опосередковано 57,4844%;

Рішення № 154 від 23.03.2016 року Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (овесайту) платіжних систем про погодження набуття істотної участі в банку.

Фурсін Іван Геннадійович, що володіє часткою банку у сукупності 24,8002%, в т.ч прямо 24,8002%, та опосередковано 0%.

Рішення № 153 від 23.03.2016 року Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (овесайту) платіжних систем про погодження набуття істотної участі в банку.

Банк є членом Незалежної асоціації банків України, Асоціації платників податків України, Професійної Асоціації учасників Ринків капіталу та Деривативів, учасником саморегульованої організації професійних учасників ринку цінних паперів Асоціації "Українські Фондові Торговці".

Банк активно інтегрований в міжнародні інформаційні та платіжні системи: є членом міжнародної платіжної системи S.W.I.F.T. та користувачем міжнародної дилінгової системи REUTERS, асоційованим учасником міжнародної платіжної системи VISA.

Фінансовий стан Банку засвідчує ТОВ "ПКФ УКРАЇНА".

Станом на 30 вересня 2021 року Банк має 5 відділень.

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

Банк здійснює свою діяльність в Україні, економічне середовище якої є відкритим та вважається ринковим з певними ознаками характерними перехідним економікам. Економіка України має значну залежність від світових цін на сировинні товари та низьку ліквідність на ринках капіталу. За таких умов банківська діяльність в Україні характеризується підвищеними ризиками, нетиповими для розвинених ринків.

У випадку України зовнішня позиція та фінансова стійкість суттєво покращилися протягом останніх років, але ризики залишаються високими, враховуючи відсутність постійної співпраці з міжнародними фінансовими організаціями, зокрема з МВФ, внутрішній політичний цикл і високу вразливість до змін зовнішнього середовища.

З другої половини 2016 року економічна ситуація почала відновлюватись після економічної кризи 2014-2015 рр.

У 2019 році, враховуючи відсутність значних потрясінь, українська економіка досягла зростання реального ВВП у розмірі близько 3.3%.

Значним вкладом цього були пожвавлення приватного споживання на тлі підвищення зарплат, пенсій та поліпшення споживчих настроїв, а також значні темпи зростання інвестицій. У свою чергу, це позначилося на зростанні торгівлі, транспорту, будівництва та низки секторів послуг. Черговий рекордний урожай зернових та олійних культур був вагомим драйвером зростання ВВП та експорту.

При цьому, в результаті запровадження карантину на території України та обмежень в світі за 2020 рік реальний ВВП зменшився на 4%, у I кв. 2021 року ВВП знизився на 2% у річному вимірі, але зріс у II кв. 2021 року до 5,7%.

Знецінення національної валюти в 2020 році становило 19 % щодо долару США. За наявності нестабільності в економічному середовищі 2021 року, національна валюта зміцнилась на 7 % щодо долару США порівняно з початком року.

Результатом послідовної монетарної політики, якої дотримувався Національний банк у поєднанні з виваженою фінансовою політикою Уряду було створення середовища з невисокою та стабільною інфляцією. Так споживча інфляція в 2020 році сповільнилася до 5% (рівень інфляції у 2019 становив 4.1%).

Завдяки швидкому поліпшенню макроекономічної ситуації 2020 року в країні Національний банк України продовжив пом'якшувати монетарну політику, прискоривши зниження облікової ставки до 6% річних станом на кінець 2020 року. Зростання світових цін у поєднанні з високим внутрішнім попитом прискорили темпи інфляції: за 9 місяців 2021 року індекс інфляції склав – 11,0 %. Національний банк України реагував на посилення інфляційних ризиків від початку 2021 року, підвищуючи облікову ставку – на 0,5 в.п. (до 6,5%) в березні, на 1,0 в.п. (до 7,5%) в квітні, на 0,5 в.п. (до 8%) в липні, на 0,5 в.п. (до 8,5%) в вересні. Однак загалом монетарна політика залишається м'якою, адже інфляційні ризики мають переважно тимчасовий характер, Національний банк зберігає прогноз інфляції на рівні 9,6% у 2021 році. На валютному ринку переважав ревальваційний тиск попри зменшення вкладень нерезидентів у ОВДП.

В 2021 році банківський сектор залишився прибутковим. Прибуток комерційних банків України в другому кварталі 2021 року був в 2.5 рази більший ніж у відповідному періоді 2020 р. завдяки підвищенню операційного доходу і скороченню відрахувань в резерви, і становив 19.1 млрд. грн., сукупно за перше півріччя 2021 року 31 млрд. грн.

Основними драйверами прибутковості банківської системи залишаються роздрібне кредитування та розрахунково-касове обслуговування клієнтів, а також спостерігається зростання попиту на кредити з боку корпорацій та зростання обсягів коштів українських банків за кордоном..

Результатом змін економічного середовища в 2019-2020 роках стали зміни в суверенних кредитних рейтингах України та зростання міжнародних резервів України (станом на 01 жовтня 2021 року склали 28.7 млрд. дол. США).

В червні 2020 року міжнародне рейтингове агентство Moody's Investors Service підвищило рейтинг довгострокового емітента та пріоритетних незабезпечених зобов'язань уряду України до рівня «В3» з «Саа1» із «стабільним» прогнозом.

У березні 2021 року міжнародне рейтингове агентство Standard & Poor's підтвердило суверенні кредитні рейтинги України на рівні «В» зі «стабільним» прогнозом

При цьому, у лютому 2021 року міжнародне рейтингове агентство Fitch (рейтинг «В») підтвердило суверенний кредитний рейтинг України на рівні «В» з прогнозом «стабільний».

Рівень макроекономічної невизначеності в Україні у 2020 році продовжував залишатися високим у силу існування значної суми державного боргу, яка підлягала погашенню у 2019-2020 роках, що вимагає мобілізації суттєвого внутрішнього та зовнішнього фінансування в умовах, коли на ринках країн, які розвиваються, виникає все більше проблем із джерелами фінансування.

Подальші перспективи розвитку залежать від ефективності запроваджуваних в країні реформ, ефективного співробітництва з Міжнародним валютним фондом («МВФ»), економічної політики Уряду та позитивних змін у правовій, податковій та політичних сферах.

На початку 2020 року коронавірус (COVID-19) став швидко поширюватися в світі, що призвело до оголошення початку пандемії. Для стримування поширення нового вірусу країни вживають радикальні заходи, що призводять до значних операційних складнощів для багатьох компаній і завдають істотного впливу на світові фінансові ринки. При цьому, рівень впливу є невизначеною величиною. Істотність впливу COVID-19 на операційну діяльність Банку великою мірою залежить від тривалості та поширення впливу вірусу на світову та українську економіку.

Впродовж 2021 року відновлення глобальної економіки тривало сталими темпами завдяки підвищенню ділового оптимізму в умовах поширення вакцинації, попри появу нових штамів коронавірусу, однак ключовим ризиком для макрофінансової стабільності, як і раніше, є триваліший термін і поглиблення пандемії коронавірусу та посилення карантинних заходів. Проте послаблення макроекономічних загроз не повинно знизити увагу банків до належної оцінки ризиків. Так, для створення запасу капіталу на покриття можливих втрат у випадку погіршення якості портфеля споживчих незабезпечених кредитів із 1 липня розпочався перший етап підвищення для таких кредитів ваг ризику – до 125%, з початку 2022 року вони будуть збільшені до 150%. Ескалація військового конфлікту на сході країни, скорочення врожаю зернових і плодоовочевих культур в Україні через несприятливі погодні умови, збільшення волатильності світових цін на продукти харчування з огляду на глобальні зміни клімату, зменшення обсягів припливу іноземного капіталу -реалізація цих ризиків може погіршити курсові й інфляційні очікування та ускладнити доступ до міжнародних ринків капіталу в умовах необхідності здійснення пікових боргових виплат.

В результаті вищезазначених чинників банки України орієнтовані, в першу чергу, на стабілізацію своїх показників капіталізації та прибутковості, підтримку ліквідності та платоспроможності, а також якості активів, з метою виконання нормативів, встановлених Національним банком України. Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації з розповсюдженням коронавірусу та карантину і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо.

Примітка 3 Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності

Проміжна скорочена фінансова звітність АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 9 місяців 2021 року підготовлена у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку складена на основі принципу безперервності. інформація, яка б могла свідчити про можливе припинення діяльності Банку, відсутня.

Протягом 9 місяців 2021 року зміни в Облікову політику Банку не вносились. Виправлення суттєвих помилок не відбувалось. Суттєвих змін в облікових оцінках та судженнях управлінського персоналу не було.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1 Грошові кошти та їх еквіваленти

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	30.09.2021	31.12.2020
1	Готівкові кошти	137 865	110 391
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	124 092	86 591
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	79 143	176 645
3.1	України	9 255	31 618
3.2	інших країн	69 888	145 027
4	Всього готівкових коштів	341 100	373 627
5	Резерв під знецінення грошових коштів	(525)	(1 223)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	340 575	372 404

Дані примітки 4, таблиця 4.1, рядок 6 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 4.2 Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами за 9 місяців 2021 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
1	Резерв під знецінення на кінець дня 31.12.2020р.	(1 223)	-	-	(1 223)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	698	-	-	698
3	Резерв під знецінення на кінець дня 30.09.2021р.	(525)	-	-	(525)

Таблиця 4.3 Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами за 9 місяців 2020 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
1	Резерв під знецінення на кінець дня 31.12.2019р.	(1 246)	-	-	(1 246)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(344)	-	-	(344)
3	Резерв під знецінення на кінець дня 30.09.2020р.	(1 590)	-	-	(1 590)

Таблиця 4.4 Аналіз кредитної якості грошових коштів станом за 30.09.2021р.

Рядок	Найменування статті	Готівкові кошти	Кошти в Національному банку України	Кошти на кореспондентських рахунках	Всього тис.грн.
1	Грошові кошти на першій стадії знецінення	137 865	124 092	79 143	341 100
1.1	Грошові кошти без затримки платежу	137 865	124 092	79 143	341 100
2	Всього грошових коштів	137 865	124 092	79 143	341 100
3	Резерв під знецінення грошових коштів	-	-	(525)	(525)
4	Всього грошових коштів за мінусом резервів	137 865	124 092	78 618	340 575

Таблиця 4.5 Аналіз кредитної якості грошових коштів станом за 30.09.2020р.

Рядок	Найменування статті	Готівкові кошти	Кошти в Національному банку України	Кошти на кореспондентських рахунках	Всього тис.грн.
1	Грошові кошти на першій стадії знецінення	101 070	148 511	356 241	605 822
1.1	Грошові кошти без затримки платежу	101 070	148 511	356 241	605 822
2	Всього грошових коштів	101 070	148 511	356 241	605 822
3	Резерв під знецінення грошових коштів	-	-	(1 590)	(1 590)
4	Всього грошових коштів за мінусом резервів	101 070	148 511	354 651	604 232

Таблиця 4.6 Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей складання Проміжного скороченого звіту про рух грошових коштів

Рядок	Найменування статті	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2020	31.12.2019 тис.грн.
1	Готівкові кошти	137 865	110 391	101 070	66 770
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	124 092	86 591	148 511	41 136
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	79 143	176 645	356 241	85 438
4	Депозитні сертифікати	450 000	470 000	111 000	567 000
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	791 100	843 627	716 822	760 344

Примітка 5. Кредити та заборгованість банків

Таблиця 5.1 Кредити та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	30.09.2021	31.12.2020
1	Кредити, що надані іншим банкам	-	7 148
1.1	короткострокові	-	-
1.2	довгострокові	-	7 148
2	Резерв за кредитами, що надані іншим банкам	-	(7 148)
3	Усього кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-

Дані примітки 5, таблиця 5.1, рядок 3 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 5.2 Аналіз зміни резервів за кредитами банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 9 місяців 2020 року

		тис.грн.			
Рядок	Рух резервів	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Залишок станом на кінець дня 31.12.2019р.	-	-	(17 000)	(17 000)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	7 500	7 500
3	Залишок станом на кінець дня 30.09.2020р.	-	-	(9 500)	(9 500)

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості кредитів банків станом за 30.09.2020р.

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	Стадія 3	Всього
1	Кредити, надані іншим банкам:	9 500	9 500
1.1	Дефолтні активи	9 500	9 500
2	Усього валова балансова вартість кредитів, наданих іншим банкам	9 500	9 500
3	Резерв за кредитами, що надані іншим банкам	(9 500)	(9 500)
4	Усього кредитів за мінусом резервів	-	-

Таблиця 5.6. Аналіз кредитної якості кредитів банків станом за 31.12.2020р.

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	Стадія 3	Всього
1	Кредити, надані іншим банкам:	7 148	7 148
1.1	Дефолтні активи	7 148	7 148
2	Усього валова балансова вартість кредитів, наданих іншим банкам	7 148	7 148
3	Резерв за кредитами, що надані іншим банкам	(7 148)	(7 148)
4	Усього кредитів за мінусом резервів	-	-

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1 Кредити та заборгованість клієнтів

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	30.09.2021	31.12.2020
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 628 963	1 303 163
2	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	1 628 963	1 303 163

Дані примітки 7, таблиця 7.1, рядок 4 використовуються для заповнення звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 6.2 Кредити та заборгованість клієнтів

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	30.09.2021	31.12.2020
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 841 610	1 674 368
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	2 855	13 959
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	126 507	86 791
4	Резерви під знецінення кредитів	(342 009)	(471 955)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	1 628 963	1 303 163

Дані примітки 6, таблиця 6.1, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 6.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 9 місяців 2021 року

		тис.грн.			
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Залишок станом на 01.01.2021р.	(14 478)	(9 505)	(447 972)	(471 955)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(15 416)	(25 821)	(34 800)	(76 037)
3	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	10 682	10 682
4	Визнання прибутку збитку від зміни корисності на рахунках резерву	-	-	(9 850)	(9 850)
5	Використання резерву у зв'язку з продажем кредитів	-	-	205 462	205 462
6	Переведення до стадії 1	(120)	120	-	-
7	Переведення до стадії 2	2 490	(2 490)	-	-
8	Переведення до стадії 3	436	1 976	(2 412)	-
9	Курсові різниці	(60)	(15)	(236)	(311)
10	Залишок станом на кінець дня 30.09.2021р.	(27 148)	(35 735)	(279 126)	(342 009)

Таблиця 6.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 9 місяців 2020 року

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	тис.грн. Усього
1	Залишок станом на 01.01.2020р.	(23 474)	(9 166)	(420 793)	(453 433)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(1 733)	(8 780)	(26 502)	(37 015)
3	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	1 168	1 168
4	Визнання прибутку збитку від зміни корисності на рахунках резерву	-	-	(959)	(959)
5	Використання резерву у зв'язку з продажем кредитів	-	-	6 698	6 698
6	Переведення до стадії 1	(4 208)	3 021	1 187	-
7	Переведення до стадії 2	4 948	(5 096)	148	-
8	Переведення до стадії 3	-	144	(144)	-
9	Курсові різниці	5	2	1 305	1 312
10	Залишок станом на кінець дня 30.09.2020р.	(24 462)	(19 875)	(437 892)	(482 229)

Таблиця 6.5 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 9 місяців 2021 року

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	тис.грн. Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	762 434	536 053	476 631	1 775 118
2	Придбані/ініційовані фінансові активи та інші зміни	523 698	383 461	4 374	911 533
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(183 761)	(309 130)	(1 128)	(494 019)
4	Фінансові активи, визнання яких були припинено у зв'язку з їх продажем або списанням	-	-	(205 462)	(205 462)
5	Переведення до стадії 1	158 940	(158 940)	-	-
6	Переведення до стадії 2	(92 744)	92 744	-	-
7	Переведення до стадії 3	(4 334)	(6 365)	10 699	-
8	Інші зміни	(2 396)	18 515	6 546	22 665
9	Курсові різниці	(19 103)	(18 866)	(894)	(38 863)
10	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	1 142 734	537 472	290 766	1 970 972

Таблиця 6.6 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 9 місяців 2020 року

					тис.грн.
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	331 933	348 186	474 624	1 154 743
2	Придбані/ініційовані фінансові активи та інші зміни	539 655	152 554	2 961	695 170
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(147 573)	(55 590)	(4 087)	(207 250)
4	Фінансові активи, визнання яких були припинено у зв'язку з їх продажем або списанням			(6 699)	(6 699)
5	Переведення до стадії 1	186 317	(180 445)	(5 872)	-
6	Переведення до стадії 2	(27 055)	27 424	(369)	-
7	Переведення до стадії 3	-	(3 629)	3 629	-
8	Інші зміни	21 708	(16 244)	8 496	13 960
9	Курсові різниці	14 418	19 519	4 233	38 170
10	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	919 403	291 775	476 916	1 688 094

Таблиця 6.7 Структура кредитів за видами економічної діяльності

						тис.грн.
№	Вид економічної діяльності	30.09.2021		31.12.2020		
		сума	%	сума	%	
1	Державне управління	-	-	141 052	7,95%	
2	Виробництво; розподілення електроенергії, газу та води	225 969	11,47%	4 959	0,28%	
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	8 271	0,42%	1 148 871	64,72%	
4	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	1 386 915	70,37%	67 880	3,82%	
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	30 536	1,55%	214 451	12,08%	
6	Будівництво	73 731	3,74%	61	0,01%	
7	Діяльність приватних охоронних служб	852	0,04%	2 555	0,14%	
8	Надання ландшафтних послуг	8 589	0,44%	24 366	1,37%	
9	Добування руд	24 999	1,27%	10 537	0,59%	
10	Оренда, прокат і лізинг	52 275	2,65%	4 996	0,28%	
11	Страховання	8 948	0,45%	40 792	2,30%	
12	Управління фінансовими ринками	18 221	0,92%	13 849	0,78%	
13	Фізичні особи	129 362	6,56%	100 749	5,68%	
14	Інші	2 304	0,12%	-	-	
15	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 970 972	100%	1 775 118	100%	

Таблиця 6.8. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом за 30.09.2021р.

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	172 118	-	89 455	261 573
2	Кредити, що забезпечені:	1 669 492	2 855	37 052	1 709 399
2.1	грошовими коштами	15 422	-	4 887	20 309
2.2	цінними паперами				
2.3	нерухомим майном	74 699	2 795	4 505	81 999
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	12 083	2 795	4 505	19 383
2.4	гарантіями і поручительствами	778 578	60	10 036	788 674
2.5	іншими активами	800 793	-	17 624	818 417
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 841 610	2 855	126 507	1 970 972

Таблиця 6.9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом за 30.09.2020р.

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	543	-	30 762	31 305
2	Кредити, що забезпечені:	1 574 155	15 269	67 365	1 656 789
2.1	грошовими коштами	7 560	-	373	7 933
2.2	цінними паперами	14 588	-	-	14 588
2.3	нерухомим майном	451 222	12 545	19 861	483 628
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	7 011	12 427	16 354	35 792
2.4	гарантіями і поручительствами	466 317	2 724	14 282	483 323
2.5	іншими активами	634 468	-	32 849	667 317
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 574 698	15 269	98 127	1 688 094

Таблиця 6.10. Аналіз кредитної якості кредитів станом за 30.09.2021р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Кредити на першій стадії зменшення корисності:	1 059 463	1 996	81 275	1 142 734
1.1	Без затримки платежу	1 052 876	1 996	76 277	1 131 149
1.2	із затримкою платежу до 31 днів	6 587	-	4 998	11 585
2	Кредити на другій стадії зменшення корисності:	511 762	-	25 710	537 472
2.1	Без затримки платежу	511 762	-	19 908	531 670
2.2	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	268	268
2.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	5 534	5 534
3	Кредити на третій стадії зменшення корисності:	270 385	859	19 522	290 766
3.1	Без затримки платежу	262 360	-	6	262 366
3.2	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	26	26
3.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	161	161
3.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	1 553	44	5 342	6 939
3.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	4 562	815	3 750	9 127
3.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	1 910	-	10 237	12 147
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	1 841 610	2 855	126 507	1 970 972
5	Резерв під знецінення за кредитами	(306 496)	(1 660)	(33 853)	(342 009)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	1 535 114	1 195	92 654	1 628 963

Таблиця 6.11. Аналіз кредитної якості кредитів станом за 30.09.2020р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Кредити на першій стадії зменшення корисності:	853 343	3 647	62 413	919 403
1.1	Без затримки платежу	853 343	3 578	61 034	917 955
1.2	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	1 379	1 379
1.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	69	-	69
2	Кредити на другій стадії зменшення корисності:	270 750	-	21 025	291 775
2.1	Без затримки платежу	270 750	-	19 996	290 746
2.2	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	1 029	1 029
3	Кредити на третій стадії зменшення корисності:	450 605	11 622	14 689	476 916
3.1	Без затримки платежу	253 080	-	3 779	256 859
3.2	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	19	19
3.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	274	274
3.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	49	2 001	2 050
3.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	1 286	955	2 241
3.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	197 525	10 287	7 661	215 473
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	1 574 698	15 269	98 127	1 688 094
5	Резерв під знецінення за кредитами	(454 408)	(10 539)	(17 282)	(482 229)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	1 120 290	4 730	80 845	1 205 865

Таблиця 6.12 Вплив вартості застави на якість кредиту станом за 30.09.2021р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 841 610	5 434 603	(3 592 993)
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	2 855	6 136	(3 281)
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	126 507	127 718	(1 211)
4	Усього кредитів	1 970 972	5 568 457	(3 597 485)

Таблиця 6.13 Вплив вартості застави на якість кредиту станом за 30.09.2020р.

тис.грн.				
Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 574 698	5 819 622	4 244 924
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	15 269	27 089	11 820
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	98 127	266 059	167 932
4	Усього кредитів	1 688 094	6 112 770	4 424 676

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 7.1 Інвестиції в цінні папери

тис.грн.				
Рядок	Найменування статті	30.09.2021	31.12.2020	
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	100 021	-	
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	920 337	624 284	
3	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток *	17 345	-	
4	Усього цінних паперів	1 037 703	624 284	

Дані примітки 7, таблиця 7.1, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

*Зазначені цінні папери придбані банком у зв'язку з реалізацією права заставодержателя, банк утримує їх не більше одного року, балансова вартість цінних паперів не включається до розрахунку нормативів інвестування

Таблиця 7.2 Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

тис.грн.				
Рядок	Найменування статті	30.09.2021	31.12.2020	
1	Боргові цінні папери:	100 021	-	
1.1	Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ	100 021	-	
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	100 021	-	

Таблиця 7.3 Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

тис.грн.				
Рядок	Найменування статті	30.09.2021	31.12.2020	
1	Боргові цінні папери	920 337	624 284	
1.1	Державні облігації	569 440	154 130	
1.2	Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ	350 897	470 154	
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	-	-	
2.1	За собівартістю	-	-	
3	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	920 337	624 284	

Станом на кінець дня 30 вересня 2021 року в портфелі банку обліковуються акції ПрАТ «УМВБ» в сумі 10 тис.грн., справедлива вартість яких становить 0 грн.

Таблиця 7.4 Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	30.09.2021	31.12.2020
1	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	17 345	-
1.1	справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	17 345	-
2	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	17 345	-

Для цілей складання звіту про рух грошових коштів ощадні (депозитні) сертифікати НБУ включаються до складу грошових коштів.

Зменшення корисності за інвестиціями в боргові цінні папери, що емітовані Національним банком України та Міністерством фінансів України, не визнається. Такі інвестиції вважаються безризиковими, відносяться до першої стадії зменшення корисності фінансових активів та не є знеціненими.

Станом на кінець дня 30 вересня 2021 року цінні папери, що були використані в якості застави за кредитом рефінансування Національного банку України, у портфелі банку відсутні.

Цінні папери, що були використані для операцій репо, за станом на кінець дня 30 вересня 2021 року у портфелі банку відсутні.

Примітка 8. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 8.1 Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості за звітний період

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	30.09.2021	31.12.2020
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на початок періоду	291 186	376 990
2	Придбання	-	-
3	Вибуття	(51 904)	(79 765)
4	Збитки від переоцінки до справедливої вартості	-	(6 039)
5	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду	239 282	291 186

Дані примітки 8, таблиця 8.1, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Всі об'єкти інвестиційної нерухомості придбані банком внаслідок звернення стягнення на заставне майно.

Для об'єктів інвестиційної нерухомості із справедливою вартістю 239 282 тис.грн. 14.11.2017р. укладені договори купівлі-продажу із затвердженими графіками платежів. Станом на 01.10.2021р. за цими договорами отримана передплата в сумі 20 904 тис.грн.



Таблиця 8.2 Суми, що визнані у Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

№	Суми доходів і витрат	тис.грн.			
		3 квартал 2021р.	9 місяців 2021р.	3 квартал 2020р.	9 місяців 2020р.
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	460	1593	832	2 585
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що не генерує дохід від оренди	(330)	(1244)	(488)	(1 539)

Таблиця 8.3 Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем

Рядок	Період дії операційної оренди	тис.грн.	
		30.09.2021	30.09.2020
1	До 1 року	1 827	2 493
2	Від 1 до 5 років	3 184	7 269
3	Усього	5 011	9 762

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Рядок	Найменування статті	Будівлі споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Актив з права користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Немате-ріальні активи	Усього	тис.грн.
1	Балансова вартість на 01.01.2020р.	86 761	5 073	5 587	635	54	3 913	-	3 557	1 765	107 345	
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	115 001	18 736	8 447	4 182	469	5 816	4 219	3 557	6 902	167 329	
1.2	Знос на кінець звітного періоду	(28 240)	(13 663)	(2 860)	(3 547)	(415)	(1 903)	(4 219)	-	(5 137)	(59 984)	
2	Надходження		1 160	545	10	-	133	217	1 275	7 513	10 853	
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення											
4	Нематеріальних активів											
4.1	Вибуття амортизації			(324)			(1)		(3 527)		(3 852)	
5	Амортизаційні відрахування	(1 704)	(1 193)	324	(142)	(17)	1				325	
6	Переоцінка			(1 013)			(1 508)	(217)	-	(629)	(6 423)	
6.1	Переоцінка первісної вартості						24				24	
6.2	Переоцінка зносу						34				34	
7	Балансова вартість на 30.09.2020.	85 057	5 040	5 119	503	37	2 562	-	1 305	8 649	108 272	
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	115 001	19 896	8 668	4 192	469	5 982	4 436	1 305	14 415	174 364	
7.2	Знос на кінець звітного періоду	(29 944)	(14 856)	(3 549)	(3 689)	(432)	(3 420)	(4 436)	-	(5 766)	(66 092)	



8	Балансова вартість на 01.01.2021р.	108 148	4 621	4 772	487	34	2 333	-	757	9 790	130 942
8.1	Первісна (переоцінена) вартість	147 206	19 757	8 295	3 942	465	6 329	4 515	757	14 957	206 223
8.2	Знос на кінець звітного періоду	(39 058)	(15 136)	(3 523)	(3 455)	(431)	(3 996)	(4 515)	-	(5 167)	(75 281)
9	Надходження	1 157	1 300	1 276	84	-	1 554	512	-	2 992	8 875
10	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів										
11	Вибуття		(183)	(196)			(681)	(11)	(737)		(1 808)
11.1	Вибуття амортизації		183	196			195	11			585
12	Амортизаційні відрахування	(2 190)	(1 350)	(1 189)	(106)	(6)	(1 951)	(512)		(1 154)	(8 458)
13	Переоцінка						1 751				1 751
13.1	Переоцінка первісної вартості						3 607				3 607
13.2	Переоцінка зносу						(1 856)				(1 856)
14	Балансова вартість на 30.09.2020.	107 115	4 571	4 859	465	28	3 201	-	20	11 628	131 887
14.1	Первісна (переоцінена) вартість	148 363	20 874	9 375	4 026	465	10 809	5 016	20	17 949	216 897
14.2	Знос на кінець звітного періоду	(41 248)	(16 303)	(4 516)	(3 561)	(437)	(7 608)	(5 016)	-	(6 321)	(85 010)

Примітка 10. Інші активи

Таблиця 10.1 Інші активи

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	30.09.2021	31.12.2020
1	Інші фінансові активи:	74 300	113 338
1.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	13 652	2 848
1.2	Похідні фінансові активи	45	-
1.3	Грошові кошти з обмеженим правом використання	281 889	323 551
1.4	Інші фінансові активи	3 275	2 078
1.5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(224 561)	(215 139)
2	Інші активи:	3 597	4 007
2.1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	179	729
2.2	Передоплата за послуги	3 687	3 371
2.3	Інші активи	484	629
2.4	Резерв під інші активи	(753)	(722)
3	Усього інших активів	77 897	117 345

Дані примітки 10, таблиця 10.1, рядок 3 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Інші активи банку не містять в собі значного компоненту фінансування і тому очікувані кредитні збитки визнаються протягом всього строку дії активу незалежно від якості активу, тобто без необхідності аналізу змін кредитного ризику та визначення стадії знецінення.

Таблиця 10.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 9 місяців 2021 року

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на 01.01.2021	(213 679)	(1 460)	(215 139)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів за 9 місяців 2021 року	(7 823)	(1 599)	(9 422)
3	Залишок станом на 30.09.2021р.	(221 502)	(3 059)	(224 561)

Таблиця 10.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 9 місяців 2020 року

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на 01.01.2020	(213 356)	(609)	(213 965)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів за 9 місяців 2020 року	66	(334)	(268)
3	Залишок станом на 30.09.2020р.	(213 290)	(943)	(214 233)

Таблиця 10.4 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом за 30.09.2021 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Похідні фінансові активи	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	13 652	45	-	-	13 697
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	-	219 003	2 844	221 847
2.1	до 31 дня	-	-	-	167	167
2.2	від 32 до 92 днів	-	-	-	409	409
2.3	від 93 до 183 днів	-	-	7 148	791	7 939
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	860	860
2.5	більше ніж 366 (367) днів	-	-	211 855	617	212 472
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі без затримки платежу	-	-	62 886	431	63 317
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	13 652	45	281 889	3 275	298 861
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	(221 502)	(3 059)	(224 561)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	13 652	45	60 387	216	74 300

Таблиця 10.5 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом за 31.12.2020 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	2 848	-	-	2 848
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	211 855	870	212 725
2.1	до 31 дня	-	-	62	62
2.2	від 32 до 92 днів	-	-	57	57
2.3	від 93 до 183 днів	-	-	54	54
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	-	112	112
2.5	більше ніж 366 (367) днів	-	211 855	585	212 440
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі без затримки платежу	-	111 696	1 208	112 904
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	2 848	323 551	2 078	328 477
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(213 679)	(1 460)	(215 139)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	2 848	109 872	618	113 338

Таблиця 10.6 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 9 місяців 2021 року

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Всього
1	Залишок станом на 01.01.2021р.	(361)	(361)	(722)
2	Зменшення/збільшення резерву під знецінення протягом періоду	267	(298)	(31)
3	Залишок станом на 30.09.2021р.	(94)	(659)	(753)

Таблиця 10.7 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 9 місяців 2020 року

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Всього
1	Залишок станом на 01.01.2020р.	-	(484)	(484)
2	Зменшення/збільшення резерву під знецінення протягом періоду	(10)	(368)	(378)

Примітка 11. Кошти банків

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	30.09.2021	31.12.2020
1	Кошти, отримані від Національного банку	-	150 000
2	Усього коштів банків	-	150 000

Дані примітки 11, рядок 2 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Примітка 12. Кошти клієнтів

Таблиця 12.1 Кошти клієнтів

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	30.09.2021	31.12.2020
1	Державні та громадські організації	-	-
1.1	Поточні рахунки	-	-
1.2	Строкові кошти	-	-
2	Інші юридичні особи	1 434 746	921 251
2.1	Поточні рахунки	1 179 959	575 422
2.2	Строкові кошти	254 787	345 829
3	Фізичні особи	1 296 256	1 172 849
3.1	Поточні рахунки	864 792	719 151
3.2	Строкові кошти	431 464	453 698
4	Усього коштів клієнтів	2 731 002	2 094 100

Дані примітки 12, таблиця 12.1, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 12.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

тис.грн.

Рядок	Вид економічної діяльності	30.09.2021	31.12.2020
1	Державне управління	-	-
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	-	193 663 9,25%
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	24 784 0,91%	27 842 1,33%
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	111 783 4,09%	140 921 6,73%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	5 383 0,20%	15 083 0,72%
6	Фізичні особи	1 287 076 47,13%	1 198 450 57,23%
7	Інші, в тому числі:	1 301 976 47,68%	518 141 24,74%
	Виробництво хімічних речовин і хімічної продукції	42 941 1,57%	57 390 2,74%
	Діяльність у сферах архітектури та інжинірингу; технічні випробування та дослідження. Наукові дослідження та розробки. Рекламна діяльність і дослідження кон'юнктури ринку. Інша проф.,наукова та технічна діяльність	2 230 0,08%	9 336 0,45%

Будівництво будівель, споруд, спеціалізовані будівельні роботи	73 248	2,68%	113 403	5,41%
Надання фінансових послуг, страхування, допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг і страхування	452 738	16,58%	196 296	9,37%
Виробництво машин і устаткування, інших транспортних засобів	34 124	1,25%	44 979	2,15%
Діяльність у сферах права та бухгалтерського обліку	5 767	0,21%	7 055	0,34%
Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	65 402	2,39%	-	-
Виробництво напоїв, текстильне виробництво, виробництво одягу, виробництво шкіри, виробів зі шкіри та інших матеріалів	5 212	0,19%	1 981	0,09%
Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	8 832	0,32%	5 136	0,25%
Комп'ютерне програмування, консультування та пов'язана з ними діяльність	10 561	0,39%	20 272	0,97%
Адміністративна та допоміжна офісна діяльність, інші допоміжні комерційні послуги	531	0,02%	7 398	0,35%
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	526 152	19,27%	-	-
8 Усього коштів клієнтів	2 731 002	100%	2 094 100	100%

Примітка 13 Резерви за зобов'язанням

Таблиця 13.1 Зміна резервів за зобов'язаннями за 9 місяців 2021 року.

		тис.грн.	
Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	Залишок станом на 01 січня 2021 року	3 297	3 297
2	Формування резерву	3 177	3 177
3	Комісії отримані за виданими гарантіями	(2 065)	(2 065)
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Проміжному звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	2 065	2 065
5	Залишок станом на 30 вересня 2021 року	6 474	6 474

Дані примітки 13, таблиця 13.1, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 13.2 Зміна резервів за зобов'язаннями за 9 місяців 2020 року.

		тис.грн.	
Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	Залишок станом на 01 січня 2020 року	522	522
2	Формування резерву	1 939	1 939
3	Комісії отримані за виданими гарантіями	(490)	(490)
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Проміжному звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	490	490
5	Залишок станом на 30 вересня 2020 року	2 461	2 461

Дані примітки 13, таблиця 13.1, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Примітка 14. Інші зобов'язання

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	30.09.2021	31.12.2020
1	Інші фінансові зобов'язання	19 630	8 274
1.1	Зобов'язання орендаря з оренди*	3 095	4 868
1.2	Інші фінансові зобов'язання	16 535	2 477
1.3	Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку	-	929
2	Інші зобов'язання	42 657	14 541
2.1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	1 725	883
2.2	Кредиторська заборгованість за збором до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	2 349	2 076
2.3	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	10 801	6 823
2.4	Кредиторська заборгованість з продажу/придбання активів	20 924	552
2.5	Доходи майбутніх періодів	5 936	4 202
2.6	Інша заборгованість	922	5
3	Усього інших зобов'язань	62 287	20 417

Дані примітки 14, рядок 3 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

*Розшифровка зобов'язання орендаря з оренди за строками погашення:

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	30.09.2021	31.12.2020
1	До 1 року	3 073	2 204
2	Від 1 до 5 років	22	273
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього зобов'язання орендаря з оренди	3 095	2 477

Процентні витрати за зобов'язаннями з оренди наведені в примітці 18 Звіту та за 9 місяців 2021 року складають 264 тис.грн., за III квартал 2021 року – 84 тис.грн.

Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів наведені в таблиці 21.3 примітки 21 та за 9 місяців 2021 року складають 157 тис.грн., за III квартал 2021 року – 52 тис.грн.
Договорів короткострокової оренди в банку не має.

Примітка 15. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис.шт.)	Прості акції	Усього
1	Залишок на початок попереднього періоду 01.01.2020	48,173	510 393	510 393
2	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду) 31.12.2020	48,173	510 393	510 393
3	Залишок на кінець звітного періоду 30.09.2021	48,173	510 393	510 393

Дані примітки 15, рядок 3 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс) та Проміжного скороченого звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал).

- а) об'явлені до випуску акції відсутні;
б) випущені і сплачені акції та випущені, але не повністю сплачені акції відсутні;
в) номінальна вартість однієї акції на 01.01.2020 – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);
номінальна вартість однієї акції на 31.12.2020 – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);
номінальна вартість однієї акції на 30.09.2021 – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);
г) всі акціонери Банку мають однакові права та привілеї, обмеження відсутні;
г') акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу не має.

Примітка 16. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

Рядок	Найменування статті	3 квартал 2021 року	9 місяців 2021 р.	3 квартал 2020 року	9 місяців 2020 р.
1	Залишок на початок періоду	83 224	83 103	63 798	64 165
2	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	218	365	(187)	(635)
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	218	365	(187)	(635)
2.2	доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки	-	-	-	-
3.	Податок на прибуток, пов'язаний із:	(39)	(65)	33	114
3.1	змінною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж				

Рядок	Найменування статті	3 квартал 2021 року	9 місяців 2021 р.	3 квартал 2020 року	9 місяців 2020 р.
4	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	179	300	(154)	(521)
5	Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	83 403	83 403	63 644	63 644

Дані примітки 16, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Примітка 17. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	При міт ки	менше ніж 12 місяців	30.09.2021 більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	31.12.2020 більше ніж 12 місяців	усього
	АКТИВИ							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	340 575	-	340 575	604 232	-	604 232
2	Кредити та заборгованість банків	5	-	-	-	-	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	6	1 502 421	126 542	1 628 963	1 144 355	61 510	1 205 865
	Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток		17 345	-	17 345			
4	Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	7	759 586	160 751	920 337	184 090	-	184 090
5	Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	/	100 021	-	100 021	-	-	-
6	Інвестиційна нерухомість	8	-	239 282	239 282	-	319 055	319 055
7	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		11 073	-	11 073	11 073	-	11 073

Рядок	Найменування статті	Примітки	менше ніж 12 місяців	30.09.2021 більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	31.12.2020 більше ніж 12 місяців	усього
8	Відстрочений податковий актив	22	-	24 256	24 256	-	49 318	49 318
9	Основні засоби та нематеріальні активи	9	-	126 991	126 991	-	105 710	105 710
10	Право користування	9	-	4 896	4 896	-	2 562	2 562
11	Інші фінансові активи	10	8 707	65 593	74 300	178 970	4 295	183 265
12	Інші активи	10	3 597	-	3 597	3 649	-	3 649
13	Усього активів		2 743 325	748 311	3 491 636	2 126 369	542 450	2 668 819
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
14	Кошти банків	11	-	-	-	125 724	-	125 724
15	Кошти клієнтів	12	2 713 495	17 507	2 731 002	1 937 911	4 133	1 942 044
16	Резерви за зобов'язаннями	13	6 474	-	6 474	2 461	-	2 461
17	Інші фінансові зобов'язання	14	19 630	-	19 630	3 278	-	3 278
18	Інші зобов'язання	14	14 418	28 239	42 657	9 340	7 022	16 362
19	Усього зобов'язань		2 754 017	45 746	2 799 763	2 078 714	11 155	2 089 869

Примітка 18. Процентні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	3 квартал 2021р.	9 місяців 2021р.	3 квартал 2020р.	9 місяців 2020р.
тис.грн.					
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
1	Кредити та заборгованість клієнтів	56 048	150 955	34 674	109 580
2	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю	18 582	41 302	5 433	24 338
3	Кошти в інших банках	71	293	576	2 426
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	1	11	68	119
5	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	2 927	8 684	3 870	8 693
6	Всього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	77 629	201 245	44 621	145 156
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через сукупний дохід					
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	5 179	12 530	653	2 815

Ряд ок	Найменування статті	3 квартал 2021р.	9 місяців 2021р.	3 квартал 2020р.	9 місяців 2020р.
8	Всього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через сукупний дохід	5 179	12 530	-	-
9	Усього процентних доходів	82 808	213 775	45 274	147 971
	Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
10	Строкові кошти юридичних осіб	(1 909)	(8 676)	(2 316)	(7 067)
11	Орендні зобов'язання	(84)	(264)	(109)	(369)
12	Строкові кошти фізичних осіб	(5 851)	(18 375)	(6 470)	(19 272)
13	Строкові кошти інших банків	-	(1 334)	(25)	(322)
14	Депозити овернайт інших банків	(11)	(18)	-	-
15	Поточні рахунки	(20 006)	(43 509)	(7 084)	(25 817)
16	Усього процентних витрат	(27 861)	(72 176)	(16 004)	(52 847)
17	Чистий процентний дохід	54 947	141 599	29 270	95 124

Дані примітки 18, рядок 9 та рядок 16 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 19. Комісійні доходи та витрати

Ряд ок	Найменування статті	3 квартал 2021р.	9 місяців 2021р.	3 квартал 2020р.	9 місяців 2020р.
	Комісійні доходи				
1	Розрахунково-касові операції	20 069	55 773	14 245	39 608
2	Інкасація	21	55	24	69
3	Операції з цінними паперами	506	1 633	514	1 583
4	Інші	9 399	22 770	3 565	7 481
5	Операції довірчого управління	6	16	6	18
6	Гарантії надані	3 501	13 024	1 648	3 293
7	Усього комісійних доходів	33 502	93 271	20 002	52 052
	Комісійні витрати				
8	Розрахунково-касові операції	(3 749)	(10 113)	(2 051)	(6 714)
9	Інші	(747)	(2 188)	(546)	(764)
10	Усього комісійних витрат	(4 496)	(12 301)	(2 597)	(7 478)
11	Чистий комісійний дохід	29 006	80 970	17 405	44 574

Дані примітки 19, рядок 7 та рядок 10 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 20. Інші операційні доходи

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		3 квартал 2021р.	9 місяців 2021р.	3 квартал 2020р.	9 місяців 2020р.
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)	1 079	3 326	1 207	3 707
2	Дохід від суборенди	-	-	-	14
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	101	101	118	118
4	Інші*	605	1 141	109	194
5	Усього операційних доходів	1 785	4 568	1 434	4 033

Дані примітки 20, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

*Розшифровка рядка 4 за звітний період:

№ п/п	Назва рахунку	3 квартал 2021р.	9 місяців 2021р.
1	Штрафи, пені отримані банком	3	5
2	Надлишково сплачені кошти за кредитами	-	8
3	Дохід від компенсації заставної вартості ключів	7	14
4	Доходи від внесення записів та отрим.витягів з ДРОРМ	13	39
5	Відшкодування судових витрат	253	255
6	Винагорода за залучення користувачів та клієнтів	43	59
7	Повернення авансового внеску за виконавче впровадження	-	4
8	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	228	661
9	Дохід від модифікації оренди	-	6
10	Інші доходи	58	90
11	Всього:	605	1 141

*Розшифровка рядка 4 за попередній період:

№ п/п	Назва рахунку	3 квартал 2020р.	9 місяців 2020р.
1	Штрафи, пені отримані банком	4	5
2	Дохід від компенсації заставної вартості ключів	-	3
3	Доходи від внесення записів та отрим.витягів з ДРОРМ	13	28
4	Дохід від компенсації вартості ком. Послуг	-	3
5	Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами	10	22
6	Винагорода за залучення користувачів та клієнтів	4	15
7	Дохід від операцій з платіжними картками, за якими строк опротестування операцій закінчився	-	25
8	Продаж земельних ділянок	68	68
9	Повернення авансового внеску за виконавче впровадження	9	9
10	Інші доходи	1	16
11	Всього:	109	194

Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 21.1 Витрати та виплати працівникам

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		3 квартал 2021р.	9 місяців 2021р.	3 квартал 2020р.	9 місяців 2020р.
1	Заробітна плата та премії	(22 011)	(65 833)	(17 960)	(53 938)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(4 337)	(13 083)	(3 503)	(10 497)
3	Інші виплати працівникам	(155)	(364)	(243)	(441)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(26 503)	(79 280)	(21 706)	(64 876)

Дані таблиці 21.1, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Таблиця 21.2 Витрати на амортизацію

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		3 квартал 2021р.	9 місяців 2021р.	3 квартал 2020р.	9 місяців 2020р.
1	Амортизація основних засобів	(1 828)	(5 353)	(1 518)	(4 286)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(416)	(1 154)	(205)	(629)
3	Амортизація права користування	(683)	(1 951)	(512)	(1 508)
4	Усього витрат на амортизацію	(2 927)	(8 458)	(2 235)	(6 423)

Дані таблиці 21.2, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Таблиця 21.3 Інші адміністративні витрати та операційні витрати

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		3 квартал 2021р.	9 місяців 2021р.	3 квартал 2020р.	9 місяців 2020р.
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(9 561)	(26 525)	(6 479)	(18 006)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(52)	(157)	(41)	(122)
3	Професійні послуги	(209)	(951)	(536)	(553)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(149)	(566)	(948)	(1 573)
5	Витрати із страхування	(1 742)	(5 174)	(1 418)	(4 284)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(2 654)	(7 542)	(2 153)	(5 814)
7	Інші	(2 618)	(7 774)	(1 577)	(4 536)
8	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(16 985)	(48 689)	(13 152)	(34 888)

Дані примітки 21.3, рядок 8 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 22. Витрати на податок на прибуток.

Таблиця 22.1. Витрати з податку на прибуток

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		3 квартал 2021р.	9 місяців 2021р.	3 квартал 2020р.	9 місяців 2020р.
1	Поточний податок на прибуток	-	-	-	-
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	(7 172)	(15 742)	(2 350)	(4 067)
3	Усього витрати з податку на прибуток	(7 172)	(15 742)	(2 350)	(4 067)

Дані примітки 22, рядок 3 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Таблиця 22.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку).

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		3 квартал 2021р.	9 місяців 2021р.	3 квартал 2020р.	9 місяців 2020р.
1	Прибуток до оподаткування	43 670	87 067	11 035	22 407
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(7 861)	(15 672)	(1 986)	(4 033)
	Коригування облікового прибутку (збитку)				
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	133	(722)	(409)	(412)
3.1	Коригування сформованого резерву	185	(572)	(386)	(349)
3.2	Амортизація, яка не підлягає оподаткуванню	(52)	(150)	(23)	(63)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	556	652	45	378
4.1	Часткове використання збитку 2020 року, що був перенесений до зменшення результату 2021 року	556	652	-	-
4.2	Часткове використання збитку 2019 року, що був перенесений до зменшення результату 2020 року	-	-	45	378
5	Інші коригування			-	-
6	Витрати з податку на прибуток	(7 172)	(15 742)	(2 350)	(4 067)

Таблиця 22.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період

					тис.грн.
Рядок	Найменування статті	Залишок на 01.01.2021	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 30.09.2021
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	40 063	(15 742)	(65)	24 256
1.1	Основні засоби	(7 186)	241	-	(6 945)
1.2	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	47 252	(15 983)	-	31 269
1.3	Переоцінка цінних паперів	(3)		(65)	(68)
2.	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	40 063	(15 742)	(65)	24 256
3.	Визнаний відстрочений податковий актив	47 252	(15 983)	-	31 269
4.	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(7 189)	241	(65)	(7 013)

Таблиця 22.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній період

					тис.грн.
Рядок	Найменування статті	Залишок на 01.01.2020	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 30.09.2020
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	53 271	(4 067)	114	49 318
1.1	Основні засоби	(3 323)	378	-	(2 945)
1.2	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	56 707	(4 445)	-	52 262
1.3	Переоцінка цінних паперів	(113)	-	114	1
2.	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	53 271	(4 067)	114	49 318
3.	Визнаний відстрочений податковий актив	56 707	(4 445)	1	52 263
4.	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(3 436)	378	113	(2 945)

Примітка 23. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		3 квартал 2021р.	9 місяців 2021р.	3 квартал 2020р.	9 місяців 2020р.
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	36 498	71 325	8 685	18 340
2	Прибуток (збиток) за рік	36 498	71 325	8 685	18 340
3	Середньозважена кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	48,173	48,173	48,173	48,173
4	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію	757,64	1 480,60	180,29	380,71

Дані примітки 23, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 24. Операційні сегменти

Операційні сегменти – це компоненти бізнесу, що здійснюють фінансово-господарську діяльність, яка дозволяє отримувати доходи чи передбачає понесення витрат, результати операційної діяльності яких регулярно аналізуються органом, відповідальним за прийняття операційних рішень (Правління Банку), і щодо яких наявна окрема фінансова інформація.

Для цілей управління Банк виділяє три операційних сегмента:

- **Корпоративний бізнес** – надання кредитів, обслуговування депозитів та поточних рахунків корпоративних клієнтів;
- **Послуги фізичним особам та МСБ** – обслуговування депозитів, надання кредитів, обслуговування платіжних карток, грошові перекази та розрахунково-касове обслуговування фізичних осіб та малого і середнього бізнесу;
- **Централізовані, казначейські операції та нерозподілені статті** – даний сегмент включає торгові операції з фінансовими інструментами, операції на ринках капіталу, операції з іноземною валютою і банкнотами, кореспондентські відносини з НБУ та іншими Банками, основні засоби, відстрочені податкові активи, предоплати, дебіторську та кредиторську заборгованість, що пов'язані з адміністративно-господарською діяльністю.

Операції між сегментами здійснюються на комерційних умовах. Кошти перерозподіляються між сегментами, що призводить до виникнення трансфертних доходів та витрат, які показані у складі операційного доходу (див. колонку «Виключення» статей «Процентні доходи» та «Процентні витрати»). Проценти, що стягуються за ці кошти, визначаються відповідно до розрахунків витрат на фінансування Банку. Коригування на внутрішні розрахунки і трансфертне ціноутворення були відображені в результатах діяльності кожного сегмента, інших суттєвих статей доходів та витрат за операціями між сегментами немає.

Стаття «Адміністративні та інші операційні витрати» для кожного окремого сегменту складається з прямих витрат на даний сегмент Банку та алокації непрямих витрат. Для прийняття управлінських рішень здійснюється оцінка результатів діяльності сегментів на основі різних показників, в тому числі суми прибутку до оподаткування.

Керівництво здійснює моніторинг результатів діяльності кожного з сегментів для прийняття управлінських рішень щодо розподілу ресурсів та оцінки результатів їх діяльності. Керівництво перевіряє окрему фінансову інформацію по кожному з сегментів, включаючи оцінку операційних результатів діяльності, активів та зобов'язань.

Банк не мав виручки від операцій з одним клієнтом, яка становила б понад 10% від загальної виручки Банку.

Таблиця 24.1 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців 2021 року

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				тис.грн.
		Корпоративний бізнес	Послуги фізичним особам та МСБ	Централізована, казначейські операції та нерозподілені статті	Вилучення	Усього
1	Процентні доходи	195 316	90 957	190 372	(262 870)	213 775
2	Комісійні доходи	34 528	58 458	285	-	93 271
3	Інші операційні доходи	818	2 677	1 073	-	4 568
4	Усього доходів сегментів	230 662	152 092	191 730	(262 870)	311 614
5	Процентні витрати	(120 049)	(45 841)	(169 156)	262 870	(72 176)
6	Комісійні витрати	(46)	(9 293)	(2 962)	-	(12 301)
7	Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	87	-	7 056	-	7 143
8	Чистий прибуток (збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	282	-	282
9	Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	-	5 851	596	-	6 447
10	Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	(3 436)	-	(3 436)
11	Адміністративні та інші операційні витрати	(31 662)	(65 029)	(39 736)	-	(136 427)
12	Операційний дохід сегментів	78 992	37 780	(15 626)	-	101 146
13	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(59 622)	(15 836)	(77)	-	(75 535)
14	Чисте (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	(3 177)	-	-	-	(3 177)
15	Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за	64 633	-	-	-	64 633

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		Корпоративний бізнес	Послуги фізичним особам та МСБ	Централізована, казначейські операції та нерозподілені статті	Вилучення	
16	амортизованою собівартістю Прибуток/(збиток) до оподаткування	80 826	21 944	(15 703)	-	87 067

Таблиця 24.2 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців 2020 року

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		Корпоративний бізнес	Послуги фізичним особам та МСБ	Централізована, казначейські операції та нерозподілені статті	Вилучення	
1	Процентні доходи	146 130	71 244	144 582	(213 985)	147 971
2	Комісійні доходи	17 061	34 847	144	-	52 052
3	Інші операційні доходи	109	1 538	2 386	-	4 033
4	Усього доходів сегментів	163 300	107 629	147 112	(213 985)	204 056
5	Процентні витрати	(112 869)	(36 421)	(117 542)	213 985	(52 847)
6	Комісійні витрати	(22)	(4 806)	(2 650)	-	(7 478)
7	Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	-	-	4 527	-	4 527
8	Чистий прибуток (збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	2 174	-	2 174
9	Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	-	2 347	417	-	2 764
10	Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	5 918	-	5 918
11	Адміністративні та інші операційні витрати	(26 689)	(47 061)	(32 437)	-	(106 187)
12	Операційний дохід сегментів	23 720	21 688	7 519	-	52 927

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		Корпоративний бізнес	Послуги фізичним особам та МСБ	Централізовані, казначейські операції та нерозподілені статті	Вилучення	
13	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(28 052)	(8 125)	7 596	-	(28 581)
14	Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями	(2 019)	-	80	-	(1 939)
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування	(6 351)	13 563	15 195	-	22 407

Таблиця 24.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30.09.2021р.

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Усього
		Корпоративний бізнес	Послуги фізичним особам та МСБ	Централізовані, казначейські операції та нерозподілені статті	
1	Активи сегментів	1 490 450	156 093	1 845 093	3 491 636
2	Усього активів	1 490 450	156 093	1 845 093	3 491 636
3	Зобов'язання сегментів	1 321 003	1 417 145	61 616	2 799 763
4	Усього зобов'язань	1 321 003	1 417 145	61 616	2 799 763
5	Капітальні інвестиції	-	-	8 875	8 875
6	Амортизація	-	-	-8 458	-8 458

тис.грн.

Таблиця 24.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30.09.2020р.

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Усього
		Корпоративний бізнес	Послуги фізичним особам та МСБ	Централізовані, казначейські операції та нерозподілені статті	
1	Активи сегментів	1 083 451	122 859	1 462 509	2 668 819
2	Усього активів	1 083 451	122 859	1 462 509	2 668 819
3	Зобов'язання сегментів	806 872	1 122 291	160 706	2 089 869
4	Усього зобов'язань	806 872	1 122 291	160 706	2 089 869
5	Капітальні інвестиції	-	-	10 853	10 853
6	Амортизація	-	-	(6 423)	(6 423)

тис.грн.

Примітка 25 Операції з пов'язаними особами

Основним власником банку є Львовичка Юлія Володимирівна – 57,4844% участі в Банку та Фурсін Іван Геннадійович – 24,8002% участі в Банку.

Інші власники мають неістотну (менше 10%) частку участі.

Загальна сума чистого кредитного портфелю, що наданий пов'язаним особам становить 0,07% від регулятивного капіталу банку.

Сума коштів залучених у пов'язаних осіб складає 5.80% зобов'язань банку.

Таблиця 25.1 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30.09.2021р.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	тис.грн.
					Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка: 16,5% - 35%)	99	277		
2	Резерв під заборгованість за кредитами	(7)	(22)		
3	Інвестиції в цінні папери			17 345	
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: 0% - 17,5%)	96 917	2 748	56 202	6 589
5	Інші активи	2	-	5	-

Таблиця 25.2 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30.09.2020р.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	тис.грн.
					Інші пов'язані особи
1	Кредити, що надані іншим банкам (контрактна процентна ставка: 17,5)	-	-	9 500	-
	Резерв за коштами для розрахунків в інших банках	-	-	(9 500)	-
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка: 16,5% - 35%)	-	174	-	-
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(12)	-	-
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: 0% - 17,5%)	45 528	2 500	105 653	7 138
4	Інші активи	3	-	30	-

Таблиця 25.3 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2021 року

		тис.грн.			
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	27	14	-	-
2	Процентні витрати	(1 610)	(27)	(870)	(142)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	202	(3)	(2)	-
4	Комісійні доходи	119	18	171	32
	Чистий прибуток/збиток від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	87	-

Таблиця 25.4 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2020 року

		тис.грн.			
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	30	11	2 229	14
2	Процентні витрати	(1 248)	(20)	(1 426)	(70)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	246	(17)	8 486	90
4	Комісійні доходи	215	56	239	24

Таблиця 25.5 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 9 місяців 2021 року

		тис.грн.		
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом звітного періоду	-	860	-
2	Сума кредитів погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду	-	743	-

Таблиця 25.6 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 9 місяців 2020 року

тис.грн.				
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом звітного періоду	258	4 206	-
2	Сума кредитів погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду	252	4 388	-

Таблиця 25.7 Виплати провідному управлінському персоналу

тис.грн.					
Рядок	Найменування статті	9 місяців 2021 року		9 місяців 2020 року	
		Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	12 946	1 332	12 184	1 443
2	Виплати при звільненні (компенсація за невикористану відпустку)	-	-	-	-

Провідний управлінський персонал – персонал, відповідальний за керівництво, планування та контролювання діяльності банку, зокрема голова та члени спостережної ради банку, голова правління та члени правління, заступники голови правління, головний бухгалтер та його заступник.

Примітка 26. Події після дати балансу

Подій після дати балансу, які б мали суттєвий вплив на діяльність банку, не було.

Затверджено до випуску та підписано 29.10.2021р.

Голова правління

Головний бухгалтер



В.О.Андреевська

О.О.Маркіна